



UNIVERSITARIA

50 años

# MEMORIA Y BALANCE

20  
22







UNIVERSITARIA

Socios de tu vida

**MEMORIA** 20  
**Y BALANCE** 22

## ÍNDICE



### Convocatoria

- 6. Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios.



### Nosotros

- 8. Presencia nacional.
- 9. Nuestra historia. Política de calidad.
- 10. Misión, Visión y Valores.
- 11. Composición de los asociados.
- 12. Hitos de la Cooperativa.



### La Cooperativa

- 14. Memoria del Consejo de Administración.
- 26. Dictamen sobre Educación Cooperativa.
- 27. Memoria de la Junta de Vigilancia.
- 30. Memoria del Tribunal Electoral.



## Los Comités

- 34. Comité Coordinador del Cuerpo Consultivo. Comité de Tarjetas de Crédito.
- 35. Comité de Admisión de Socios. Comité de Solidaridad
- 36. Comité de Educación.
- 40. Comités de Créditos y Servicios.
- 48. Plana Ejecutiva.



## Estados Financieros

- 50. Balance General.
- 51. Cuadro de Resultados.
- 52. Estado de Variación del Patrimonio Neto.
- 53. Estado de Variación de Flujo de Efectivo.
- 54. Nota a los Estados Contables.
- 73. Gráficos comparativos.
- 77. Dictamen de la Junta de Vigilancia.
- 78. Dictamen de Auditores Independientes.
- 79. Propuesta de distribución de Excedentes.
- 80. Plan de Trabajo 2023



## Ejecución 2022 y Presupuesto 2023

- 82. Ejecución Presupuestaria Ejercicio 2022.
- 84. Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2023.

## ■ CONVOCATORIA A LA

# 48ª ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

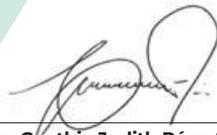
El Consejo de Administración de la Cooperativa Universitaria de Ahorro, Crédito y Servicios Ltda., en su Sesión Extraordinaria de fecha 24 de enero de 2023, según Acta N° 015/2023, convoca a Asamblea Ordinaria, de conformidad a los artículos 36 y 39 del Estatuto Social, a llevarse a cabo el sábado 25 de febrero de 2023, en el Centro Cultural y de Convenciones Itá Enramada, sito en Avda. Cnel. 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 tratar el siguiente:

### ORDEN DEL DÍA

1. Elección del Presidente de 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 periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022.
3. Distribución de Excedente del Ejercicio 2022, conforme a lo establecido en el Art. 42 de la Ley N° 5.501/15.
4. Plan General de Trabajo y del Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2023.
5. Fijación del límite máximo de endeudamiento.



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



**Lic. Cynthia Judith Páez Arce**  
Presidente  
Consejo de Administración

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



# 1

**Nosotros**

# PRESENCIA NACIONAL



CASA MATRIZ

27

SUCURSALES

3

AGENCIAS

## INTERIOR

- Caacupé
- Paraguari
- Caazapá
- Cnel. Oviedo
- Villarrica
- Caaguazú
- Ciudad del Este
- Hernandarias (**Agencia**)
- Salto del Guairá
- Pedro Juan Caballero
- Concepción
- San Pedro del Ycuamandyyú
- San Estanislao
- San Ignacio Misiones (**Agencia**)
- Pilar
- Cnel. Bogado (**Agencia**)
- Encarnación
- María Auxiliadora
- Curuguaty

## ASUNCIÓN

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

## ÁREA METROPOLITANA

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





## 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.

## Política de Calidad



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



# 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 institucionales

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

# 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.



**155.682**  
Cantidad total de socios activos.



**41,90%**  
Cantidad de socios hombres  
**65.224**



**58,05%**  
Cantidad de socias mujeres  
**90.370**



**0,05%**  
Cantidad de socios jurídicos  
**88**



**11.868**  
Nuevos socios que ingresaron en el año 2022.



**52,84%**  
**82.266** socios viven en Asunción y el Área Metropolitana.



**47,16%**  
**73.416** socios viven en los demás departamentos del país.



**43 años**  
Edad promedio de los socios.

# HITOS DE LA COOPERATIVA



**1973**

**FUNDACIÓN**  
23 de setiembre se constituye a inspiración de 49 profesionales universitarios egresados de la UNA.



**RECONOCIMIENTO**  
Aprobación del 1er Estatuto Social, con reconocimiento de la Personería Jurídica por Decreto N° 7620 del Poder Ejecutivo.

**1974**

**PRIMER LOCAL PROPIO**  
Se adquiere el primer local propio ubicado en la Av. Colón e/ 5ta. y 6ta. Proyectada.



**PRIMERA SUCURSAL**  
Apertura de la Regional Alto Paraná, la primera de la serie.

**1987**

**MIEMBRO DE ACI**  
Afiliación a la Alianza Cooperativa internacional (ACI).



**2001**

**NUEVA CASA MATRIZ**  
Inauguración del edificio de la Casa Matriz en Villa Morra.



**2006**

**SERVICIO DIGITAL**  
Se implementa el servicio CU24hs. para consultas y operaciones online.



**2012**

**CERTIFICACIÓN ISO**  
Primera Certificación ISO 9001/ 2008 Atención de Calidad.



**2018**

**AMPLIACIÓN EDILICIA**  
Se inician las obras de ampliación del edificio de la Casa Matriz.



**2020**

**AVANCE DE OBRAS**  
Se habilita el servicio CU Express y el estacionamiento en planta baja y subsuelos del nuevo edificio.



**2022**

**REBRANDING**  
A pasos de cumplir 50 años, nos renovamos con una nueva identidad para generar mayor empatía y cercanía con nuestros socios actuales y las nuevas generaciones que vendrán.



# 2

## La Cooperativa



## MEMORIA

# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Con mucha satisfacción exponemos la Memoria y el Balance del Consejo de Administración de la Cooperativa Universitaria Ltda., del Ejercicio 2022, 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.

14



### INTEGRANTES

**Presidente:** Lic. Cynthia Judith Páez Arce  
**Vicepresidente:** Lic. Jorge Reinaldo Poisson Martínez  
**Secretario:** Abg. Diego Francisco Cruz Escobar  
**Tesorero:** Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela  
**Pro Tesorero:** Abg. Yamil Daniel Aquino

**1er Vocal Titular:** Arq. Juan Bautista Saldívar Benítez  
**2do Vocal Titular:** Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch  
**1er 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 2022, a cuyo efecto ha sesionado en 232 (doscientas treinta y dos) oportunidades durante el Ejercicio. En esta cantidad se incluyen reuniones llevadas a cabo en forma conjunta con las regionales del país.

Universitaria cerró el año con resultados positivos en los servicios sociales y financieros, logrando alcanzar las metas presupuestadas en los diversos indicadores.

## RESULTADOS GENERALES

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

Las aportaciones o capital integrado ascienden a 428.133 millones de guaraníes, que reflejan un crecimiento del 6,18% con relación al Ejercicio anterior y se constituyen en uno de los varios factores que fortalecen a la Cooperativa.

El activo total, que se ubica en 3 billones 473.620 millones de guaraníes, registra un aumento del 1,34% con relación al Ejercicio anterior.

El monto de los excedentes llegó a G. 76.082.140.058, que representan 26,64% por encima de lo presupuestado.

## CRÉDITOS

Satisfactoriamente podemos destacar el importante incremento de la **cartera de créditos**, alcanzando la suma de **2 billones 627.176 millones de guaraníes** al cierre del Ejercicio 2022, cifra que representa un **crecimiento del 14,14%** versus 2021.

Entendiendo que esta cartera se compone tanto de créditos como de tarjetas de créditos, exponemos los resultados de cada línea de negocio:

Se colocaron 86.057 nuevos créditos, los cuales representan **1 billón 784.995 millones de guaraníes**, esto implica un crecimiento del **26%** versus 2021.

En cuanto a tarjetas de crédito, colocamos **29.196 millones de guaraníes**; el crecimiento fue de **9.19%** con relación al periodo anterior, dejando una cartera de **346.972 millones de guaraníes**.

Contamos con una cantidad de 92.746 tarjetas, ocupando el segundo lugar en el mercado financiero como entidad emisora.

**Colocamos  
+1,7 billones de  
guaraníes**  
en créditos,  
+26% Vs. 2021.



Poniendo en el centro de nuestras operaciones a los socios, se diseñaron promociones tanto para créditos como tarjetas de créditos acordes a sus necesidades.

Una de las más esperadas fueron las 5 ediciones de Expo Rodado, realizadas en las ciudades de Asunción, Ciudad del Este y Encarnación, las que a lo largo del ejercicio generaron un crecimiento en créditos del 28% en cuanto a volumen de cartera.

De esta forma, más de 1.300 socios accedieron a la compra de un rodado con una de las tasas más ventajosas del mercado financiero, extendiendo el beneficio a todas las sucursales del país.

También destacamos el crédito promocional de aprobación inmediata de hasta G. 100 millones, impulsando la colocación con mayor accesibilidad y reducción de tiempo para los socios.

Por otro lado, los socios pudieron acceder a grandes beneficios con las promociones de tarjeta de crédito, a través de los convenios con las empresas de diversos sectores como supermercados, hotelería, show artísticos, casa de electrodomésticos, universidades, estaciones de servicio, entre otros.

Gracias a estos convenios, se logró negociar exclusivos descuentos de hasta el 40% con las cadenas de farmacias Catedral y Puntofarma durante nuestro mes aniversario.

Otra acción realizada en el marco de nuestro aniversario fue el lanzamiento de la campaña “Semana CU”, donde todas las compras con las tarjetas de crédito podían ser financiadas hasta en 12 cuotas sin intereses en todos los comercios adheridos del país.



**+110 mil millones  
de guaraníes**  
colocados en las  
diversas ediciones de  
la Expo CU Rodados.

Promoción  
**aniversario**



# Sorteamos 2 viajes al Caribe

## Ter. premio:

Un paquete para  
2 personas a  
Punta Cana

## 2do. premio:

Un paquete para  
2 personas a  
Cartagena y Barú

Participá acumulando cupones, al solicitar nuevos créditos  
y comprando con tus tarjetas de crédito.

021 617 0000 > Enterate en nuestras redes:     #sociosdetuvida

Por último, con el afán de premiar a nuestros socios por su consumo realizado en tarjetas y operaciones de créditos, hemos realizado la campaña **“Universitaria te lleva al Caribe”**. Esta promoción fue desde el 1 de setiembre hasta el 31 de diciembre de 2022, donde sorteamos 2 paquetes de viajes, todo incluido, al Caribe.

## AHORROS

Uno de los indicadores de solvencia de la cooperativa, como lo es el ahorro, cerró con una cartera de **2 billones 300.786 millones de guaraníes**, cifra que demuestra la confianza de los asociados en nuestra institución.

En este contexto, realizamos campañas de ahorro, con tasas atractivas para dar un mayor beneficio a nuestros socios ahorristas.

Así también, habilitamos más de 20.000 contratos de Rueda de Ahorro, tanto de G. 10 millones como G. 50 millones, generando una cultura de ahorro en nuestros asociados.

## SOLIDARIDAD

El apoyo solidario a los asociados mediante los subsidios y premios **benefició a 17.761 socios que presentaron 26.640 solicitudes por valor de 19.599 millones de guaraníes**.

## TECNOLOGÍA

Se ha apostado a la tecnología y la innovación como estrategia de negocio, rediseñando productos y servicios para estar a la altura de la demanda de los asociados, adaptados a la realidad actual, con herramientas más eficientes, cómodas y ágiles, ubicando siempre al socio como centro de todas las operaciones.

El alto crecimiento en usuarios y operaciones desde la banca virtual hoy nos permite tener **más de 97.586 usuarios en la App Universitaria**, que representa el 62,68% de la membresía, ubicándonos estratégicamente como una de las instituciones de intermediación con alto nivel de usuarios que utilizan la App y por lejos dentro del sector cooperativo.



## MARCA

Entendimos que los hábitos de consumo van cambiando y que cada generación tiene sus propias exigencias, lo que nos impulsó a adaptarnos a esos cambios. A pasos de cumplir 50 años, nos renovamos con una nueva Identidad, una identidad más fresca y ecológica, buscando una diferenciación en la categoría sin perder aquellos valores sobre los cuales construimos y aportamos a la rica historia del cooperativismo en el Paraguay. Con el fin de mejorar nuestro posicionamiento en el sector cooperativo y financiero, hemos innovado la imagen corporativa, renovando nuestro isologo y simplificando nuestra denominación a **“UNIVERSITARIA”**.



El concepto que busca transmitir la nueva imagen es comunicar una cercanía, renovando el compromiso con nuestros socios. De ahí que el cambio viene acompañado de la campaña y el slogan **“Socios de tu vida”**, que nos marca un nuevo camino en nuestra comunicación, dando ese salto y pudiendo de esta manera presentarnos más atractivos para la consideración de los socios que nos fueron acompañando a lo largo de estos 50 años y, además, poder llegar a nuevas generaciones. Esta nueva era nos impulsa a generar esa conexión a través de los diferentes canales. El principal propósito es estar acorde al mundo actual y las exigencias que esto conlleva.

Así también, nos hemos destacado en distintas áreas, con premios y reconocimientos que otorgan organizaciones, según estudios y encuestas que midieron la preferencia de la gente, tales como: Ranking de Marcas que otorga la Cámara de Anunciantes del Paraguay (CAP); Premio Empleador del Año y Premio Prestigio, otorgados por el Diario 5 Días.

## BENEFICIOS PARA LOS ASOCIADOS

En el año 2022, el Instituto Nacional del Cooperativismo homologó la aprobación de todos los puntos de la Asamblea Extraordinaria realizada en el mes de agosto, entre los cuales se introdujo la modificación del Estatuto Social, que permite que los hijos de socios a partir de los 18 años de edad puedan formar parte de Universitaria. Esta apertura implica la ampliación de nuestra membresía, lo que permite a la institución ayudar a más personas para mejorar su calidad de vida. Otro punto tratado y aprobado en la Asamblea Extraordinaria fue la autorización para emisión de bonos para el financiamiento de programas a largo plazo

La construcción de la ampliación de la Casa Matriz se encuentra en su etapa final, lo que redundará en mayor comodidad a los asociados en todas las instalaciones, como ser la nueva sucursal Villa Morra, el Salón Auditorio, sin dejar de mencionar el amplio estacionamiento con una capacidad para 280 vehículos, primordial para la accesibilidad en la zona.

El Edificio se encuentra ubicado en una zona privilegiada de la ciudad de Asunción, cuenta con 11 pisos, 3 subsuelos y una terraza con vista inigualable.



Se introdujo la modificación del Estatuto Social, que permite que los **hijos de socios a partir de los 18 años de edad** puedan formar parte de **Universitaria**.



UNIVERSITARIA

**Asociá a tus hijos a la CU**

Los hijos de socios a partir de los 18 años pueden asociarse.

**Mínimos requisitos**

Ingresá a [www.universitaria.coop](http://www.universitaria.coop)

## ACTIVIDADES SOCIALES Y CULTURALES

El Consejo de Administración, a través del Comité de Educación, organizó numerosas actividades culturales y sociales

Se realizó la segunda edición del **Concurso de Fotografía**, con el lema “Conectar el presente con el pasado”, generando una oportunidad de expresión artística de nuestros socios, a través de la fotografía.

Incentivando nuestra cultura y enfocándonos en la historia de nuestro país, llevamos a cabo el **Walking Tour por la Asunción de antaño**. El recorrido consistió en una caminata con un itinerario que se inició en la icónica Plaza Uruguay, con los historiadores Prof. Mag. Eduardo Ortiz Mereles y Prof. Lic. Fabián Chamorro, visitando los puntos históricos de nuestra querida Asunción.

A fin de crear un espacio para las nuevas generaciones, fue diseñado el **Foro de Jóvenes Emprendedores**. La propuesta estuvo inspirada en el formato de charlas 360° - Edición Sunset y se convocó a socios interesados inspirando a jóvenes emprendedores a perseguir sus metas personales y profesionales, fue realizado en Itá Enramada.



**Nos hemos destacado en distintas áreas, con premios y reconocimientos que otorgan organizaciones, según estudios y encuestas.**



Generando conciencia sobre la importancia del cuidado del ambiente y la ecología, realizamos una acción el **Día de la Juventud y la Primavera** en nuestro Paseo Ecológico CU – ASU de la Costanera de Asunción, a través de juegos, consignas y dinámicas varias. En el mismo contexto, dando cumplimiento al Séptimo Principio Cooperativo: Compromiso con la comunidad, realizamos entrega de flores y plántines de diversas variedades.

Dando apoyo al talento nacional, el viernes 23 de setiembre, día en que la Cooperativa cumplió 49 años, se realizó un **Concierto de Gala** en el salón teatro del Hotel Guarani, con un espectáculo único a cargo de la Orquesta Sinfónica Nacional, que presentó a 50 artistas en escena.

Para permitir que puedan disfrutar socios de todo el país, el concierto contó con la transmisión de alta calidad vía Facebook Live.

Fortaleciendo nuestro compromiso solidario, lo recaudado en concepto de entradas fue destinado a una entidad de beneficencia de lucha contra el cáncer.





## PARTICIPACIONES INTERNACIONALES

Paraguay estuvo en el ojo del cooperativismo mundial en el año 2022, con la realización de la VI CUMBRE COOPERATIVA DE LAS AMERICAS, evento que, además de representar un verdadero hito en la historia del sector cooperativo nacional, marcó el tan ansiado reinicio de las actividades presenciales que nos tenía vedada la pandemia durante 2 años.

En el marco de la VI CUMBRE, Paraguay también fue sede de la Asamblea Ordinaria de Cooperativa de las Américas, en la cual las asociadas de 23 países representados eligieron a las nuevas autoridades que conforman los diversos estamentos de la dirigencia regional de América de la Alianza Cooperativa Internacional, durante los siguientes 4 años.

UNIVERSITARIA mantiene la representación titular en el Consejo Regional y recuperó el espacio en el Comité de Cooperativas Financieras (COFIA), con la designación de su delegado como miembro titular de dicho órgano colegiado.

De esta manera, nuestra cooperativa año tras año mantiene y sostiene una activa participación en el movimiento cooperativo internacional, en muestra de su compromiso con los valores y principios del sector.

Entre otras participaciones internacionales, también estuvimos presentes activamente en la Asamblea General Ordinaria de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), donde igualmente se mantiene la representación de Universitaria en la Junta de Directores, ejerciendo nuestro representante la presidencia.

Activa participación de los miembros del Consejo de Administración, durante la VI Cumbre Cooperativas de las Américas.



Sin duda el trabajo del sector cooperativo paraguayo ha generado importantes logros en el ámbito nacional e internacional, demostrando que el modelo solidario es el camino para edificar una sociedad más sana y justa.

## EMPRESAS ASOCIADAS

Todas las empresas asociadas (Panal Cía. de Seguros Generales S.A., Cooperativa Binacional de Servicios Cabal Paraguay Ltda., Solidaria Panal S.A. y Panal Cobranzas y Servicios S.A.) han aportado sumas importantes para reforzar el nivel de excedentes alcanzado por la Cooperativa.

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

## OTROS

UNIVERSITARIA recibió G. 7.097.303.091 en concepto de indemnización por la expropiación de los inmuebles comprendidos en el art 2º de la Ley N° 6549/20 “Que declara de utilidad pública y expropia a favor del Estado Paraguayo, Ministerio de Obras Públicas y Comunicaciones (MOPC), varios inmuebles y mejoras, afectados a obras de Infraestructura”. Los inmuebles corresponden a la Finca N° 3.665, Cta. Cte. Ctral. N° 13-0035-03, y Finca N° 20.642, Cta. Cte. Ctral. N° 13-0035-08, ambas del distrito de Asunción.

## APRECIADOS CONSOCIOS:

Ha sido para mí de mucho agrado haberles presentado una síntesis de los resultados; el esfuerzo realizado para beneficio de cada asociado y la colaboración que recibimos de ustedes para cumplir nuestra labor nos han permitido lograr óptimos resultados durante el Ejercicio.

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



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



**Lic. Cynthia Judith Páez Arce**  
Presidente  
Consejo de Administración

## RESPALDAMOS EL CRECIMIENTO DE NUESTROS SOCIOS



**1.346**

Socios accedieron a créditos para compra de rodados.



**279**

Socios obtuvieron crédito para la vivienda con fondos propios.



**2.001**

Socios concretaron créditos para sus emprendimientos.



**272**

Socios lograron el crédito para capacitación y estudios.



**53.604**

Total de Créditos de Consumo a Sola Firma otorgados.



**360**

Socios accedieron a los préstamos de AFD para vivienda.



**21.000**

Nuevos contratos de Rueda de Ahorro.



**18.294**

Nuevas activaciones de tarjetas de crédito.

## ■ 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 se ha fortalecido la experiencia digital con los asociados llevando actividades culturales, deportivas, entre otras, integrando la presencialidad con la virtualidad.

Con la capacitación en cooperativismo para los futuros socios se ha logrado un acercamiento y conocimiento de las bondades de nuestros servicios y de la filosofía cooperativa, logrando un alcance que superó nuestras propias expectativas, con más de 18.000 personas certificadas en el ejercicio.

Otro medio no tradicional utilizado este año para facilitar conocimientos e información de cultura general y cooperativismo son las trivias lanzadas semanalmente con las que desafiamos a más de 40.000 personas, socias y no socias.

El cuidado de medio ambiente fue un eje principal en la proyección de las actividades enmarcadas en nuestro plan de trabajo.

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, Universitaria ha cumplido satisfactoriamente lo enunciado en el párrafo anterior, según detalle:

#### **Fondo Educación 2022**

■ Saldo Ejercicio 2021	G.	28.178.034
■ Fondo Educación (10% de los Excedentes)	G.	6.099.397.297
■ Total neto disponible para el Ejercicio 2022	G.	6.127.575.331

#### **Ejecución Presupuestaria**

■ Área Educación, Cultural y Extensión Cooperativa	G.	5.235.208.289
■ Área Social y Recreativa	G.	888.340.944
■ Saldo final del Ejercicio	G.	4.026.098

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

- El **85%** se ha destinado a egresos del Área Educación, Cultural y Extensión Cooperativa.
- El **15%** se ha destinado a egresos del Área Social, Deportiva y Recreativa.



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



**Lic. Cynthia Judith Páez Arce**  
Presidente  
Consejo de Administración

## MEMORIA

# 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 2022.

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 2022, la Junta de Vigilancia ha sesionado en ciento cuarenta y cinco (145) oportunidades, de las cuales treinta y uno (31) fueron presenciales y ciento catorce (114) 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, y se resaltan las siguientes:



### INTEGRANTES

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

**Vicepresidente:** Lic. Walter Santiago Laguardia Lovera

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

**1er. Vocal Titular:** Lic. María Adriana Riquelme Diaz

**2do. Vocal Titular:** Abg. Myrian Concepción Areco Amaral

**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 2022, de la casa central y sucursales.
- c) Verificación y análisis de los Estados Financieros parciales y totales al 31/12/2022, 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 las Auditorías 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	FECHA
Ma. Auxiliadora, Carapeguá, San Estanislao.	Febrero del 2022
Villarrica, Curuguaty.	Marzo del 2022
Ciudad del Este, Hernandarias, Coronel Oviedo.	Abril del 2022
Concepción, Caaguazú, Félix Bogado, Centro.	Mayo del 2022
Pedro J. Caballero, Caacupé.	Junio del 2022
Royal Plaza, Los Laureles, Encarnación, Coronel Bogado, Caazapá.	Julio del 2022
Pilar, San Ignacio.	Agosto del 2022
Salto del Guairá, Lambaré, San Lorenzo, San Pedro.	Setiembre del 2022
Carapeguá, Caacupé.	Octubre del 2022
Ciudad del Este, Hernandarias.	Noviembre del 2022
Villarrica, San Estanislao, Cnel. Oviedo.	Diciembre del 2022

- 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 2022, análisis de los documentos recibidos por las distintas consultoras presentadas a la misma y remisión de la terna al Consejo de Administración.

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 Ordinaria y Extraordinaria.

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 Dirigenciales.

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 dirigenciales y administrativos.

## 2. Reuniones periódicas de trabajo:

a) Con miembros del Consejo de Administración, de los estamentos dirigenciales, 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**  
Secretaría  
Junta de Vigilancia



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

## ■ MEMORIA

# TRIBUNAL ELECTORAL

El Tribunal Electoral en cumplimiento de sus funciones legales, estatutarias y reglamentarias, durante el ejercicio 2022, se ha reunido en 48 (cuarenta y ocho) sesiones ordinarias y 46 (cuarenta y seis) sesiones extraordinarias, a fin de desarrollar las tareas y actividades planificadas.

Durante el ejercicio 2022, el Tribunal Electoral, dando cumplimiento al Plan de Actividades ha procedido a la organización, dirección y fiscalización de la 47ª. Asamblea Ordinaria e igualmente de la Asamblea Extraordinaria, como así también organizó jornadas de capacitación referentes a temas comiciales, en virtud de la facultad establecida en el Art. 91 del Estatuto Social.

30



### INTEGRANTES

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

**Vicepresidente:** Alte. (R) Rubén Valdez Cuellar

**Secretario:** Dr. Neri Alonso Vera

**1er. Vocal Titular:** Arq. Ursulina Sanabria Cáceres

**2do. Vocal Titular:** Abg. Enrique Javier Berni

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

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

## ASAMBLEA ORDINARIA

La 47ª. Asamblea Ordinaria, en su Primera Jornada – Deliberativa, fue realizada el sábado 26 de febrero de 2022 en el local del Centro Cultural y de Convenciones Ita Enramada, sito en Avda. Abraham Schweitzer y Maestras Paraguaya, a las 7:30 horas en su primera convocatoria y a las 8:00 horas en su segunda convocatoria. Para ésta Asamblea se encontraban habilitados 86.764 socios con voz y voto, 60.320 solo con voz, 36 personas jurídicas con voz y voto, y 51 solo con voz.

En fecha 6 de marzo del año en curso se prosigue con la segunda Jornada Electiva, con la elección de los miembros periodo 2022/ 2025 para los siguientes estamentos: Consejo de Administración (3 miembros titulares y 1 miembro suplente), Junta de Vigilancia (2 miembros titulares y 2 miembros suplentes) y Tribunal Electoral (2 miembros titulares y 1 miembro suplente), concluyendo esta jornada con total normalidad. La misma se llevó a cabo en el local del Centro Cultural y de Convenciones Ita Enramada y en todas las Regionales; en esta Jornada sufragaron 14.501 socios, en las 175 mesas habilitadas.

### Fueron electos:

#### Consejo de Administración

- Diego Francisco Cruz Escobar.  
(Miembro Titular).

- Ángel Caballero Rotela.  
(Miembro Titular).

- Carlos Alberto Velázquez  
Murdoch. (Miembro Titular).

- Luz Bella Armoa Corti. (Miembro  
Suplente).

#### Junta de Vigilancia

- Myrian Concepción Areco  
Amaral. (Miembro Titular).

- Walter Santiago Laguardia  
Lovera. (Miembro Titular).

- Mirtha Susana Gadea Agüero.  
(Miembro Suplente).

- Antonia Isabel Cáceres de  
Brizuela. (Miembro Suplente).

#### Tribunal Electoral

- Juan Ángel Santacruz Adorno.  
(Miembro Titular).

- Enrique Javier Berni Brítez.  
(Miembro Titular).

- Jorge Eduardo Cataldo  
Fernández. (Miembro Suplente).

En fecha 8 de marzo de 2022, según Acta N° 22/2022 se constituye el nuevo Tribunal Electoral.

## ASAMBLEA EXTRAORDINARIA

La Asamblea Extraordinaria fue convocada por el Consejo de Administración, para el día sábado 6 de agosto de 2022 a efecto de tratar el siguiente:

Orden del día:

1- Elección del Presidente de la Asamblea y de dos socios presentes para suscribir el Acta de Asamblea, conjuntamente con el Presidente y Secretario.

2- Modificación del Estatuto en los Artículos: 5,6,7,8,9,15°,39°,41°,44°, 51°,56°, 59°, 68°, 70°, inclusión del Art. 159° como disposición transitorias y remuneración de los artículos correspondientes. Modificación del Capítulo X e inclusión del Capítulo XI.

3- Autorización para emisión de bonos para financiamiento de programas a largo plazo.

La misma fue realizada el día sábado 6 de agosto de 2022, a las 9:00 horas en su primera convocatoria y 9:30 horas en su segunda convocatoria, en el Centro Cultural y de Convenciones Ita Enramada, sito en Avda. Abraham Schweitzer y Maestras Paraguayas.

En esta oportunidad se encontraban habilitados 72.553 socios con voz y voto, 77.871 socios con voz y 22 personas jurídicas, habiéndose habilitado 15 mesas de acreditación; participaron 1.920 socios.

## JORNADA DE CAPACITACIÓN

En fecha 5 de octubre del año en curso, el Tribunal Electoral organizó conjuntamente con el Comité de Educación una Jornada de Capacitación sobre Temas Electorales, “Sistema Electoral Paraguayo y sus Innovaciones”, a cargo del Abg. Carlos María Ljubetic. La jornada se llevó a cabo en el Salón Business Center de la FECOMULP. Dicha capacitación se realizó en forma presencial y virtual, con la participación de dirigentes, socios y miembros de la comunidad en general.

Del 24 de octubre al 3 de noviembre de 2022, el Tribunal Electoral organizó la Jornada de Capacitación, sobre “El Procedimiento y Práctica de Manejo de las Máquinas de Votación”. Las máquinas fueron instaladas en las diferentes Sucursales de la Cooperativa Universitaria Ltda., de Asunción y área metropolitana. En dicha jornada participaron dirigentes, socios, funcionarios y miembros de la comunidad en general.

Los integrantes del Tribunal Electoral han participado de todas las actividades organizadas por la Cooperativa Universitaria Ltda., referente 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, en las fechas 10, 17, 24 y 31 de agosto del año en curso.
2. Participación de la presentación de actividades por el 49º Aniversario de la Cooperativa Universitaria en fecha 1 de setiembre de 2022, en el Salón Fundadores de la Casa Matriz. Las actividades destacadas, entre otras, fueron: Foro 360° “JÓVENES Y EMPRENDEDORES”, Edición Sunstet, el 16 de setiembre desde las 16:00 horas, en el Centro de Convenciones Itá Enramada; evento “DÍA DE LA PRIMAVERA Y JUVENTUD”, miércoles 21 de setiembre a las 17:00 horas, Costanera de Asunción, Paseo Ecológico ASU-CU; Concierto Aniversario por los 49 años de la CU, el 23 de setiembre en el Teatro del Hotel Guaraní.
3. Participación del Foro Nacional de Órganos Electorales XI Edición, Organizado por la Red Intercooperativas de Órganos Electorales, el sábado 8 de octubre, en el Salón Auditorio de la Cooperativa Coosofan Ltda.
4. Participación de la Jornada de Capacitación Anual sobre “Prevención contra el Lavado de Dinero y Financiación del Terrorismo”, el viernes 14 de octubre de 2022.
5. Participación de la “VI CUMBRE COOPERATIVA DE LAS AMERICAS”; realizada del 24 al 27 de octubre, en el Salón de Eventos de la Conmebol.
6. Participación del 30º Congreso Internacional de Tarjetas, el 4 de noviembre de 2022, en la ciudad de Buenos Aires, Argentina, en el Hotel Libertador. El citado congreso fue organizado por la Cooperativa Binacional Cabal-Argentina, Cabal-Paraguay.



---

Dr. Neri Alonso Vera  
Secretario



---

Abg. Juan Angel Santacruz Adorno  
Presidente

# 3

## Los Comités



## ■ REPORTE DE ACTIVIDADES

# IMPACTO DE LOS COMITÉS

## 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.

Este comité, integrado por siete miembros, de entre los Expresidentes: del Consejo de Administración; la Junta de Vigilancia; Tribunal Electoral y del Comité Educación; electos en plenaria de sus miembros natos, ha presentado sugerencias, opiniones y proyectos, además de consultorías.

En este ejercicio hemos dado énfasis al proyecto de fortalecimiento de la Fundación Panal, como un ente tan valioso considerado el brazo social de la Cooperativa Universitaria Ltda.

Asimismo, ha participado y apoyado todas las actividades organizadas por la Cooperativa.

## COMITÉ DE TARJETAS DE CRÉDITO



Ha desarrollado estrategias para la fidelización de las tarjetas de crédito emitidas por Universitaria, con el objetivo de aumentar la colocación y la utilización de las mismas.



## COMITÉ DE ADMISIÓN



**11.344**

Cantidad de carpetas de postulantes analizadas por el Comité.



**11.868**

Ingresos de nuevos socios.



## 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.



**26.640**

Solicitudes de subsidios analizadas.



**17.761**

Cantidad de socios beneficiados.



**+19.599**

Millones de guaraníes otorgados.

## COMITÉ DE EDUCACIÓN

El Comité ha cumplido con el mandato de la Asamblea General Ordinaria ejecutando los fondos de fomento de educación cooperativa, establecidos por la Ley de Cooperativas.

**Ampliación del Paseo Ecológico Universitaria-ASU,** extensión del sistema de riego, colocación de basureros y reforestación de plantas.



**Entrega de Premios a la Excelencia Académica Eliodoro Cardozo y Cooperativa Universitaria,** destinados exclusivamente a hijos de asociados, quienes por su aplicación hayan obtenido calificaciones y actitudes sobresalientes con la máxima calificación.

## ACTIVIDADES REALIZADAS



### Sorteos

**250**

Premios por **Día de Reyes.**

**100**

Premios por **Día del Niño.**

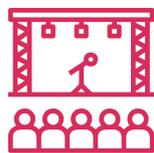
**+480**

Premios de Trivias



### Homenajes

Día de la Mujer Paraguaya  
Día de la Patria  
Día de la Madre  
Día del Padre  
Día de la Amistad  
Otros.



### Actividades recreativas y culturales

Walking Tour  
Escuela de Ajedrez  
Taller Musical  
Taller de Teatro  
Concurso de fotografía  
Otros.



### Aporte a la comunidad

**+15**

Acciones de impacto social.



### Apoyos y auspicios

**92**

Acciones de presencia de marca en distintas actividades



### Premiaciones

**29**

**Eliodoro Cardozo**

Egresados de Educación Escolar Básica.

**44**

**Cooperativa Universitaria**

Egresados de Educación Media.



### Charlas

**+10**

Talleres de capacitación, cursos y encuentros virtuales.

**Aporte al Leprocomio  
Santa Isabel,** en el marco  
del Día Internacional del  
Cooperativismo.



**Concurso de Fotografía** con  
el lema: Conectar el presente  
con el pasado.

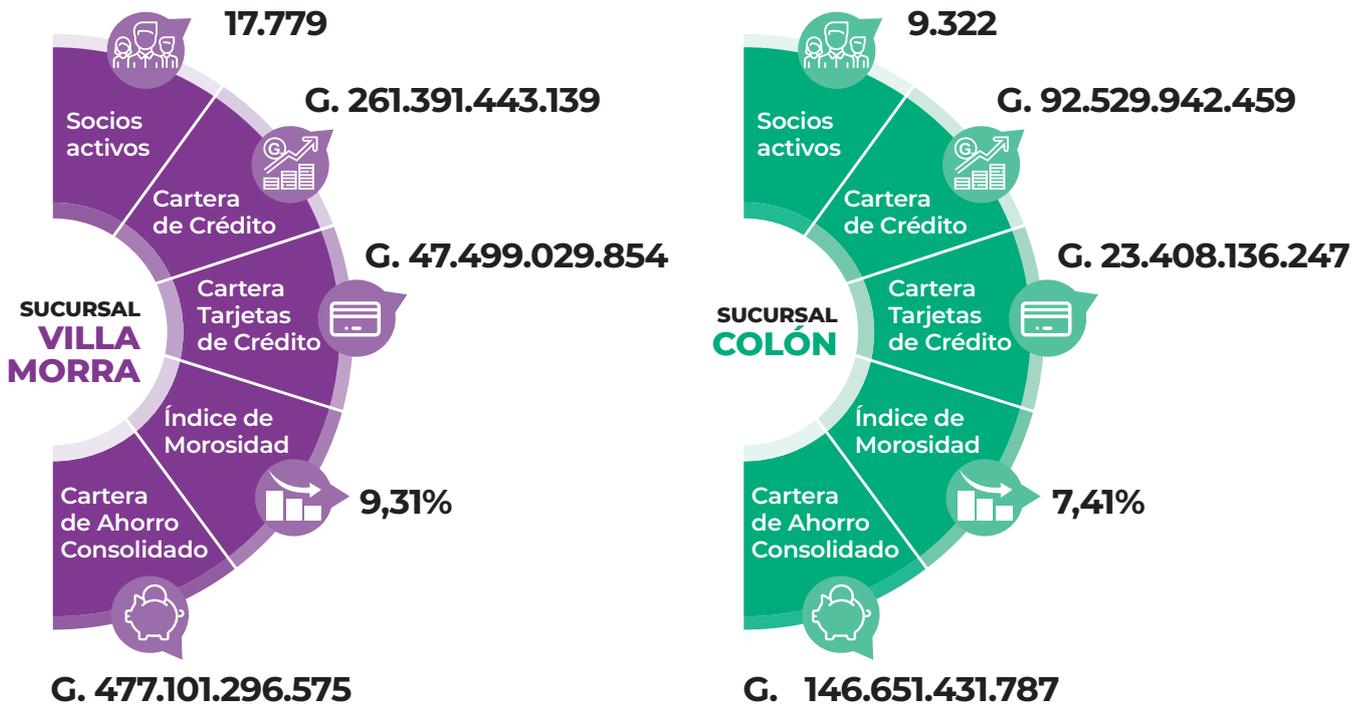
**Homenaje a las madres en su día** con un ameno concierto y al mismo tiempo se habilitaron alcancías para recaudar fondos destinados a las obras sociales de la Fundación Dequení.

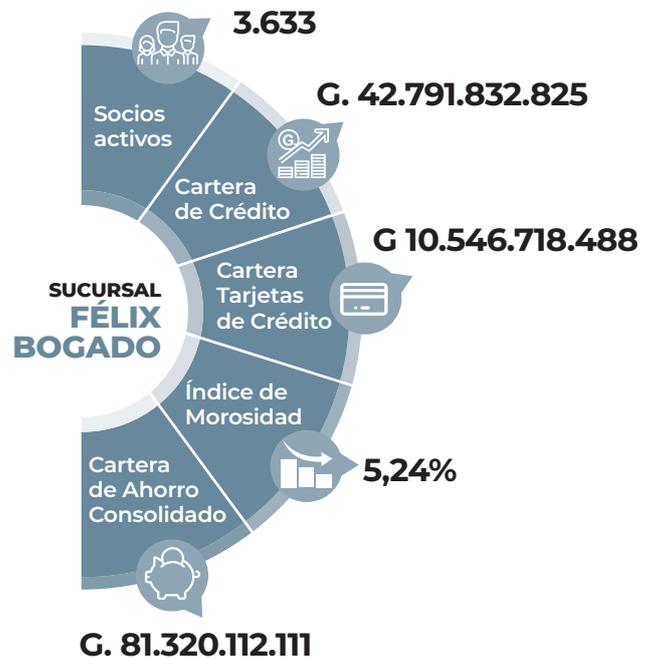
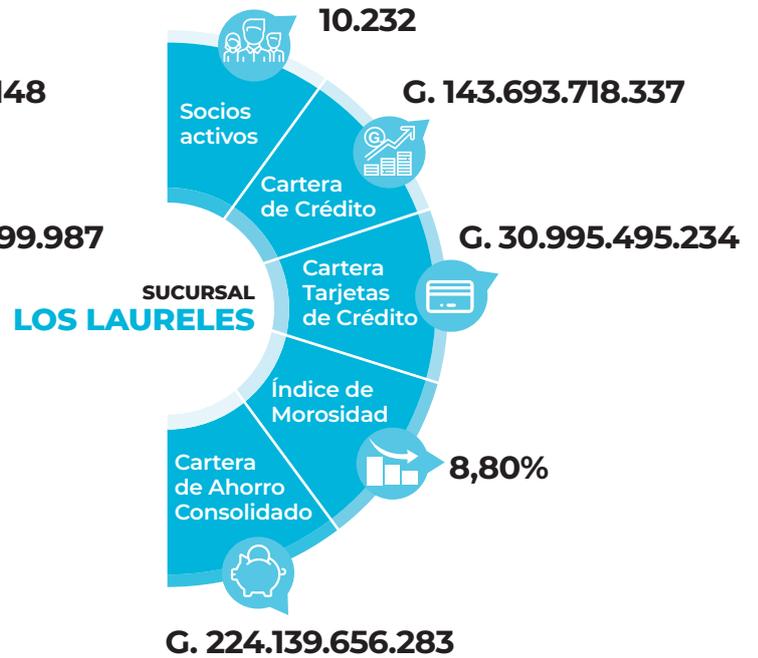
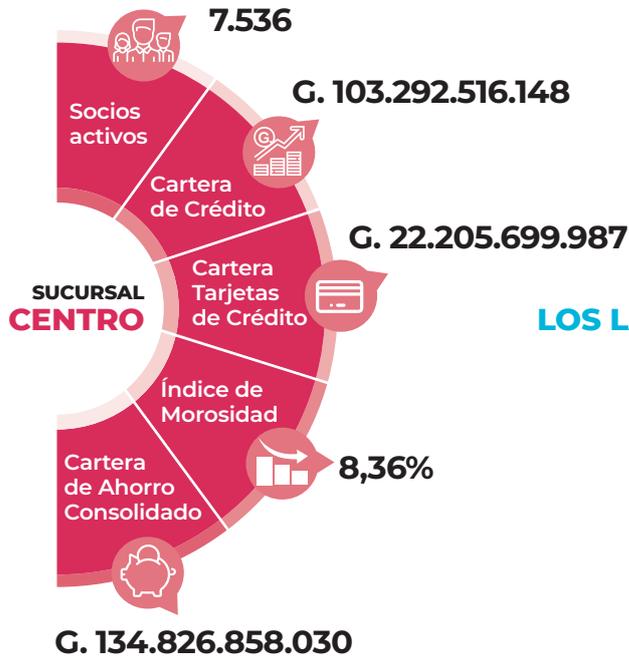


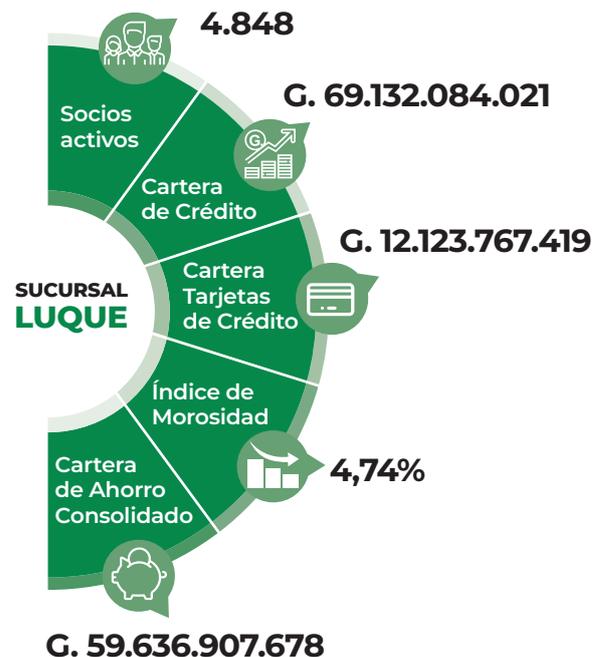
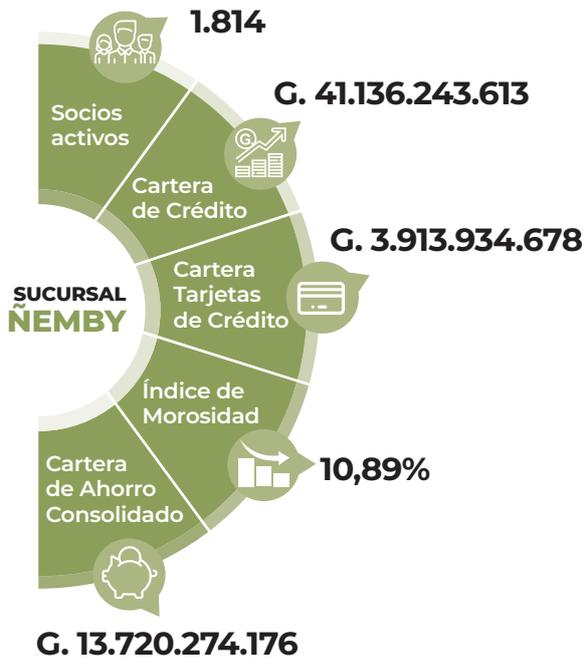
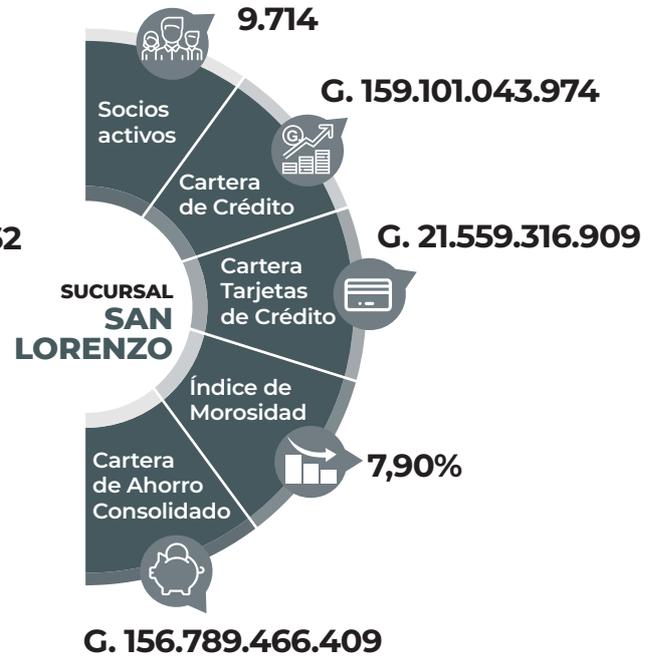
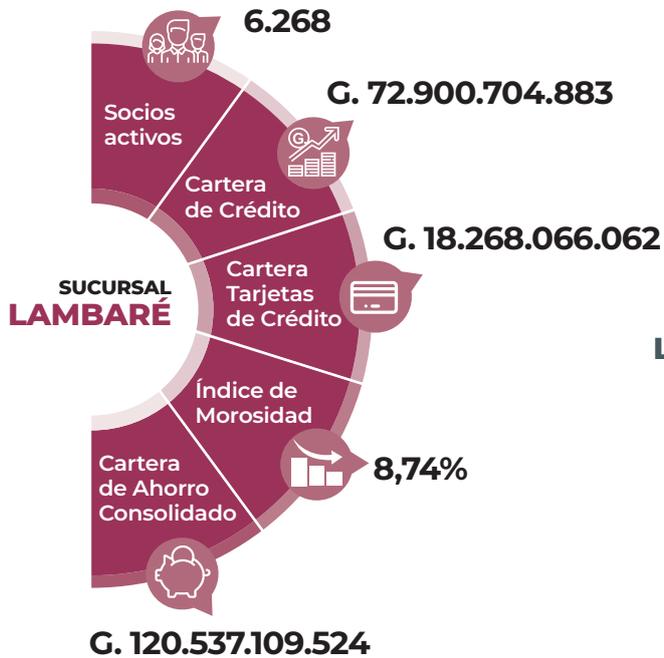
**Gala Artística de las Escuelas Permanentes.**

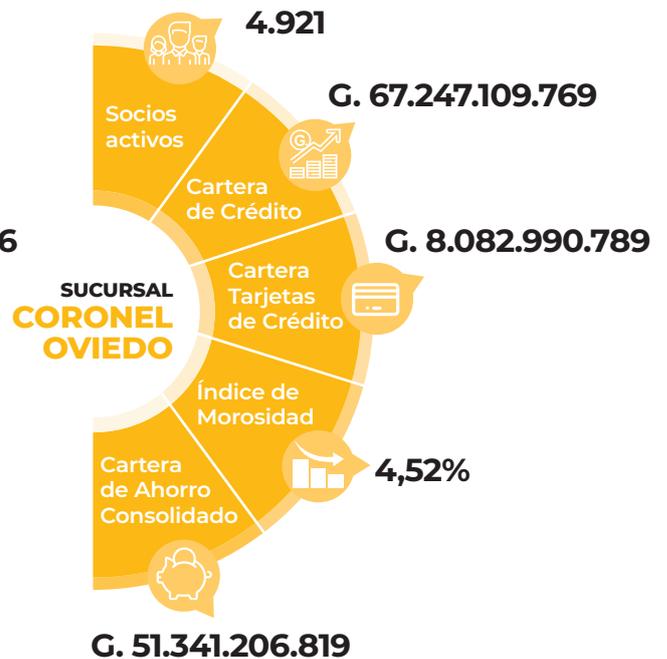
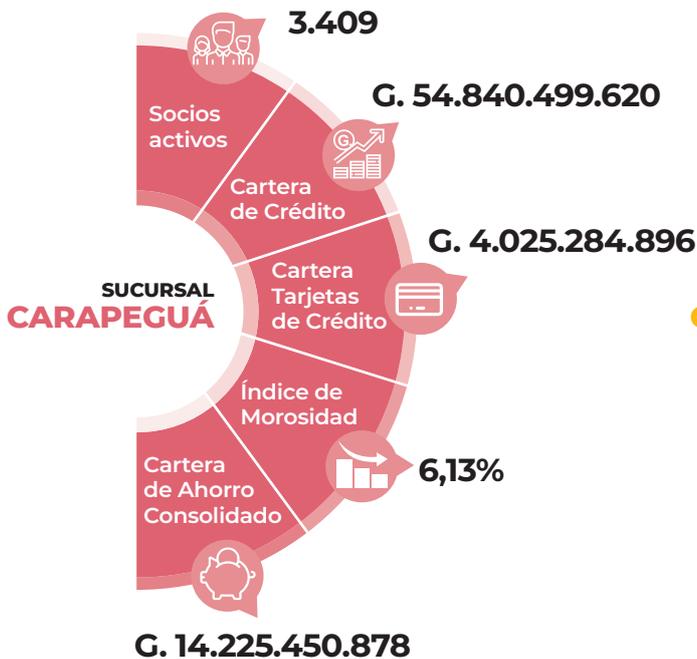
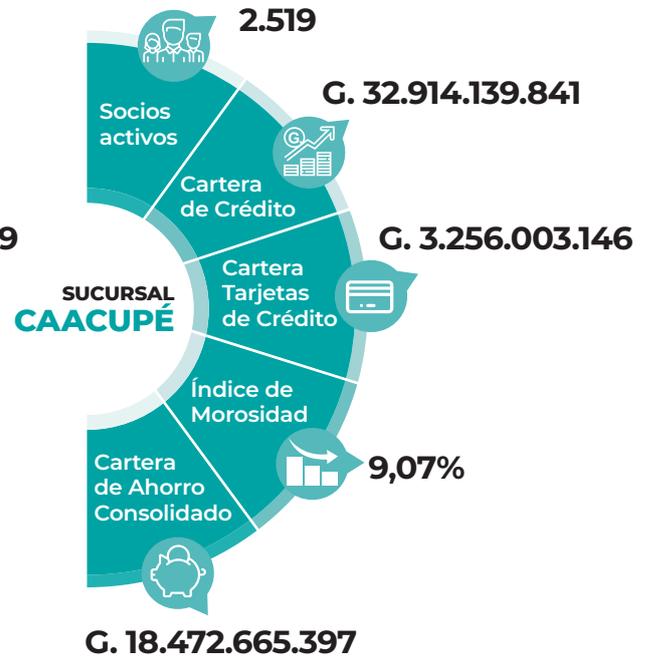
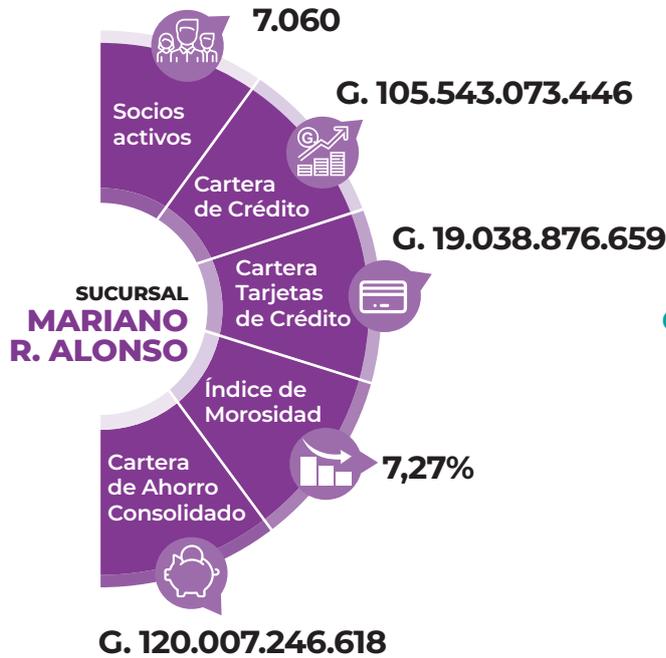
# COMITÉS DE CRÉDITOS Y SERVICIOS

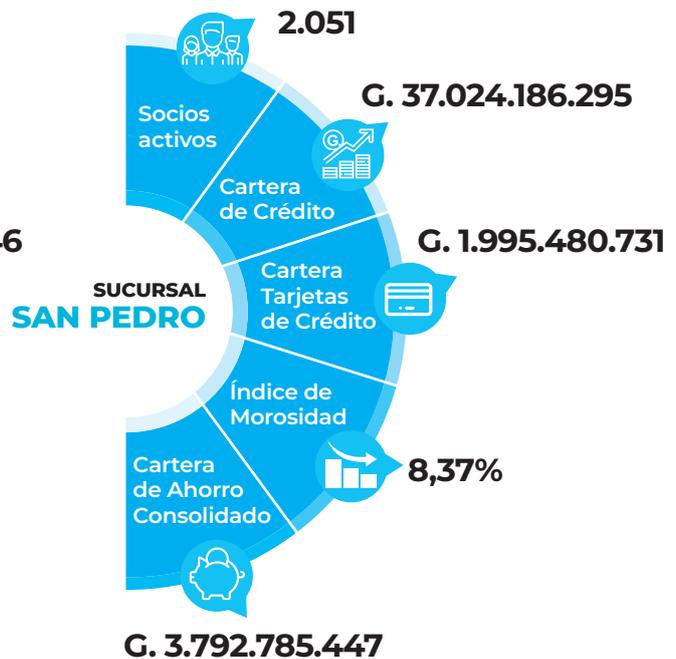
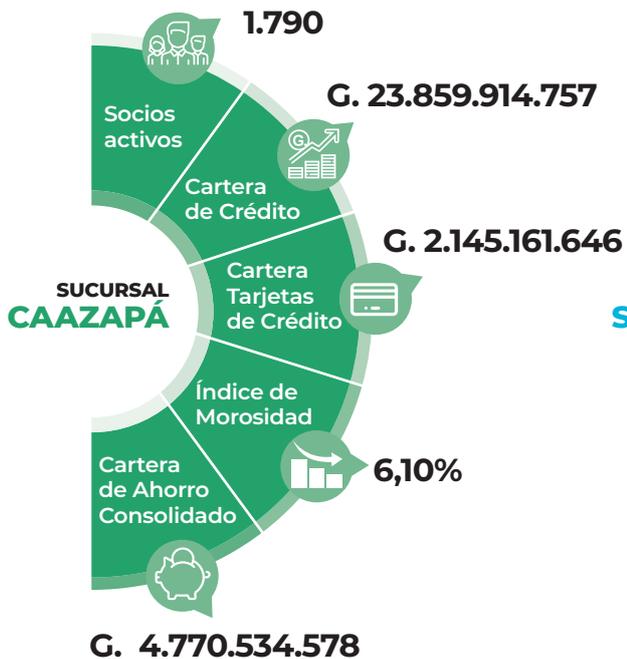
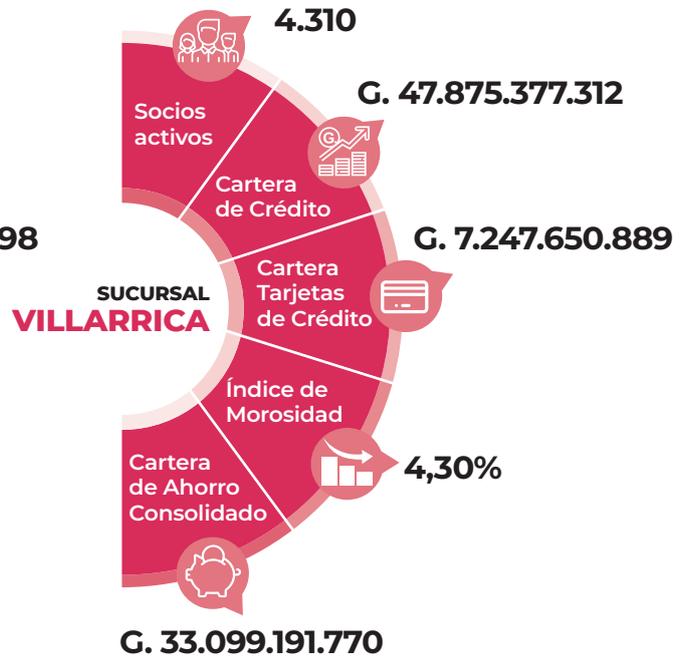
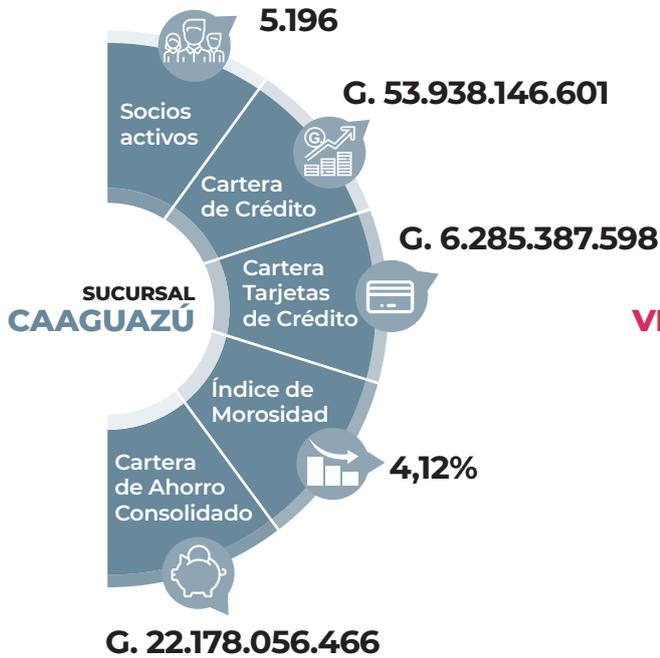
Los Comités de Créditos y Servicios han desempeñado la tarea de apoyar la gestión de las sucursales, como nexo entre los asociados y la Cooperativa para la utilización de los diversos servicios financieros, como así también coadyuvar para la captación de nuevos socios y la fidelización de los mismos 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.

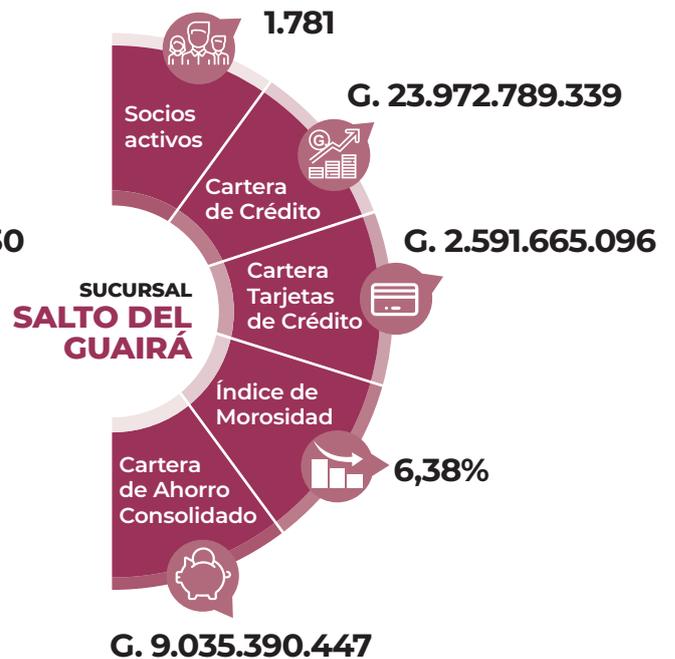
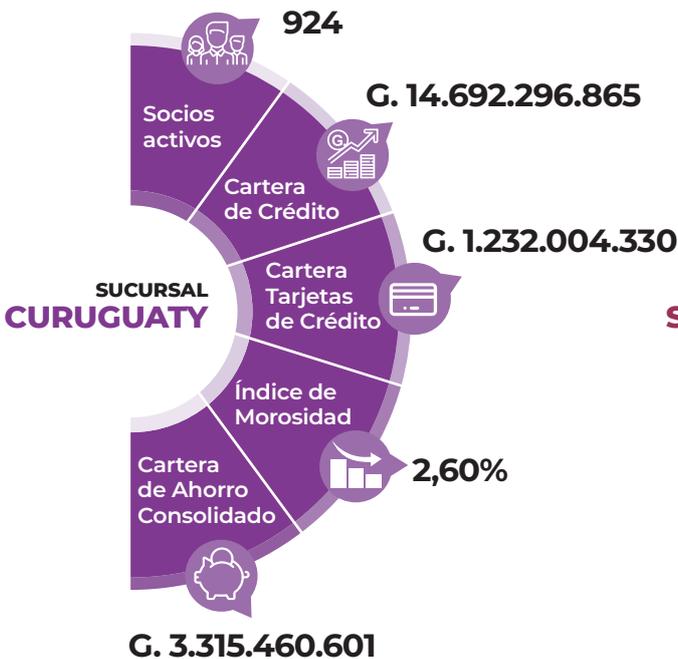
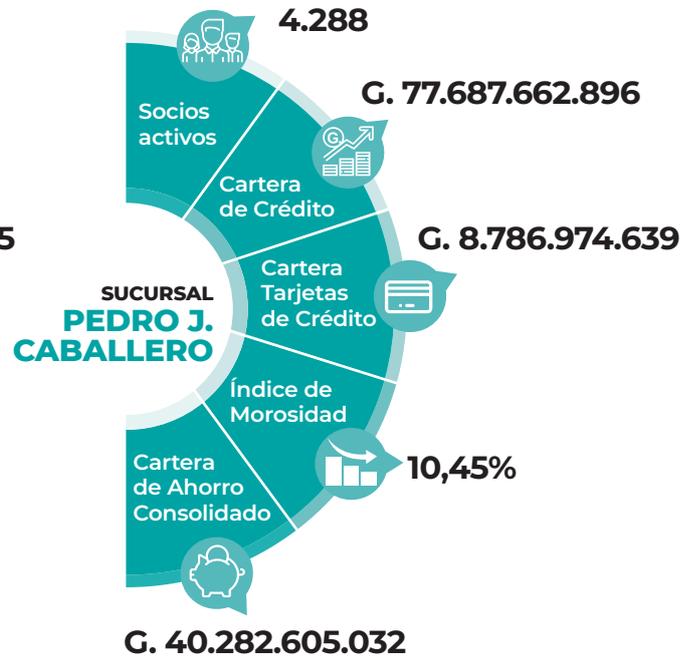
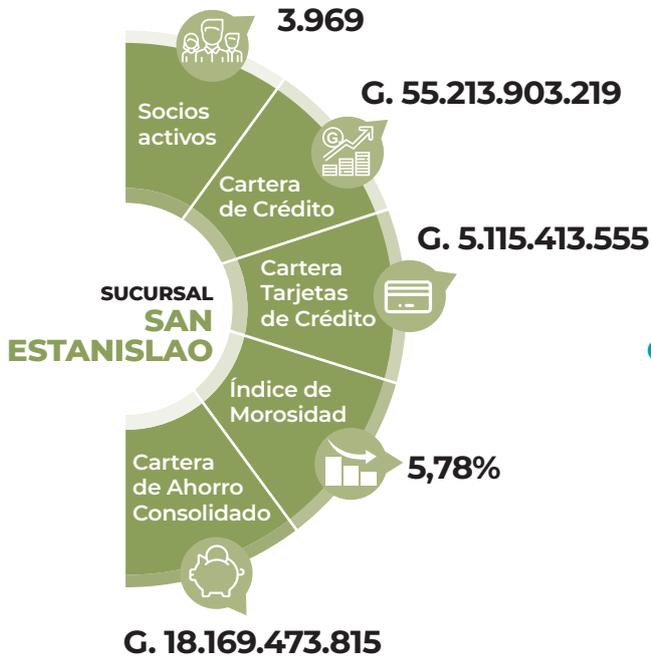


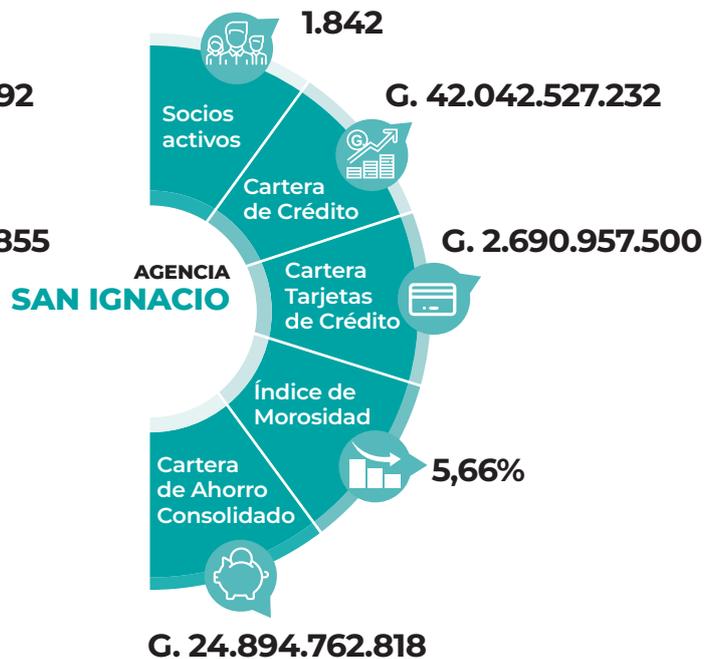
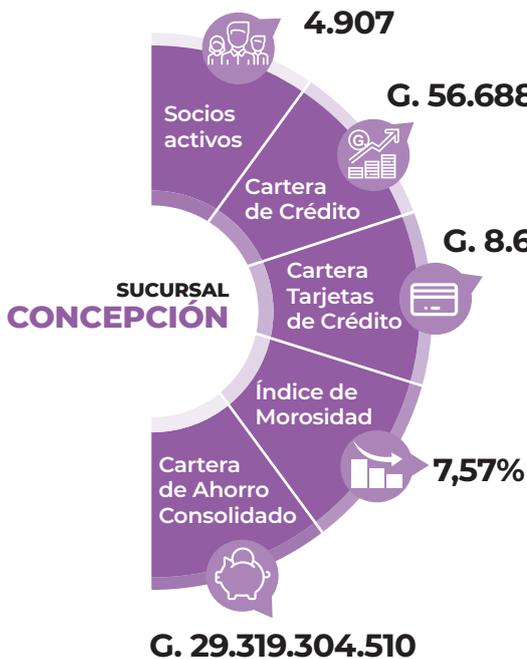
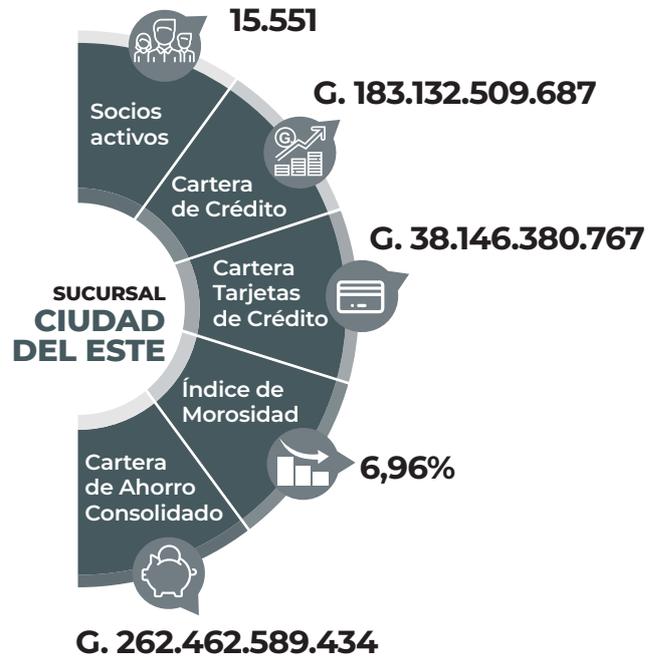
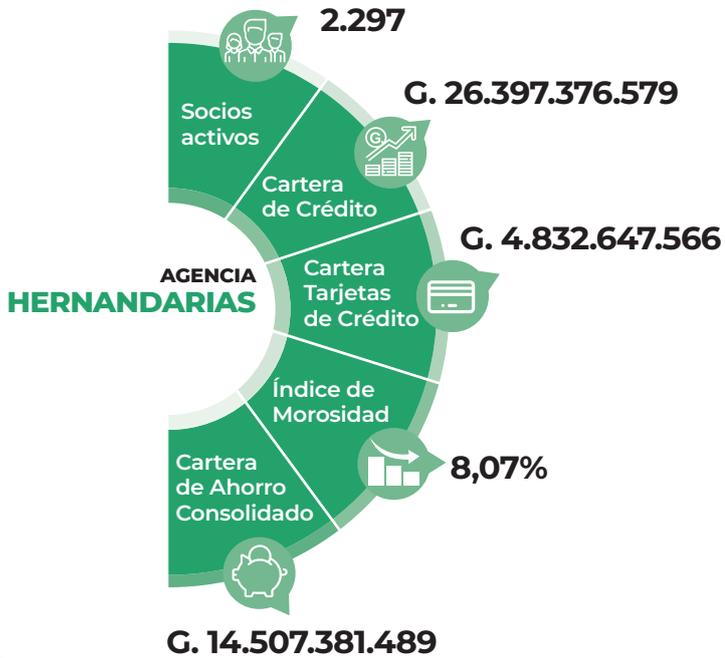


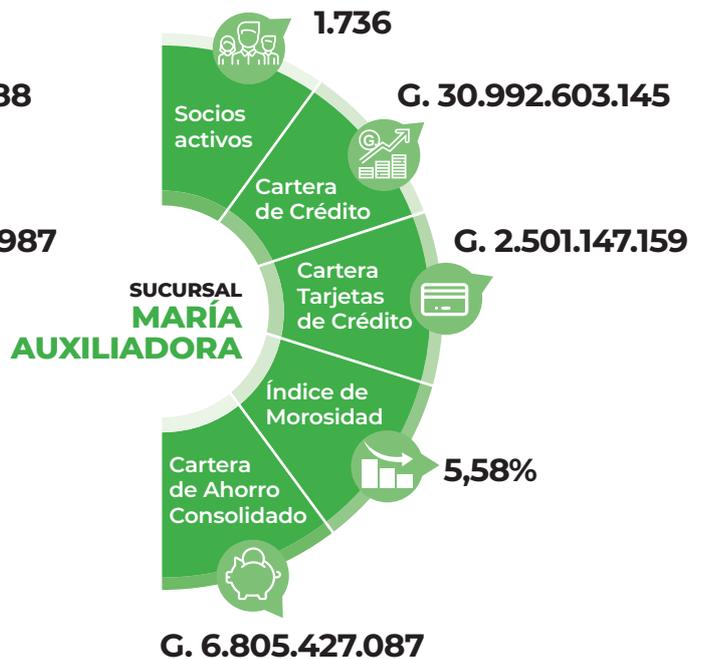
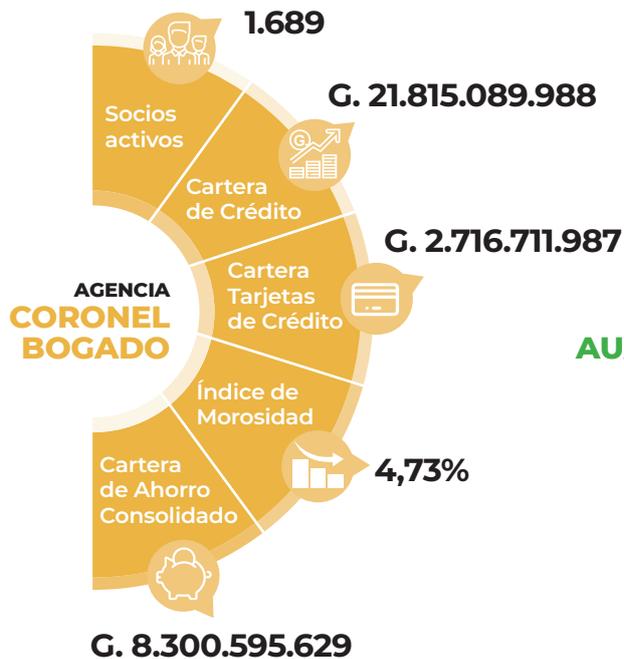
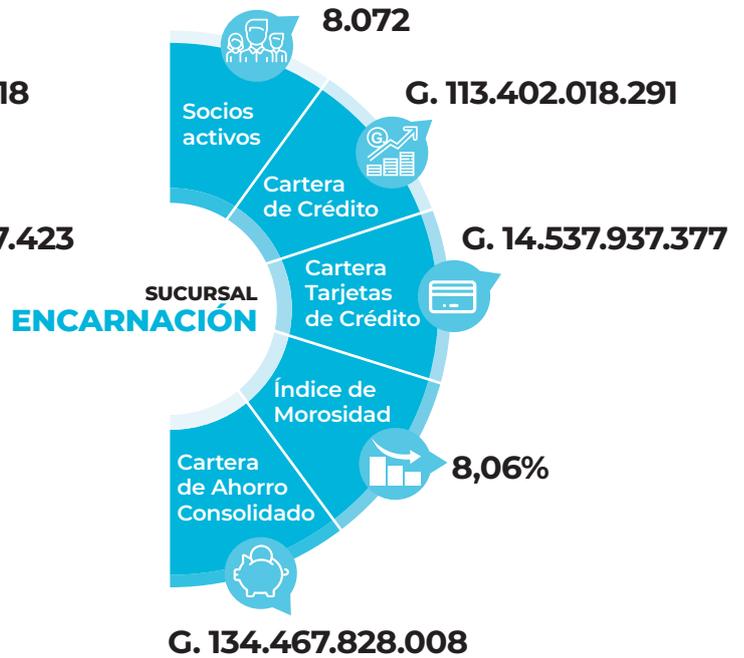














## PLANA EJECUTIVA

- **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**  
Lic. Patricia Rossanna Estigarribia Román
- **GERENTE DE ASUNTOS INSTITUCIONALES**  
Sr. Edgar Rodrigo Sarubbi Jacks
- **GERENTE DE SERVICIOS COOPERATIVOS**  
Lic. Cynthia María Mora Franco
- **GERENTE OPERATIVA**  
Lic. Vanessa Leandra Figueredo Mieres
- **GERENTE FINANCIERO**  
Lic. Juan Pablo Céspedes Rojas
- **GERENTE DE ANÁLISIS DE CREDITOS**  
Sra. María Raquel Fretes Mahur
- **GERENTE DE CALIDAD**  
Lic. Elvira Raquel Quiñónez Hermosilla
- **GERENTE DE AHORROS**  
Econ. Emiliano Joel Estigarribia Canese
- **GERENTE DE CUMPLIMIENTO**  
Lic. María Elena Araújo Cuquejo
- **GERENTE AUDITORÍA INTERNA**  
CPN. Mario Aníbal Sapriza Barreto
- **GERENTE ACUERDOS Y CONVENIOS**  
Sr. Oscar Manuel Roa Torres
- **GERENTE COMERCIAL**  
Lic. María Alejandra Cuevas Escobar



# BALANCE GENERAL

Consolidado Comparativo al 31 de diciembre 2022

ACTIVO	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>1.851.955.246.162</b>	<b>2.050.214.907.922</b>	<b>-198.259.661.760</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>557.462.048.407</b>	<b>884.475.440.241</b>	<b>-327.013.391.834</b>
CAJA (Nota 3.2)	24.855.426.629	24.794.227.733	61.198.896
DEPÓSITOS( Nota 3.2)	532.606.621.778	859.681.212.508	-327.074.590.730
<b>CRÉDITOS</b>	<b>1.285.639.033.175</b>	<b>1.154.345.865.595</b>	<b>131.293.167.580</b>
PRÉSTAMOS (Nota 3.3)	1.236.286.182.831	1.111.726.793.124	124.559.389.707
INTERESES DEVENGADOS (Nota 3.4)	21.242.356.306	19.435.238.481	1.807.117.825
OTROS CRÉDITOS (Nota 3.6)	28.110.494.038	23.183.833.990	4.926.660.048
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.854.164.580</b>	<b>11.393.602.086</b>	<b>-2.539.437.506</b>
DIVERSOS (Nota 3.9)	522.335.186	231.834.379	290.500.807
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO (Nota 3.10)	8.331.829.394	11.161.767.707	-2.829.938.313
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>1.621.664.998.490</b>	<b>1.377.308.380.582</b>	<b>244.356.617.908</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>13.000.000.000</b>	<b>13.000.000.000</b>	<b>0</b>
INVERSIONES TEMPORALES (3,2)	13.000.000.000	13.000.000.000	0
<b>CRÉDITOS</b>	<b>1.265.847.475.222</b>	<b>1.081.010.471.916</b>	<b>184.837.003.306</b>
PRÉSTAMOS (Nota 3.3)	1.263.771.703.142	1.078.550.442.334	185.221.260.808
OTROS CRÉDITOS (Nota 3.6)	2.075.772.080	2.460.029.582	-384.257.502
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES (Nota 7)</b>	<b>79.056.168.871</b>	<b>78.732.931.606</b>	<b>323.237.265</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota 3.11)</b>	<b>248.753.454.953</b>	<b>186.050.968.384</b>	<b>62.702.486.569</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15.007.899.444</b>	<b>18.514.008.676</b>	<b>-3.506.109.232</b>
ACTIVOS RESTRINGIDOS (Nota 3.14)	468.353.322	468.353.322	0
CARGOS DIFERIDOS (Nota 3.12)	10.321.801.011	14.610.255.050	-4.288.454.039
INTANGIBLES (Nota 3.15)	119.124.000	119.124.000	0
BIENES ADJUDICADOS A REALIZAR (Nota 3.5)	4.098.621.111	3.316.276.304	782.344.807
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3.473.620.244.652</b>	<b>3.427.523.288.504</b>	<b>46.096.956.148</b>
<b>PASIVO</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>1.839.643.810.734</b>	<b>1.841.962.538.720</b>	<b>-2.318.727.986</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>1.662.949.334.861</b>	<b>1.679.006.936.111</b>	<b>-16.057.601.250</b>
DEUDAS FINAN.C/SOCIOS, OTRAS COOP.E INST.SIN FINES DE LUCRO (Nota 3.16)	1.658.215.218.194	1.671.519.381.945	-13.304.163.751
INTERESES A PAGAR (Nota 3.16)	4.734.116.667	7.487.554.166	-2.753.437.499
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>176.694.475.873</b>	<b>162.955.602.609</b>	<b>13.738.873.264</b>
CUENTAS A PAGAR (Nota 3.18)	51.377.312.731	48.188.828.021	3.188.484.710
PROVISIONES (Nota 3.19)	13.941.763.625	14.086.830.792	-145.067.167
FONDOS (Nota 3.20)	111.375.399.517	100.679.943.796	10.695.455.721
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>918.691.724.549</b>	<b>933.632.166.677</b>	<b>-14.940.442.128</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>893.930.172.200</b>	<b>911.475.025.184</b>	<b>-17.544.852.984</b>
DEUDAS FINAN.C/SOCIOS, OTRAS COOP. E INST.SIN FINES DE LUCRO (Nota 3.16)	642.570.921.968	679.315.549.776	-36.744.627.808
DEUDAS FINAN.CON OTRAS ENTIDADES (Nota 3.21)	251.359.250.232	232.159.475.408	19.199.774.824
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>24.761.552.349</b>	<b>22.157.141.493</b>	<b>2.604.410.856</b>
FONDOS (Nota 3.22)	2.073.472.477	-	2.073.472.477
PASIVO DIFERIDO (Nota 3.23)	22.688.079.872	22.157.141.493	530.938.379
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.758.335.535.283</b>	<b>2.775.594.705.397</b>	<b>-17.259.170.114</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA</b>
<b>CAPITAL (Nota 4.2)</b>	<b>428.133.487.948</b>	<b>403.201.124.383</b>	<b>24.932.363.565</b>
<b>RESERVAS (Nota 4.3)</b>	<b>211.069.081.363</b>	<b>187.733.485.757</b>	<b>23.335.595.606</b>
<b>RESULTADOS (Nota 8)</b>	<b>76.082.140.058</b>	<b>60.993.972.967</b>	<b>15.088.167.091</b>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	66.733.691.018	55.379.776.336	11.353.914.682
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota 5.2)	9.348.449.040	5.614.196.631	3.734.252.409
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>715.284.709.369</b>	<b>651.928.583.107</b>	<b>63.356.126.262</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>3.473.620.244.652</b>	<b>3.427.523.288.504</b>	<b>46.096.956.148</b>

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

  
**Lic. Patricia Estigarribia**  
 Gerente Administrativo

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

  
**Ing. Agr. Angel Caballero Rotela**  
 Tesbrero  
 Consejo de Administración

  
**Lic. Cynthia Judith Páez Arce**  
 Presidente  
 Consejo de Administración

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

# CUADRO DE RESULTADOS

Consolidado Comparativo al 31 de diciembre 2022

	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA
<b>INGRESOS</b>	<b>512.683.040.156</b>	<b>483.565.196.760</b>	<b>29.117.843.396</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>477.659.200.781</b>	<b>444.435.691.641</b>	<b>33.223.509.140</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>473.860.614.836</b>	<b>440.373.514.463</b>	<b>33.487.100.373</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS ACTIVIDAD AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>473.860.614.836</b>	<b>440.373.514.463</b>	<b>33.487.100.373</b>
INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS (Nota 5.4)	348.494.136.810	307.486.259.602	41.007.877.208
INGRESOS POR TARJETAS DE CRÉDITOS Y DÉBITOS (Nota 5.5)	74.904.236.205	61.949.831.350	12.954.404.855
INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS (Nota 5.6)	22.172.571.708	25.853.575.993	-3.681.004.285
DIVIDENDOS SOBRE INVERSIONES (Nota 7.4)	6.367.442.787	9.391.130.254	-3.023.687.467
CUOTAS DE INGRESO NO RETORNABLES (Nota 5.7)	657.852	268.600.000	-267.942.148
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRAB.RECUP. (Nota 5.8)	1.981.913.457	2.748.573.675	-766.660.218
COMISIONES COBRADAS POR OTROS SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 5.9)	1.227.162.049	986.195.923	240.966.126
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES (Nota 5.10)	16.274.440.615	25.811.027.408	-9.536.586.793
INGRESO POR VENTA DE CARTERA (Nota 5.12)	2.438.053.353	5.878.320.258	-3.440.266.905
<b>OTROS INGRESOS Y SERVICIOS OPERATIVOS (Nota 5.11)</b>	<b>3.798.585.945</b>	<b>4.062.177.178</b>	<b>-263.591.233</b>
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS (Nota 5.13)</b>	<b>35.023.839.375</b>	<b>39.129.505.119</b>	<b>-4.105.665.744</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>436.600.900.098</b>	<b>422.571.223.793</b>	<b>14.029.676.305</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>411.881.904.591</b>	<b>390.655.943.375</b>	<b>21.225.961.216</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>384.968.367.607</b>	<b>362.655.427.593</b>	<b>22.312.940.014</b>
<b>COSTOS OPERATIVOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>198.707.978.315</b>	<b>197.073.684.438</b>	<b>1.634.293.877</b>
INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS (Nota 5.14)	103.533.455.124	118.058.480.912	-14.525.025.788
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES (Nota 5.15)	15.141.279.058	14.210.289.275	930.989.783
COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ.DE DÉBITO Y CRÉDITO (Nota 5.21)	25.523.627.063	21.976.534.182	3.547.092.881
PREVISIONES SOBRE PRESTAMOS Y TARJETAS INCOBRABLES (Nota 5.18)	41.088.661.939	31.050.159.861	10.038.502.078
PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS (Nota 5.19)	850.500.000	415.605.194	434.894.806
PREVISIÓN SOBRE INVERSIONES (Nota 7.2)	0	893.433.292	-893.433.292
PREVISIONES PARA DESPIDOS (Nota 5.20)	3.931.485.692	3.636.536.269	294.949.423
COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 5.22)	8.638.969.439	6.832.645.453	1.806.323.986
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT.DE AHORRO Y CRÉDITO (Nota 5.23)</b>	<b>169.813.888.191</b>	<b>153.192.249.423</b>	<b>16.621.638.768</b>
<b>OTROS EGRESOS OPERATIVOS (Nota 5.24)</b>	<b>16.446.501.101</b>	<b>12.389.493.732</b>	<b>4.057.007.369</b>
<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>26.913.536.984</b>	<b>28.000.515.782</b>	<b>-1.086.978.798</b>
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 5.16)	16.324.987.122	25.010.296.641	-8.685.309.519
CRÉDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO (Nota 5.17)	7.924.565.527	969.696.979	6.954.868.548
OTROS COSTOS Y GASTOS(Nota 5.25)	981.210.387	13.000.000	968.210.387
INTERESES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES (Nota 5.27)	1.682.773.948	2.007.522.162	-324.748.214
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS (Nota 5.26)</b>	<b>24.718.995.507</b>	<b>31.915.280.418</b>	<b>-7.196.284.911</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>76.082.140.058</b>	<b>60.993.972.967</b>	<b>15.088.167.091</b>

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

  
**Lic. Patricia Estigarribia**  
 Gerente Administrativo

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

  
**Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela**  
 Tesorero  
 Consejo de Administración

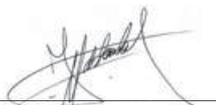
  
**Lic. Cynthia Judith Páez Arce**  
 Presidente  
 Consejo de Administración

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

# ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre de 2022  
(Expresado en Guaraníes)

CUENTA	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO
	SUSCRIPTO	A SUSCRIBIR	LEGAL	OTRAS RESERVAS	REVALÚO		
Saldo al inicio del ejercicio	443.752.300.033	(40.551.175.650)	71.067.150.726	75.633.975.615	41.032.359.416	60.993.972.967	651.928.583.107
Movimiento Subsecuentes	--	--	--	--	--	--	--
Variación del Capital	29.869.792.585	0	0	0	0	0	29.869.792.585
Variación del Capital a suscribir	0	(4.937.429.020)	0	0	0	0	(4.937.429.020)
Variación de Reserva Legal	0	0	6.099.397.297	0	0	0	6.099.397.297
Variación de Otras Reservas	0	0	0	17.262.582.097	0	0	17.262.582.097
Variación de Reserva de Revalúo	0	0	0	0	(26.383.788)	0	(26.383.788)
Transferencia de Resultados	0	0	0	0	0	(60.993.972.967)	(60.993.972.967)
Excedentes del Ejercicio	0	0	0	0	0	76.082.140.058	76.082.140.058
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>473.622.092.618</b>	<b>(45.488.604.670)</b>	<b>77.166.548.023</b>	<b>92.896.557.712</b>	<b>41.005.975.628</b>	<b>76.082.140.058</b>	<b>715.284.709.369</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	443.752.300.033	(40.551.175.650)	71.067.150.726	75.633.975.615	41.032.359.416	60.993.972.967	651.928.583.107



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



**Lic. Patricia Estigarribia**  
Gerente Administrativo



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



**Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela**  
Tesorero  
Consejo de Administración



**Lic. Cynthia Judith Páez Arce**  
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 2022, presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 (Expresado en Guaraníes)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	31/12/2022	31/12/2021
<b>I. FLUJO DE CAJA EN ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>		
Operaciones efectuadas con socios	6.101.414.776	153.804.709.726
Diferencia de Cambio	16.360.959	1.588.418.791
Pagos efectuados a otros proveedores y empleados	-82.546.917.159	-63.980.545.711
<b>Caja generada / (utilizada) por las operaciones</b>	<b>-76.429.141.424</b>	<b>91.412.582.806</b>
Efectivo generado por otras actividades operativas	-3.291.803.759	-22.823.436.650
Pago de seguros, intereses y otros gastos	-140.817.714.349	-140.428.231.810
Pagos de impuestos y tasas	-19.599.811.676	-16.394.896.208
<b>Flujo neto de caja de actividades operativas</b>	<b>-240.138.471.208</b>	<b>-88.233.981.862</b>
<b>II. FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de activos fijos	-62.988.177.448	-34.169.319.985
Venta de activos fijos	62.099.937	0
Dividendos cobrados/pagados	6.341.058.999	9.276.139.844
Inversiones	-3.467.785.722	-3.125.169.681
<b>Flujo neto de caja de actividades inversión</b>	<b>-60.052.804.234</b>	<b>-28.018.349.822</b>
<b>III. FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES FINANCIERAS</b>		
Inversiones Financieras	1.686.362.883	-12.468.488.176
Incremento de fondos externos	19.199.774.824	24.041.369.642
Obligaciones financieras	-64.659.132.238	97.065.166.118
Cobros de intereses bancarios	16.950.878.139	16.202.054.543
<b>Flujo neto de caja de actividades financieras</b>	<b>-26.822.116.392</b>	<b>124.840.102.127</b>
Aumento ( o Disminución) Neto de Efectivos y sus equivalentes	-327.013.391.834	8.587.770.443
<b>Caja al principio del año</b>	<b>884.475.440.241</b>	<b>875.887.669.798</b>
<b>Caja al final del año</b>	<b>557.462.048.407</b>	<b>884.475.440.241</b>

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

  
**Lic. Patricia Estigarribia**  
 Gerente Administrativo

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

  
**Ing. Agr. Angel Caballero Rotela**  
 Tesorero  
 Consejo de Administración

  
**Lic. Cynthia Judith Páez Arce**  
 Presidente  
 Consejo de Administración

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

# NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2022

## 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 2021 hasta el 31 de diciembre de 2021 fueron tratados y aprobados en la XLVII Asamblea General Ordinaria, llevada a cabo el 26 de febrero de 2022.

Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultados; Informe sobre Educación Cooperativa; Informe y Dictamen de la Auditoría Externa y de la Junta de Vigilancia del Ejercicio Económico y Financiero, todos ellos del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020. Asimismo, Lectura de la Resolución N° 23.281 de fecha 24 de febrero de 2021 dictada por el INCOOP, por la cual autoriza a la Cooperativa Universitaria Ltda. la distribución de Excedentes del Ejercicio 2020; el Plan General de Trabajos y Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2021; el Endeudamiento Externo del Ejercicio 2021; la consideración del Informe detallado respecto a los puntos autorizados por el INCOOP y su ejecución por parte del Consejo de Administración

## 2. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD COOPERATIVA

### NOTA 2.1. EL ENTE

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

Su Personería Jurídica fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo N° 7.260 de fecha 23 de julio de 1974, reinscripta bajo el N° 1.394 en la Dirección General de Cooperativismo, denominado actualmente Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Su Estatuto Social fue modificado y aprobado por Decreto N° 3.877 del 25 de mayo de 1994. Modificado en forma parcial y homologado por Resolución N° 12/2000 del INCOOP – MAG del 25 de enero de 2000. Siendo nuevamente modificado en forma parcial por Asamblea Extraordinaria de fecha 4 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 7 de septiembre de 2009 según Resolución N° 4.834/09. El 4 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 2022 la Cooperativa tiene en funcionamiento las siguientes:

#### ■ Sucursales

Colón, Villa Morra, Ciudad del Este, Encarnación, Centro, Los Laureles, Coronel Oviedo, Villarrica, Concepción, Lambaré, San Lorenzo, San Estanislao, Pedro Juan Caballero, Caaguazú, Luque, Mariano Roque Alonso, Caacupé, Carapeguá, Ñemby, Pilar, Salto del Guairá, San Pedro, Caazapá, Royal Plaza, María Auxiliadora, Félix Bogado, Curuguaty y Oficina Virtual.

#### ■ Agencias

Hernandarias, Cnel. Bogado, San Ignacio.

### NOTA 2.2 BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

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

#### a) Ejercicio

El ejercicio económico abarca el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año, conforme al art. 30° de la Sección III del Capítulo IV Régimen Económico de sus Estatutos Sociales.

#### b) Moneda de cuenta y base de preparación

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

#### c) Efectos de la inflación

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

#### d) Reconocimiento de los Ingresos

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

Los Ingresos en conceptos de Intereses sobre Inversiones y Préstamos son contabilizados sobre la base de su devengamiento.

#### e) Reconocimiento de los egresos

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

### 3. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

#### NOTA 3.1 VALUACIÓN DE LA MONEDA EXTRANJERA

La Cooperativa tiene Activos y Pasivos en Moneda Extranjera (Dólares americanos), que al 31 de diciembre de 2022 están valuados al tipo de cambio comprador G. 7.322,90 y vendedor de G. 7.339,62 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:
  - a. Para la valuación de los Activos o saldos deudores se utilice la cotización tipo comprador.
  - b. Para los Pasivos o saldos acreedores, la cotización tipo vendedor.
  - c. 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 31/12/2022**

CONCEPTOS	IMPORTE ARBITRADO A DÓLARES U.S.A.	IMPORTE EQUIVALENTE EN GUARANÍES
ACTIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA	18.980.079,04	138.989.220.811,00
PASIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA	18.810.742,37	138.063.700.918,00
<b>POSICIONES COMPARADAS EN M/E</b>	<b>169.336,67</b>	<b>925.519.893,00</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:

CAJA	dic-22	dic-21
EFFECTIVO Y CHEQUES A DEPOSITAR	12.490.967.317	11.522.995.243
FONDOS EN LA EMPRESA	12.364.459.312	13.271.232.490
<b>TOTAL CAJA</b>	<b>24.855.426.629</b>	<b>24.794.227.733</b>
DEPÓSITOS	dic-22	dic-21
DEPÓSITOS A LA VISTA SECTOR COOPERATIVO	595.024.439	577.503.371
DEPÓSITOS A LA VISTA BANCOS	183.358.836.356	429.862.292.471
BANCOS CTA. CTE.	29.278.201.386	25.465.696.523
DEPÓSITOS A LA VISTA OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	131.288.539	152.380.820
CDA BANCOS DEL PAÍS	289.593.790.167	364.151.714.323
VALORES EMITIDOS POR EL SECTOR PRIVADO	29.649.480.891	39.471.625.000
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b>532.606.621.778</b>	<b>859.681.212.508</b>
<b>TOTAL DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>557.462.048.407</b>	<b>884.475.440.241</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.

Inversiones Temporales	dic-22	dic-21
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.

## TASAS NORMALES EN GUARANÍES (Normal)

## SISTEMA FRANCÉS, ALEMÁN Y AMERICANO

Mod	Nombre	Plazos											
		6 m	12 m	18 m	24 m	30 m	36 m	42 m	48 m	54 m	60 m	72 m	96 m
	<b>PLAZOS EN MESES</b>												
	<b>PERSONALES</b>												
	Consumo Tasa a la excelencia	6%	9%	16%	18%	22%	23,50%	24,50%	24,50%	Fran, Alem,Paralelo			
	Consumo Tasa Promocional Cu	8%	14%	17,50%	21,50%	24,50%	25%	26,50%	26,50%	Fran, Alem,Paralelo			
701-731	Consumo	8%	15%	19%	23,50%	25,50%	26,70%	26,70%	26,70%	Tasa Promocional desde 6 a 24 meses			
701-731	Consumo Novaciones	14%	18,50%	23,50%	26,70%	26,70%	26,70%	26,70%	26,70%				
731	Consumo - Comtur	-	9%	10%	12%	-	-	-	-	Viajes-Comtur			
702	Consumo 1/1	14%	15%	22%	24%								
	Consumo 1/1 Tasa a la Excelencia	6%	9%	16%	18%					Fran, Alem,Paralelo			
	Consumo 1/1 Tasa Promocional Cu	8%	14%	17,50%	21,50%					Fran, Alem,Paralelo			
765	Consumo (Crédito al Instante)	14%	16,50%	23,50%	26%	Calificación "S", Hasta Faja "K", monto maximo Gs. 10.000.000							
765	Consumo (Cred al Instante) Novac.	15%	18,50%	24,50%	26,70%								
781	Consumo 90 días( creditos nuevos)	9%	15,50%	20%	24%	26,5%	26,70%	26,70%	26,70%				
781	Consumo 90 días( novacion de creditos)	14%	18,50%	23,5%	26,70%	26,70%	26,70%	26,70%	26,70%				
715	(*)Rodados Okm., c/ Póliza Panal Seguro (EXCELENCIA)	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%			
715	(*)Rodados Okm., c/ Póliza Panal Seguro (PROMOCIONAL)	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%		
715	(*)Rodados Okm., c/ Póliza Panal Seguro	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%		
715	(*)Rodados Okm., c/ Póliza Otro Seguro	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%			
715	(*)Rodados Usados, desde (año actual menos 9 años)	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	Con Póliza Panal Seguro			
715	(*)Rodados Usados, desde (año actual menos 9 años)	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	Con Póliza Otro Seguro			
715	Rodados Usados, hasta (año actual menos 10 años)	8%	11%	15%	18%	22%	24%	24%	25%				
729	Estudios y Capacitaciones	8%	8%	13%	17%	19%	20%	21%	23%				
763	Proeduc (AFD)	Tasa 9,50% de 6 a 126 meses, podrá ser reajustada cada año.											
761	Venta de sitios	14%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%				
	<b>COMERCIALES</b>												
	Mypes Tasa a la Excelencia	6%	9%	16%	18%	22%	23,50%	Fran, Alem,Paralelo					
	Mypes Tasa promocional Cu	8%	14%	17,50%	21,50%	24,50%	25%	Fran, Alem,Paralelo					
771	Mypes	12%	17%	18,50%	22,50%	25,50%	26,50%	Fran, Alem,					
771	Mypes	16%	19%	24,50%	25%	26%	26,70%	Amer., Tasas variables					
782	COMERCIAL 90 DIAS (creditos nuevos)	9%	15,50%	18,50%	22%	25,50%	26,50%						
782	COMERCIAL 90 DIAS (novacion de créditos)	14%	18,50%	23,50%	26,70%	26,70%	26,70%	26,70%					
	Mypes sistema combinado	17%	18,50%	18%	22,50%	25,50%	26,50%	COMBINADO AMERICANO- FRANCES					
775	Mipymes-Prof.Ind. FOGAPY	Hasta 60 meses : sistema de pago combinado hasta Gs. 100.000.000 tasa 15% mas de Gs. 100.000.000 12.5 % - Combinado Frances Americano											
706	Inversion Empresarial Tasa Excelencia	6%	9%	16%	18%	22%	23,50%	24,50%	24,50%	Fran, Alem,			
706	Inversion Empresarial Tasa Promocional Cu	8%	14%	17,50%	21,50%	24,50%	25,0%	26,50%	26,50%	Fran, Alem,			
706	Inversion Empresarial	12%	16,50%	18,50%	22,50%	25,50%	26,50%	26,70%	26,70%	Fran, Alem,			
706	Inversion Empresarial	16%	19,50%	24,50%	25%	Amer., Tasas variables							
	Inversion Empresarial SISTEMA COMBINADO	18%	19,50%	19%	22,50%	25,50%	26,50%	26,70%	26,70%	COMBINADO AMERICANO-FRANCES			
769	Maquinarias Productivas	14%	15%	17%	17%	20%	22%	22%	22%	Fran, Alem,			
769	Maquinarias Productivas	14%	15%	18%	18%	21%	21%	24%	24%	Amer., Tasas variables			
769	(*)Vehiculos Utilitarios Okm., c/ Póliza Panal Seguro (EXCELENCIA)	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%			
769	(*)Vehiculos Utilitarios Okm c/ Póliza Panal Seguro (PROMOCION)	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%	14,50%			
769	(*)Vehiculos Utilitarios Okm., c/ Póliza Panal Seguro	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%	14,75%			
769	(*)Vehiculos Utilitarios Okm., c/ Póliza Otro Seguro	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%			
769	(*)Vehiculos Utilitarios Usados, desde (año actual menos 9 años)	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	Con Póliza Panal Seguro			
769	(*)Vehiculos Utilitarios Usados, desde (año actual menos 9 años)	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	Con Póliza Otro Seguro			
766	Inversion Inmobiliaria	15%	17,50%	20%	20%	21,50%	21,50%	23,50%	23,50%	24,50%	25,50%	(Franc, Ame (tasas Variables)	
	Inversion Inmobiliaria SISTEMA COMBINADO	16%	16%	18%	18%	20%	20%	22%	22%	23%	24%	COMB. AMER - FRANCES	
764	Propymes (AFD)	Tasa 11,50% de 6 a 144 meses, podrá ser reajustada cada año.											
	<b>VIVIENDA</b>												
728	Vivienda CU	Tasa 17% ASF hasta 60 meses y 18% Hipotecario hasta 96 meses (modif. de tasa antes del 30/06 c/ año)											
728	Vivienda Cu ( segunda adquisicion)	Tasa 18% ASF hasta 60 meses y 19% Hipotecario hasta 96 meses (modif. de tasa antes del 30/06 c/ año)											
760	Mi casa (AFD)	Tasa 11,65% Const/ Ret/ Amp. y Comp., ASF hasta 84 m. y Hipot. hasta 240 meses, reajustada c/ un año.											
770	Primera Vivienda (AFD)	Tasa 6,9% hasta 4 salarios minimos y 8,9% de mas de 4 hasta 7 salarios minimos, ASF hasta 84 meses, hasta 240 meses Hip.											
	<b>AGROPECUARIO</b>												
745	Ganaderia para Engorde	17%	18%	19%	19%	Amer.							
751	Ganaderia para Cria	18%	19%	19%	19%	23%	23%	23%	23%	Amer.			
	<b>REFINANCIACIONES</b>												
711	Refinanciacion Normal	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%
721	Refinanciacion Vivienda	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%
762	Refinanciacion Especial ASF y CODEUDOR	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%
762	Refinanciacion Especial Gtia HIPOTECARIA	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%
747	Refinanciacion Mypes	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
747	Refinanciacion Mypes	19%	19%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%
774	Refinanciacion Contingencia (Hasta el 31/12/22)	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%

(\*) TASA PROMOCIONAL

vigencia 01-12-22

Obs. Los Creditos hasta Gs. 5.000.000 el plazo máximo es hasta 24 meses.

Créditos que garantizan con Caja de Ahorro la relación Aporte/ Crédito es 1/60

COMTUR PLAZOS Y TASAS 12 MESES AL 9% ; 18 MESES AL 10% ; 24 MESES AL 12%

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-22</b>	<b>dic-21</b>
<b>CORTO PLAZO</b>		
AMORTIZABLES	809.379.650.842	716.075.827.233
PLAZO ÚNICO	-	-
PRÉSTAMOS VINCULADOS	18.262.966.359	17.376.437.914
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS	25.382.794.431	27.645.739.918
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	2.240.799.806	3.355.662.372
DEUDORES TARJETAS DE CRÉDITO	317.214.446.233	296.872.287.484
DEUDORES TARJETAS DE CRÉDITO VINCULADOS	7.074.779.786	6.598.971.785
VIVIENDA CON GTIA. HIPOTECARIA	29.882.419.194	28.700.787.989
CRÉDITOS VENCIDOS	90.795.498.298	65.344.877.007
(PREVISIÓN ACUM. POR INCOBRABLES)	- 63.947.172.118	- 50.243.798.578
<b>TOTAL PRÉSTAMOS CORTO PLAZO</b>	<b>1.236.286.182.831</b>	<b>1.111.726.793.124</b>
<b>LARGO PLAZO</b>		
AMORTIZABLES	734.961.607.092	604.929.245.565
PLAZO ÚNICO	974.322.229	173.705.052
PRÉSTAMOS VINCULADOS	14.368.384.507	13.242.704.353
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS	96.882.633.847	109.490.420.598
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	4.492.254.309	3.996.006.919
VIVIENDA CON GARANTÍA HIPOTECARIA	292.082.758.594	260.626.973.212
PRÉSTAMOS VENCIDOS	59.432.072.713	33.969.226.917
PRÉSTAMOS VENCIDOS VINCULADOS	8.914.026.032	8.145.276.223
PRÉSTAMOS EN GESTIÓN JUDICIAL	72.791.540.050	71.391.005.633
PRÉSTAMOS EN GESTIÓN JUDICIAL TARJ. DE CRÉDITO	822.395.598	906.984.278
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VENCIDOS	16.167.092.671	18.210.913.805
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	2.825.846.170	2.036.854.159
VIVIENDA CON GARANTÍA HIPOTECARIA VENCIDOS	22.228.437.698	12.583.741.925
(PREVISIONES ACUMULADAS POR INCOBRABLES)	-63.171.668.368	- 61.152.616.305
<b>TOTAL CRÉDITOS LARGO PLAZO</b>	<b>1.263.771.703.142</b>	<b>1.078.550.442.334</b>
<b>TOTAL DE CRÉDITOS CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>2.500.057.885.973</b>	<b>2.190.277.235.458</b>

Cuadro de Morosidad y Porcentaje de Previsiones al mes de diciembre de 2022

Categoría	Días de Mora	%	Capital	Cobertura Aporte	Cobertura Hipoteca	Cobertura Prenda	Cobertura Ahorro	Previsiones
A	0	0	2.138.464.177.363	156.494.971.272	159.239.616.458	0	22.781.117.134	0
B	1 a 30	0	243.640.451.618	30.778.203.778	23.782.182.405	0	3.216.297.603	0
C	31 a 60	0	54.478.395.473	6.286.590.476	4.668.880.040	0	276.830.229	0
D	61a 90	5	12.608.035.851	1.326.606.179	730.594.377	0	0	544.511.853
E	91 a 150	30	21.679.555.007	1.896.857.865	1.719.044.853	0	0	5.567.820.816
F	151 a 240	50	28.037.215.823	2.582.060.616	2.105.318.629	0	0	11.895.156.628
G	241 a 360	80	22.738.839.041	1.841.064.508	659.477.117	0	0	16.654.359.537
H	361 en adelante	100	105.530.056.285	1.935.304.896	14.908.799.987	0	206.905.608	92.456.991.652
<b>TOTALES</b>			<b>2.627.176.726.461</b>	<b>203.141.659.590</b>	<b>207.813.913.866</b>	<b>0</b>	<b>26.481.150.574</b>	<b>127.118.840.486</b>

**NOTA 3.4 INTERESES DEVENGADOS**

El Saldo de este rubro representa los Intereses devengados pendientes de cobro al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, y está compuesto de la siguiente manera:

INTERESES DEVENGADOS	dic-22	dic-21
INTERESES DEVENGADOS S/CRÉDITOS	19.775.116.310	15.898.751.906
INTERESES DEVENGADOS S/DEPÓSITOS	1.467.239.996	3.536.486.575
<b>TOTAL DE INTERESES DEVENGADOS</b>	<b>21.242.356.306</b>	<b>19.435.238.481</b>

**NOTA3.5. 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 2022 y está compuesto de la siguiente manera:

BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO	dic-22	dic-21
BIENES ADJUDICADOS	7.273.138.151	6.206.398.538
PREVISIÓN ACUM. SOBRE BIENES ADJUDICADOS	-3.174.517.040	-2.890.122.234
<b>BIENES ADJUDICADOS A REALIZAR</b>	<b>4.098.621.111</b>	<b>3.316.276.304</b>

**Previsiones sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago**

PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO				31/12/2022
Categoría	DÍAS DE NO ENAJENACIÓN	% de Previsión sobre valor del bien	Valor del Bien	Previsiones
1	De 1 a 1080 días	0%	2.351.578.532	-
2	De 1081 a 1440 días	50%	3.494.085.157	1.747.042.578
3	Más de 1440 días	100%	1.427.474.462	1.427.474.462
<b>TOTAL INMUEBLES ADJUDICADOS</b>			<b>7.273.138.151</b>	<b>3.174.517.040</b>

**NOTA 3.6 OTROS CRÉDITOS**

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, está compuesto de la siguiente manera:

CORTO PLAZO	dic-22	dic-21
CRÉDITO FISCAL	10.228.733.308	9.878.516.796
RETENCIONES IMPOSITIVAS	233.332.692	20.537.399
ANTICIPOS A PROVEEDORES	28.639.862	26.871.738
OTROS ANTICIPOS	27.168.289	5.567.048
CRÉDITOS DIVERSOS	18.784.933.077	14.435.252.418
(PREVISIONES ACUM. INCOBRABLES S/ OTROS CRÉDITOS)	-1.192.313.190	-1.182.911.409
<b>OTROS CRÉDITOS CORTO PLAZO</b>	<b>28.110.494.038</b>	<b>23.183.833.990</b>
	0	0
LARGO PLAZO	dic-22	dic-21
Alquileres Pagados	546.675.776	930.933.278
Licencia de Software	1.529.096.304	1.529.096.304
<b>OTROS CRÉDITOS LARGO PLAZO</b>	<b>2.075.772.080</b>	<b>2.460.029.582</b>
<b>TOTAL CRÉDITOS CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>30.186.266.118</b>	<b>25.643.863.572</b>

**NOTA 3.7. PREVISIONES SOBRE PARTIDAS PENDIENTES DE CONCILIACIÓN Y OTRAS PARTIDAS DEL ACTIVO**
**PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO**
**FECHA: 31/12/2022**

Categoría	Días de Antigüedad	% de Provisiones requeridas	Saldos	Provisiones
	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	<b>1.192.313.190</b>	<b>1.192.313.190</b>

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

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

Concepto	Saldos al inicio del Ejercicio	Constitución de Provisiones en el Ejercicio	Aplicación de provisiones en el Ejercicio	Desafectación de provisiones en el Ejercicio	Saldos al cierre del Ejercicio
<b>Préstamos Normales</b>	44.732.179.056	59.188.608.117	-	43.479.611.632	60.441.175.541
<b>Tarjetas de Créditos</b>	10.484.076.930	10.173.641.817	-	1.474.239.414	19.183.479.333
<b>Préstamos Refinanciados</b>	56.110.195.231	39.771.423.497	-	48.387.433.116	47.494.185.612
<b>Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago</b>	2.890.122.234	850.000.000		565.605.194	3.174.517.040
<b>Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo</b>	1.182.911.409	17.567.518	-	8.165.737	1.192.313.190

**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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 está compuesto de la siguiente manera:

DIVERSOS	dic-22	dic-21
INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINIESTROS	522.335.186	231.834.379
<b>TOTAL DIVERSOS</b>	<b>522.335.186</b>	<b>231.834.379</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 pre pagado. El saldo al 31 diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 está compuesto de la siguiente manera:

GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	dic-22	dic-21
MATERIALES E INSUMOS EN EXISTENCIAS	5.168.364.666	8.786.498.128
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	2.903.490.536	1.683.510.266
ALQUILERES PAGADOS POR ADELANTADO	259.974.192	691.759.313
<b>TOTAL GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO</b>	<b>8.331.829.394</b>	<b>11.161.767.707</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, (Ley 125/91 y Ley 2421/04, y la Ley 6380/19).

**CUADRO DE REVALÚO Y DEPRECIACIÓN**

Fecha: 31/12/2022

Concepto	Tasa de Depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación
Inmuebles - Terreno	0,00 %	22.927.125.323	0	22.927.125.323
Inmuebles - Edificios	25,00 %	62.898.922.237	29.509.115.287	33.389.806.950
Equipos e Instalaciones	20,00 %	26.937.970.007	19.500.818.634	7.437.151.373
Construcciones en Curso	0,00 %	173.602.555.118	0	173.602.555.118
Maquinarias y Equipos	20,00 %	6.625.742.354	6.181.987.521	443.754.833
Herramientas	0,00 %	0	0	0
Rodados	20,00 %	407.688.216	326.002.308	81.685.908
Muebles de Oficina	10,00 %	15.073.228.640	13.440.924.334	1.632.304.306
Equipos informáticos y Software	25,00 %	50.166.061.659	44.549.441.843	5.616.619.816
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	20,00 %	2.886.466.317	2.149.209.344	737.256.973
Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	33,00 %	5.497.319.523	2.612.125.170	2.885.194.353
<b>Total</b>		<b>367.023.079.394</b>	<b>118.269.624.441</b>	<b>248.753.454.953</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 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		69.617.680	4.107.443.144
Patentes y Software informáticos	1.519.547.114			1.519.547.114
Gastos de Reorganización	29.546.665.091	64.058.437	24.915.912.775	4.694.810.753
<b>Total</b>	<b>35.243.273.029</b>	<b>64.058.437</b>	<b>24.985.530.455</b>	<b>10.321.801.011</b>

**NOTA 3.13. SERVICIOS NO FINANCIEROS**

Estos servicios son:

**CU 24 Hs.:** 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 2022, la Cooperativa debe cobrar la suma de G. 161.257.000 en este concepto.

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

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

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

**A continuación se presenta el saldo de los activos fijos destinados a este servicio al 31/12/2022:**

CONSOLIDADO AL 31/12/2022 Concepto	Valor origen	Depreciac. Acumuladas	Depreciac. acum. inicio	Depreciac. del ejercicio	Neto Resultante
MÁQUINAS Y EQUIPOS	406.322.569	390.023.391	382.109.916	616.358	16.299.179
EQUIPOS DE INFORMÁTICA	528.204.405	425.516.706	290.868.621	110.770.625	102.687.698
MUEBLES Y ÚTILES	115.396.785	96.225.681	92.326.860	3.546.893	19.171.103
INSTALACIONES	49.804.860	38.232.379	33.571.093	2.901.206	11.572.401
<b>Total</b>	<b>1.099.728.619</b>	<b>949.998.157</b>	<b>798.876.490</b>	<b>117.835.082</b>	<b>149.730.381</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 -22
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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 está compuesto de la siguiente manera:

INTANGIBLES	dic -22	dic-21
MARCAS Y PATENTES	3.300.000	3.300.000
LLAVES DE NEGOCIO	115.824.000	115.824.000
<b>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 7,30%.

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 5.55% hasta 11.35% 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 10.60% y Tu Meta es la Nuestra con tasas de 6 meses 2%; 12 meses 5,35%; 24 meses 6,25%; 36 meses 6,75%.

La Cooperativa tiene al 31 de diciembre de 2022 la siguiente cartera de ahorros de socios:

<b>Composición de la cartera de Ahorro:</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
<b>CARTERA DE AHORROS</b>		
AHORRO CAPTADO CORTO PLAZO		
AHORRO A LA VISTA CAPTADO	888.345.869.058	911.168.511.936
AHORRO A PLAZO CAPTADO	660.113.029.136	678.466.410.009
AHORRO PROGRAMADO CAPTADO	109.756.320.000	81.884.460.000
<b>TOTAL DE AHORRO A CORTO PLAZO</b>	<b>1.658.215.218.194</b>	<b>1.671.519.381.945</b>
<b>AHORRO A PLAZO CAPTADO LP</b>		
AHORRO A LARGO PLAZO	604.473.638.868	608.324.133.896
AHORRO PROGRAMADO LARGO PLAZO	38.097.283.100	70.991.415.880
<b>TOTAL DE AHORRO A LARGO PLAZO</b>	<b>642.570.921.968</b>	<b>679.315.549.776</b>
<b>TOTAL DE AHORROS CAPTADOS CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>2.300.786.140.162</b>	<b>2.350.834.931.721</b>

#### a) Movimiento de la Cartera de Ahorro

<b>Concepto</b>	<b>Saldos al inicio del Ejerc.</b>	<b>Captaciones</b>	<b>Extracciones</b>	<b>Saldos al 31/12/2022</b>
Ahorro a la Vista	852.576.463.667	5.193.817.899.220	5.158.048.493.829	888.345.869.058
Ahorro a Plazo	1.211.468.360.621	664.232.144.189	611.113.836.806	1.264.586.668.004
Ahorro Programado	175.465.471.658	57.264.473.718	84.876.342.276	147.853.603.100
<b>Total</b>	<b>2.239.510.295.946</b>	<b>5.915.314.517.127</b>	<b>5.854.038.672.911</b>	<b>2.300.786.140.162</b>

Como Intereses Devengados a pagar por cuentas de ahorros programados se tiene el siguiente saldo al 31/12/2022:

#### INTERESES DEVENGADOS AHORROS PROGRAMADOS

<b>RUEDA GIGANTE DE SOLIDARIDAD</b>	<b>Provisionado</b>
Rueda Gigante de Solidaridad	4.734.116.667
<b>Total</b>	<b>4.734.116.667</b>

#### NOTA 3.17 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y AHORROS POR NÚMERO DE SOCIOS AL 31/12/2022

##### Concentración de la Cartera de Créditos y Tarjetas de Créditos

<b>DISTRIBUCIÓN</b>	<b>Vigente</b>	<b>%</b>	<b>Vencidos</b>	<b>%</b>
10 Mayores deudores	56.210.103.446	2 %	-	0 %
50 Mayores deudores subsiguientes	99.318.176.784	4 %	3.845.512.987	1 %
100 Mayores deudores subsiguientes	131.297.392.894	5 %	6.538.242.512	2 %
Otros deudores subsiguientes	2.495.879.333.565	95 %	268.412.988.947	98 %
<b>TOTAL</b>	<b>2.627.176.726.459</b>	<b>100 %</b>	<b>274.951.231.459</b>	<b>100 %</b>

**Concentración de la Cartera de Ahorros**

<b>DISTRIBUCIÓN</b>	<b>VISTA</b>	<b>%</b>	<b>PLAZO</b>	<b>%</b>
10 Mayores Ahorristas	27.425.128.143	3,09 %	137.631.811.049	9,74 %
20 Mayores Ahorristas	40.003.595.987	4,50 %	195.520.135.304	13,84 %
50 Mayores Ahorristas	61.717.381.293	6,95 %	313.578.380.324	22,20 %
100 Mayores Ahorristas	86.731.771.571	9,76 %	425.890.271.245	30,15 %
Otros	801.614.097.490	90,24 %	986.549.999.856	69,85 %
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>888.345.869.061</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.412.440.271.101</b>	<b>100,00 %</b>

**NOTA 3.18 CUENTAS A PAGAR**

El saldo de este rubro del pasivo está compuesto de la siguiente manera al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

<b>CUENTAS A PAGAR</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
RECAUDACIONES DE TERCEROS A PAGAR	2.285.720.688	500.784.128
OTROS ACREEDORES	35.666.433.757	35.436.449.176
CUENTAS A PAGAR TARJETAS DE CRÉDITO	4.190.292.087	3.961.968.518
OBLIGACIONES PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	768.328.416	599.969.179
BENEFICIOS A PAGAR	1.977.797.923	1.733.027.502
TRANSFERENCIAS INTERNAS	6.488.739.860	5.956.629.518
<b>TOTAL CUENTAS A PAGAR</b>	<b>51.377.312.731</b>	<b>48.188.828.021</b>

**NOTA 3.19 PROVISIONES**

Al 31 de diciembre de 2022 se han realizado las siguientes provisiones:

<b>PROVISIONES AL 31 DE DICIEMBRE 2022</b>	<b>Provisionado</b>
<b>Concepto</b>	
OBLIGACIONES FISCALES	922.535.505
APORTE LEY 2157 INCOOP	1.404.728.272
APORTACIONES A DEVOLVER	9.300.129.581
PROVISIONES VARIAS	363.100.000
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	623.898.631
OBLIGACIONES SOCIALES	1.327.371.636
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>13.941.763.625</b>

**NOTA 3.20 FONDOS**

Al 31 de diciembre de 2022 se tienen constituidos los siguientes fondos:

<b>Concepto</b>	<b>Saldos al Inicio del Ejercicio</b>	<b>Aumento</b>	<b>Disminución</b>	<b>Saldo</b>
Fondo de Educación	28.178.034	6.099.397.297	6.123.549.233	4.026.098
Fondo de Solidaridad	21.386.027.710	23.776.564.530	24.571.477.569	20.591.114.671
Fondo de Solidaridad - Especial	70.518.610.816	5.879.577.600	0	76.398.188.416
Fondo Protección de Préstamos	8.044.129.540	6.099.397.297	464.454.201	13.679.072.636
Otros Fondos	702.997.696	0	0	702.997.696
<b>Total</b>	<b>100.679.943.796</b>	<b>41.854.936.724</b>	<b>31.159.481.003</b>	<b>111.375.399.517</b>

**NOTA 3.21 DEUDAS FINANCIERAS CON OTRAS ENTIDADES**

En este rubro se registra la deuda contraída con la AFD por créditos obtenidos de esa entidad, aplicados a las modalidades Mi primera casa, Mi casa, Propyme, Proeduc, y Primera Vivienda AFD, a plazos de hasta 20 años, cuyos pagarés se encuentran preñados a favor de la AFD. Su saldo al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>DEUDAS FINAN. CON OTRAS ENTIDADES</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
Deudas con la AFD	251.359.250.232	232.159.475.408

**NOTA 3.22 OTROS FONDOS**

En este rubro del pasivo se registra el fondo de previsión para despidos; el mismo es calculado con base en un porcentaje del salario de los funcionarios de la Cooperativa, en forma mensual. Su saldo al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS	2.073.472.477	0

**NOTA 3.23 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 2022 es de G. 22.688.079.872.

**4. PATRIMONIO****NOTA 4.1 EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO**

<b>Concepto</b>	<b>Saldo al inicio del Ejercicio</b>	<b>Movimientos Aumento</b>	<b>Disminución</b>	<b>Saldo al 31/12/2022</b>
Capital Integrado	403.201.124.383	77.416.877.202	52.484.513.637	428.133.487.948
Reservas	187.733.485.757	23.361.979.394	26.383.788	211.069.081.363
Resultado acumulado	60.993.972.967	0	60.993.972.967	0
Resultado del Ejercicio	-	76.082.140.058	-	76.082.140.058
<b>TOTAL</b>	<b>651.928.583.107</b>	<b>176.860.996.654</b>	<b>113.504.870.392</b>	<b>715.284.709.369</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>CAPITAL</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
CAPITAL SOCIAL	428.133.487.948	403.201.124.383

**NOTA 4.3 RESERVAS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>RESERVAS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
RESERVA LEGAL	77.166.548.023	71.067.150.726
OTRAS RESERVAS Y FONDOS IRREPARTIBLES	92.896.557.712	75.633.975.615
RESERVA REVALÚO	41.005.975.628	41.032.359.416
<b>Total Reservas</b>	<b>211.069.081.363</b>	<b>187.733.485.757</b>

## 5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

### NOTA 5.1 RECONOCIMIENTO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS

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

### NOTA 5.2 EXCEDENTES ESPECIALES

En el Ejercicio 2023 se obtuvieron Excedentes Especiales por Operaciones realizadas con Terceros por G. 9.348.449.040.

### 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 31/12/2022	Importe en Gs.
<b>Concepto</b>	
Excedente por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	21.360.723.761
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	21.344.362.802
<b>Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera</b>	<b>16.360.959</b>

### 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	dic-22	dic-21
<b>INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>		
INTERESES COMPENSATORIOS SOBRE PRÉSTAMOS	341.955.402.125	301.442.786.927
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	4.973.063.387	4.699.789.606
INTERESES PUNITORIOS COBRADOS	1.565.671.298	1.343.683.069
<b>TOTAL INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>348.494.136.810</b>	<b>307.486.259.602</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	dic-22	dic-21
<b>INGRESOS POR TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO</b>		
INTERESES COBRADOS POR TARJETA DE CRÉDITO	40.627.295.735	32.111.896.804
COMISIONES COBRADAS SOBRE TARJETAS CRÉDITO	20.177.199.335	17.320.184.675
EMISIÓN Y RENOVAC. TARJ. DE CRÉDITO	12.557.612.362	11.136.835.936
INGRESOS TARJETAS DE DÉBITO	7.060.000	6.180.000
COMISIONES COBRADAS SOBRE TARJETAS DÉBITO	1.535.068.773	1.374.733.935
<b>TOTAL INGRESOS POR TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO</b>	<b>74.904.236.205</b>	<b>61.949.831.350</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	dic-22	dic-21
<b>INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS</b>		
INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS VISTA BANCOS	3.647.381.749	9.156.234.442
INTERESES COBRADOS SOBRE INVERSIONES	18.525.189.959	16.697.341.551
<b>TOTAL INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS</b>	<b>22.172.571.708</b>	<b>25.853.575.993</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>CUOTAS DE INGRESO</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
CUOTAS DE INGRESO NO RETORNABLES	657.852	268.600.000

**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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRAB. RECUP.	1.981.913.457	2.748.573.675

**NOTA 5.9 COMISIONES COBRADAS POR OTROS SERVICIOS FINANCIEROS**

En este rubro se registran las comisiones obtenidas por el servicio de Cajeros Automáticos, y por servicios de transferencias Interbancarias, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>OTROS SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
COMISIONES COBRADAS CAJERO AUTOMÁTICO	846.370.549	794.539.423
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	380.791.500	191.656.500
<b>TOTAL</b>	<b>1.227.162.049</b>	<b>986.195.923</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	16.274.440.615	25.811.027.408

**NOTA 5.11 INGRESOS OPERATIVOS VARIOS**

En este rubro se registran los ingresos obtenidos por la Cooperativa sobre otros servicios operativos como: ingresos por cobertura de débito automático, ingreso por carnet de socio, ingreso por recupero de gastos administrativos, ingresos por recupero de telegramas colacionados enviados, ingresos por el servicio de mensaje, comisiones cobradas sobre depósitos en dólares, ingresos por alquiler de cajas de seguridad. Su saldo al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>OTROS INGRESOS Y SERVICIOS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS	3.798.585.945	4.062.177.178

**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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<b>INGRESO POR VENTA DE CARTERAS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
VENTA DE CARTERA	2.438.053.353	5.878.320.258

### NOTA 5.13 INGRESOS NO OPERATIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>		
DIFERENCIA DE CAMBIO	21.360.723.761	32.168.957.633
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	6.999.281.246	1.249.417.000
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	732.400.000	189.363.636
COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZAS	642.064.659	545.463.418
ALQUILERES COBRADOS	168.812.642	78.317.986
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	5.120.557.067	4.897.985.446
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>35.023.839.375</b>	<b>39.129.505.119</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
<b>INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS</b>		
Ahorro Vista.	1.630.282.596	2.478.040.993
Ahorro a Plazo Fijo.	93.077.990.027	104.549.537.418
Ahorro Programado Ruedas de Solid.	8.825.182.501	11.030.902.501
<b>TOTAL INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS</b>	<b>103.533.455.124</b>	<b>118.058.480.912</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
<b>INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES</b>		
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES	15.141.279.058	14.210.289.275

### 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:

	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
<b>CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLE</b>		
Créditos Liquidados por Incobrables	15.693.767.692	19.753.652.114
Tarjetas Liquidadas por Incobrables	631.219.430	5.246.287.758
Ctas. de Ahorro Liquidadas S/ Procedimiento	0	10.356.769
<b>TOTAL CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES</b>	<b>16.324.987.122</b>	<b>25.010.296.641</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:

	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
<b>CRÉDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO</b>		
Créditos Desafectados del Activo	7.579.271.517	957.892.227
Tarjetas en Gestión Judicial Desafectadas	0	11.804.752
Tarjetas Desafectadas del Activo	345.294.010	
<b>TOTAL CRÉDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO</b>	<b>7.924.565.527</b>	<b>969.696.979</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, y están compuestos de la siguiente manera:

<b>PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	31.623.173.908	27.243.352.211
PREVISIONES SOBRE TARJETAS	9.465.488.031	3.806.807.650
<b>TOTAL PREV. S/ PRÉSTAMOS Y TARJETAS</b>	<b>41.088.661.939</b>	<b>31.050.159.861</b>

**NOTA 5.19 PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS**

En este rubro se registran las provisiones constituidas sobre Otros Activos, durante el Ejercicio 2022 y 2021. Fueron establecidas las siguientes provisiones:

<b>PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS</b>	<b>dic-22</b>	<b>Dic.-22</b>
PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS	850.000.000	415.605.194
PREVISION SOBRE DIVERSOS	500.000	0
<b>TOTAL PREV. S/ PRÉSTAMOS Y TARJETAS</b>	<b>850.500.000</b>	<b>415.605.194</b>

**NOTA 5.20 PREVISIONES PARA DESPIDOS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

<b>FONDO DE PREVISION PARA DESPIDOS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
FONDO DE PREVISION PARA DESPIDOS	3.931.485.692	3.636.536.269
<b>TOTAL PREV. SOBRE DIVERSOS</b>	<b>3.931.485.692</b>	<b>3.636.536.269</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 2021 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<b>COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DÉBITO Y CRÉDITO</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
COSTO PROCESAMIENTO TARJ. DE CRÉDITO CABAL	7.647.669.690	6.357.083.782
COSTO PROCESAMIENTO TARJ. DE CRÉDITO MASTERCARD	8.831.207.526	7.823.150.809
COSTO PROCESAMIENTO TARJ. DE CRÉDITO PANAL	6.569.335.460	5.413.768.703
COSTO CAJEROS AUTOMÁTICOS	282.302.162	392.339.122
COSTO TARJETA DE DÉBITO CABAL	903.506.051	693.921.963
COSTO TARJETA DE DÉBITO PANAL	1.168.230.929	1.113.112.641
TARJETAS DE DÉBITO INTERNACIONAL	121.375.245	183.157.162
<b>TOTAL COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DÉBITO Y CRÉDITO</b>	<b>25.523.627.063</b>	<b>21.976.534.182</b>

**NOTA 5.22 COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

<b>COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
Com. p/ Servicios Bancarios y financieros	1.932.074.499	1.353.133.462
Com. por Op. de Cobranzas	6.706.894.940	5.479.511.991
<b>TOTAL COMISIONES PAGADAS POR SERV. FINANCIEROS</b>	<b>8.638.969.439</b>	<b>6.832.645.453</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	69.378.399.494	63.463.092.148
BENEFICIOS SOCIALES	11.190.544.096	10.306.309.117
SERVICIOS PÚBLICOS	2.002.679.102	1.851.583.417
MATERIALES, ÚTILES Y PAPELERÍA	1.858.570.298	1.791.490.619
DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	9.373.879.833	9.652.595.022
AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS	81.053.064	26.685.124
HONORARIOS PROFESIONALES	1.774.284.790	1.689.900.627
SERVICIOS DE TERCEROS	17.216.897.991	16.255.800.836
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO	6.106.283.072	4.790.647.071
SEGUROS	13.411.837.932	11.993.542.730
ALQUILERES PAGADOS	4.359.325.613	4.131.160.704
IMPUESTOS Y TASAS	21.279.991.168	18.425.670.413
PATENTES Y SOFTWARE INFORMÁTICO	6.914.700.379	6.240.636.455
GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE	594.325.124	494.367.275
GASTOS DE VIAJES	84.562.522	21.078.707
CAPACITACIÓN	0	0
MERCADEO	2.298.985.380	177.937.592
GASTOS LEGALES	1.834.528.313	1.832.557.233
GASTOS ESTUDIOS DE PROYECTOS	3.537.174	3.585.906
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	49.502.846	43.608.427
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>169.813.888.191</b>	<b>153.192.249.423</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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 está compuesto de la siguiente manera:

<b>GASTOS DE GOBERNABILIDAD</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	3.606.120.545	2.884.853.114
GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA	1.448.211.385	1.107.244.442
GASTOS ÓRGANO ELECTORAL	683.954.521	549.989.091
GASTOS OTROS COMITÉS	8.983.473.282	7.817.020.917
GASTOS DE ASAMBLEA	1.709.173.341	29.284.000
OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD	15.568.027	1.102.168
<b>TOTAL OTROS EGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>16.446.501.101</b>	<b>12.389.493.732</b>

### NOTA 5.25 OTROS COSTOS Y GASTOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se detalla a continuación:

<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	981.210.387	13.000.000
<b>TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>981.210.387</b>	<b>13.000.000</b>

**NOTA 5.26 COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
DIFERENCIA DE CAMBIO	21.344.362.802	30.580.538.842
PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	1.392.903.551	222.621.246
PÉRDIDA POR SINIESTROS	50.000.000	
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	1.931.729.154	1.112.120.330
<b>TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>24.718.995.507</b>	<b>31.915.280.418</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:

<b>INTERESES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
INT. DEVENGADOS G. EJERCICIO ANTERIOR	1.074.411.855	2.007.522.162
INT. DEVENGADOS US\$. EJERCICIO ANTERIOR	608.362.093	0
<b>TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1.682.773.948</b>	<b>2.007.522.162</b>

**6. CDA EN GARANTÍA**

El CDA constituido en el Banco Basa S.A. por el monto de G. 1.300.000.000 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 31/12/2022**

<b>7.1 APORTACIONES</b>	
Aportaciones CEMULCOOP	576.000.000
Aportaciones a COLAC	915.677.385
<b>Total de Aportaciones</b>	<b>1.491.677.385</b>
<b>7.2 INVERSIONES EN SOCIEDADES</b>	
Sociedad Binacional Cabal Paraguay	2.105.712.863
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>51.995.583.961</b>
<b>7.3 BIENES DESTINADOS PARA LA VENTA</b>	
Complejo Habitacional Itá Enramada	25.568.907.525
<b>Total Inversiones y Participaciones</b>	<b>79.056.168.871</b>

#### 7.4 RENDIMIENTO DE LAS INVERSIONES

Al 30 de diciembre de 2022 se han recibido rendimientos por las inversiones en:

<b>7.4 Rendimiento de las inversiones</b>	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
Excedentes Cabal - Paraguay	604.464.727	700.000.000
Excedentes Panal de Seguros	2.511.600.000	6.800.000.000
Excedentes Panal Cobranzas y Servicios	2.356.855.752	1.891.130.254
Excedentes Solidaria Panal	894.522.308	0
Excedentes Comtur S.A.		0
<b>Total de Rendimiento de Inversiones</b>	<b>6.367.442.787</b>	<b>9.391.130.254</b>

#### 7.5 BIENES DESTINADOS PARA VENTAS

En este rubro se encuentra registrado el Complejo Habitacional Itá 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.

#### 8. EXCEDENTES

Al 31 de diciembre de 2022 se obtuvo el siguiente Resultado:

<b>Excedente del Ejercicio</b>	<b>G. 76.082.140.058</b>
--------------------------------	--------------------------



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



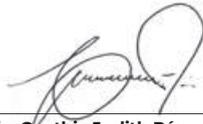
**Lic. Patricia Estigarribia**  
Gerente Administrativo



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



**Ing. Agr. Angel Caballero Rotela**  
Tesorero  
Consejo de Administración



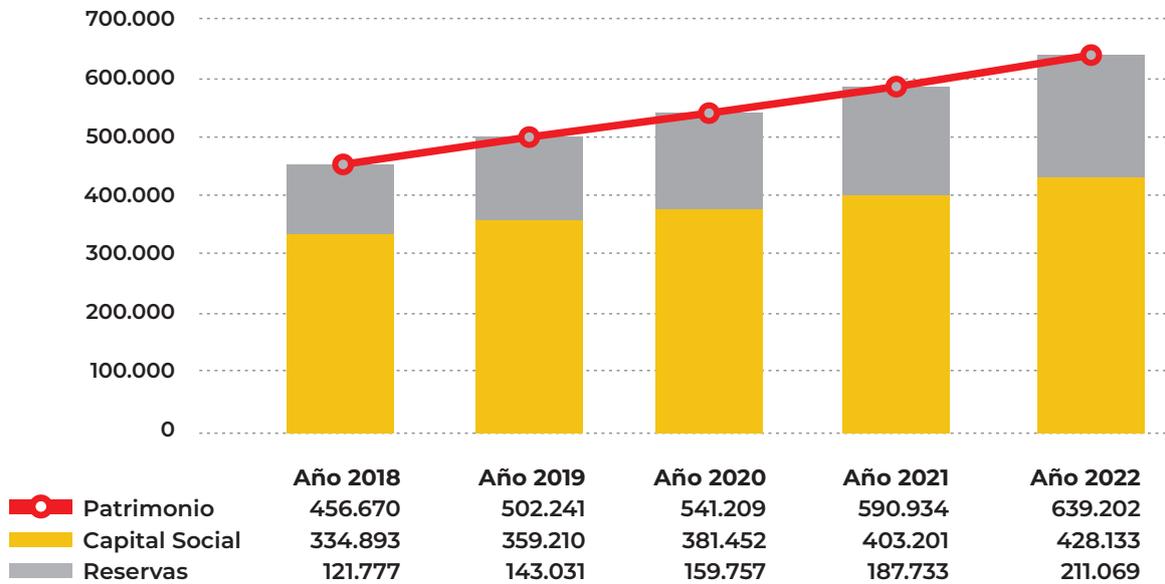
**Lic. Cynthia Judith Páez Arce**  
Presidente  
Consejo de Administración



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

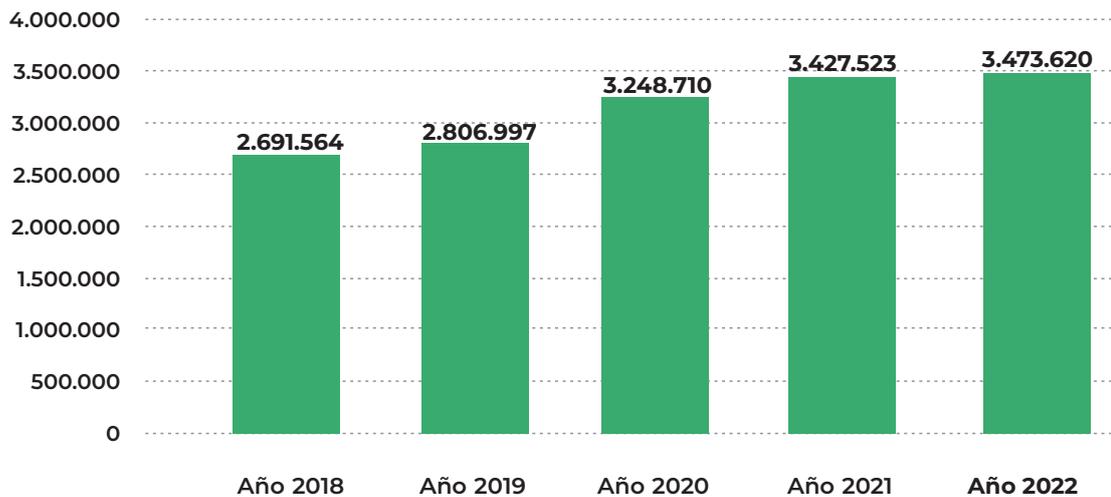
# PATRIMONIO

Millones de G.



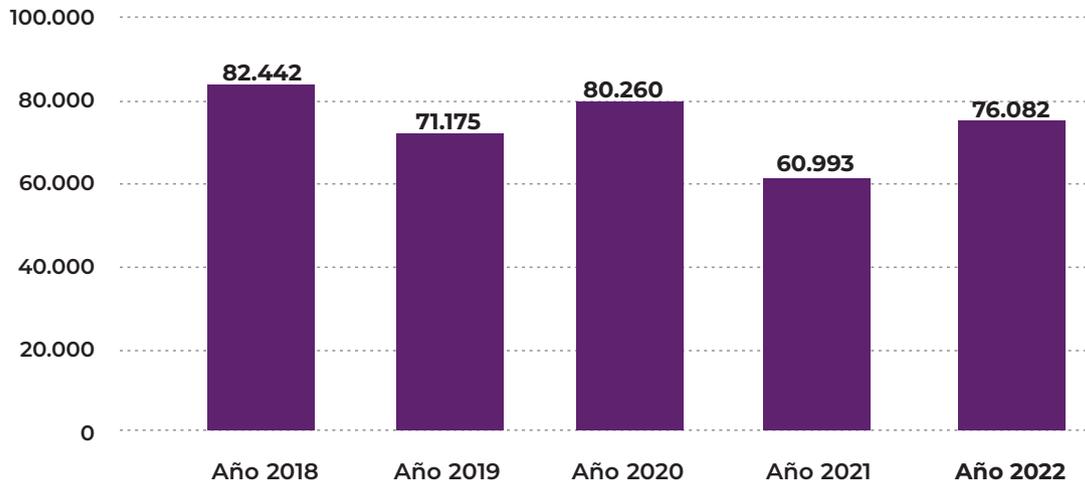
# ACTIVOS

Millones de G.



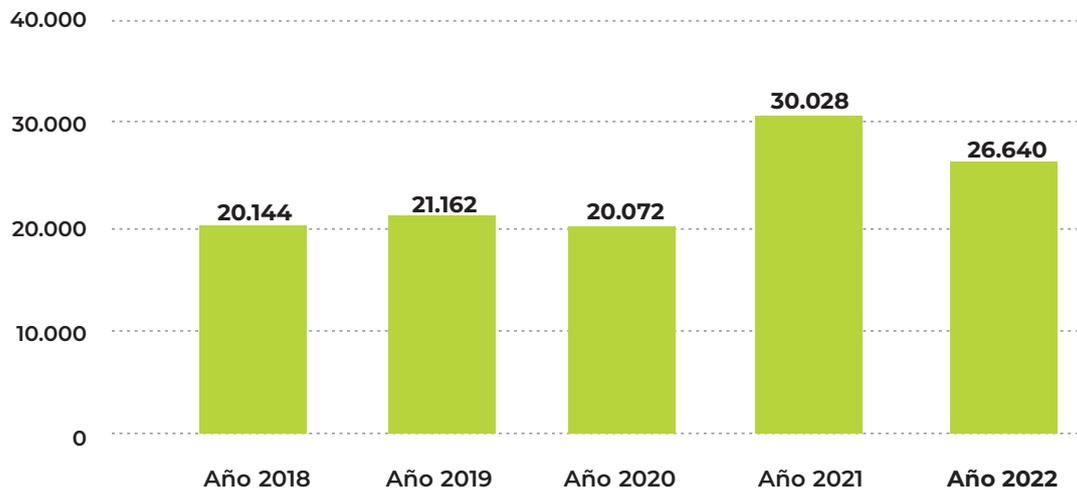
## EXCEDENTES

Millones de G.



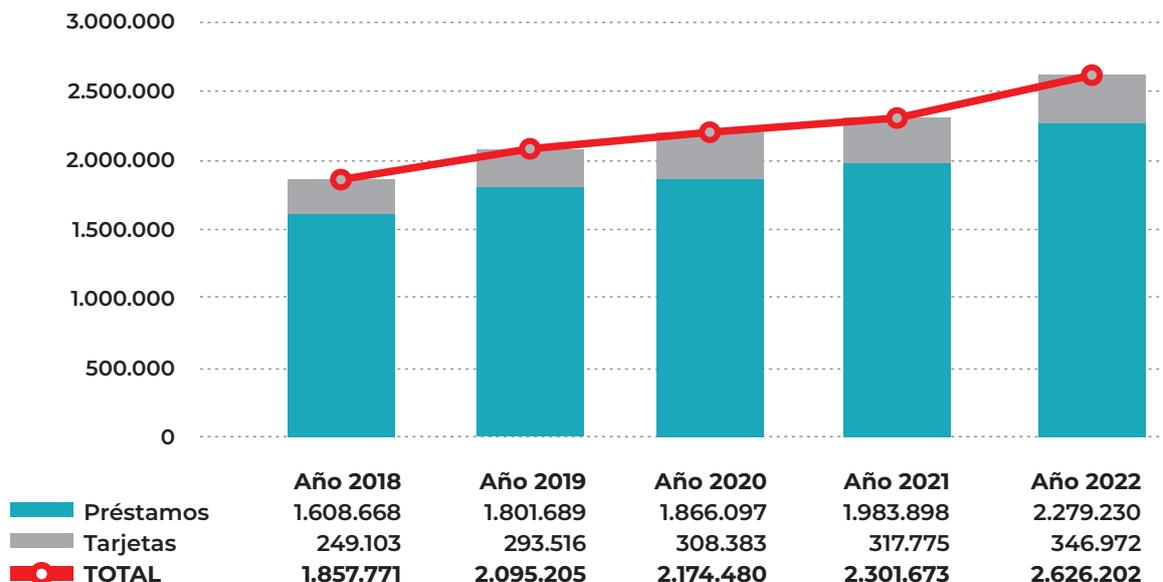
## SOLIDARIDAD

Premios y Subsidios  
Cantidades



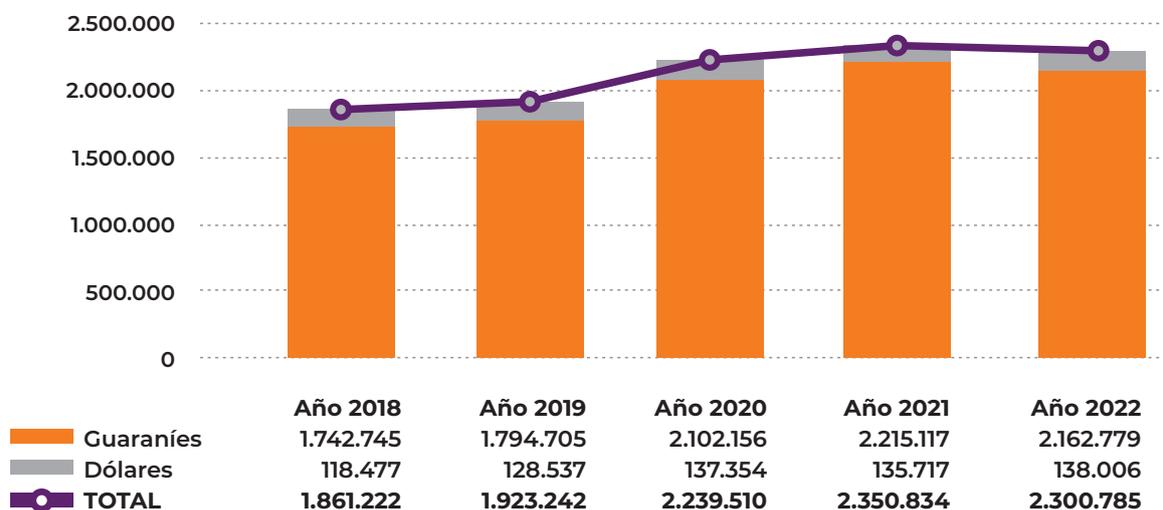
## CARTERA DE CRÉDITOS Y TARJETAS DE CRÉDITO

Millones de G.



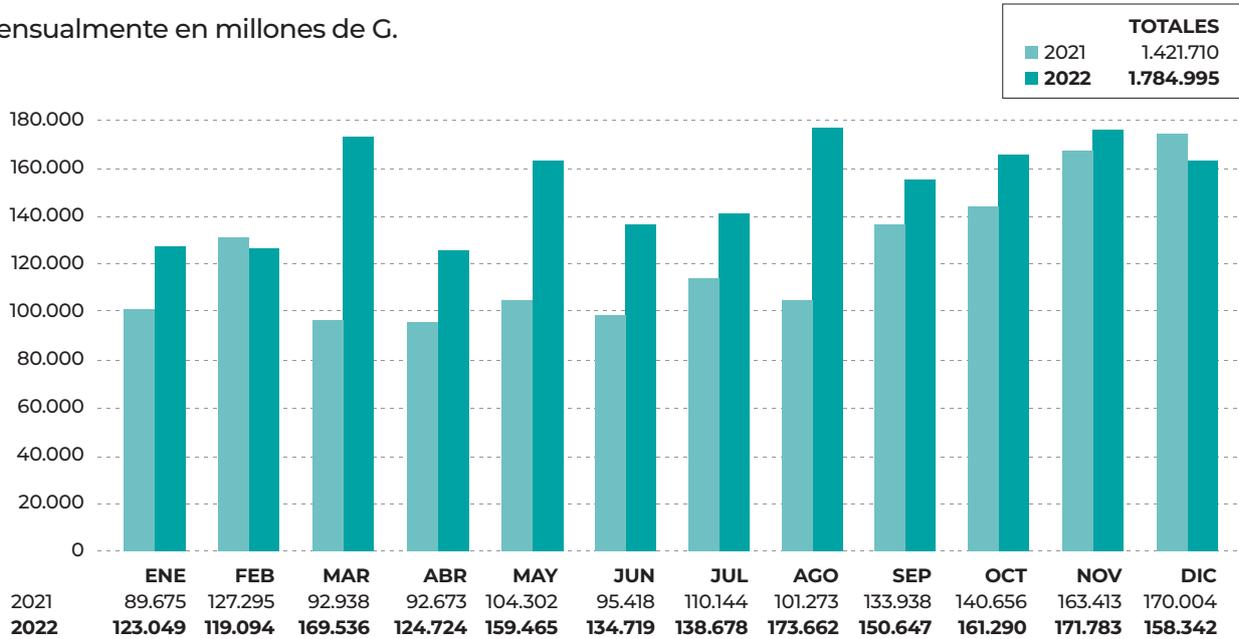
## AHORROS

Millones de G.



## CRÉDITOS DESEMBOLOSADOS

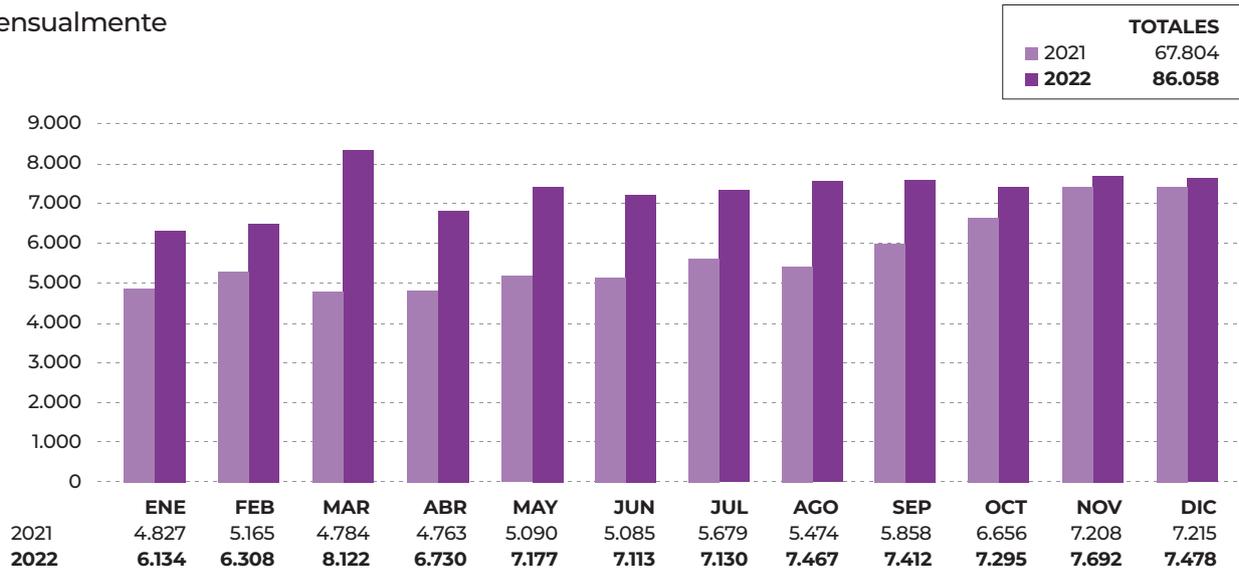
Mensualmente en millones de G.



76

## CANTIDADES DE CRÉDITOS DESEMBOLOSADOS

Mensualmente



## 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 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2022.

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 2022, 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 al 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 assembleístas la APROBACIÓN de la Memoria del Consejo de Administración y de los Estados Financieros del Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.



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



**Mgtr. Walter Santiago Laguardia L.**  
Vicepresidente



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



**Lic. Adriana Riquelme Díaz**  
Vocal Titular



**Abg. Myrian Areco Amaral**  
Vocal Titular

# DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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 2022 y el Estado de Resultados, Estado de Variación del Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los Estados Financieros correspondientes al Ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2021, que se presentan sólo para propósitos de comparación, fueron auditados por nosotros, y el 24 de enero de 2022 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, y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo. 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 2022, 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, 20 de enero de 2023.



**DR. RUBÉN MORALEZ PAOLI**  
DIRECTOR

## ■ PROPUESTA

# DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

EXCEDENTES	76.082.140.058	100%
Retorno sobre operaciones de Préstamos y Tarjetas	23.577.282.938	31%
Interés sobre Aportes	5.325.749.804	7%
Bonificación ahorristas	760.821.401	1%
Reserva Legal	7.608.214.005	10%
Fondo de Educación	11.412.321.008	15%
Capital Institucional	23.585.463.418	31%
Aporte Sostenimiento Federación	2.282.464.202	3%
Reserva Facultativa	760.821.401	1%
Fondo para Emprendimientos Sociales	760.821.401	1%
Reserva por diferencias de cambio (Marco Regulatorio de Cooperativas)	8.180.480	

## FORMA DE DISTRIBUCIÓN

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

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

**Artículo 46 del Decreto 14052/96, aplicándose a:**

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

## FECHAS DE DISTRIBUCIÓN



Febrero  
**27**

Hasta el socio  
N° 50.000



Marzo  
**6**

Hasta el socio  
N° 100.000



Marzo  
**13**

Desde el socio  
N° 100.001

# PLAN DE TRABAJO 2023



## EXPERIENCIA DEL SOCIO

- ▶ Infraestructura edilicia de primer nivel.
- ▶ Permanente innovación tecnológica.
- ▶ Servicios digitales con la máxima seguridad en todas las operaciones.
- ▶ Inclusión cooperativa y financiera de la nueva membresía.
- ▶ Optimizar y automatizar el Servicio de Solidaridad.



## INICIATIVA EMPRESARIAL

- ▶ Complejo de oficinas corporativas y disposición de espacios de coworking.
- ▶ Expandir el Datacenter ofreciendo soluciones seguras y confiables a otras empresas.



## SERVICIOS Y COMUNICACIÓN

- ▶ Potenciar la Omnicanalidad.
- ▶ Diseño de productos y servicios según las necesidades del socio.



## CULTURA ORGANIZACIONAL

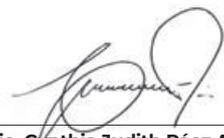
- ▶ Desarrollar el talento humano enfocado en la experiencia del socio.
- ▶ Certificación de calidad.
- ▶ Fomentar la educación continua en temas cooperativos y de interés general.



- ▶ Promover 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.



Abg. Diego Francisco Cruz Escobar  
Secretario  
Consejo de Administración



Lic. Cynthia Judith Páez Arce  
Presidente  
Consejo de Administración



# Ejecución Presupuestaria Ejercicio 2022

	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACIÓN Absoluta	Porcentual
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>501.890.375.898</b>	<b>557.462.048.407</b>	<b>55.571.672.509</b>	<b>11,07</b>
CARTERA DE PRÉSTAMOS	2.455.701.985.662	2.280.204.506.356	-175.497.479.306	-7,15
TARJETAS DE CRÉDITOS	385.030.000.001	346.972.220.103	-38.057.779.898	-9,88
CARTERA DE CRÉDITOS	2.840.731.985.663	2.627.176.726.459	-213.555.259.204	-7,52
SALDO DE ACTIVO FIJO	229.058.474.182	248.753.454.953	19.694.980.771	8,60
CARTERA DE AHORROS	2.614.791.430.424	2.300.786.140.162	-314.005.290.262	-12,01
APORTACIONES	427.390.074.407	428.133.487.948	743.413.541	0,17
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>3.780.390.169.675</b>	<b>3.473.620.244.652</b>	<b>-306.769.925.023</b>	<b>-8,11</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>525.072.177.644</b>	<b>512.683.040.156</b>	<b>-12.389.137.488</b>	<b>-2,36</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>487.328.266.034</b>	<b>477.659.200.781</b>	<b>-9.669.065.253</b>	<b>-1,98</b>
Ingresos Operativos por Serv Financieros	487.328.266.034	477.659.200.781	-9.669.065.253	-1,98
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	402.434.422.331	409.298.631.880	6.864.209.549	1,71
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	376.987.874.651	381.368.275.631	4.380.400.980	1,16
Intereses Compensatorios s/ Préstamos	344.655.745.896	341.955.402.125	-2.700.343.771	-0,78
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	32.332.128.755	39.412.873.506	7.080.744.751	21,90
Comisiones Cobradas	18.202.409.606	20.177.199.335	1.974.789.729	10,85
Intereses Moratorios Cobrados	5.756.025.874	6.187.485.616	431.459.742	7,50
Intereses Punitivos Cobrados	1.488.112.200	1.565.671.298	77.559.098	5,21
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	13.980.662.120	15.326.903.184	1.346.241.064	9,63
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	1.681.818.720	1.542.128.773	-139.689.947	-8,31
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	11.176.327.868	12.557.612.362	1.381.284.494	12,36
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	889.760.496	846.370.549	-43.389.947	-4,88
Comisiones por otros servicios financieros	232.755.036	380.791.500	148.036.464	63,60
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	27.017.718.448	22.172.571.708	-4.845.146.740	-17,93
Depósitos a la Vista	9.302.105.410	3.647.381.749	-5.654.723.661	-60,79
Depósitos a Plazo	17.715.613.038	18.525.189.959	809.576.921	4,57
Ingresos Operativos Varios	43.895.463.134	30.861.094.009	-13.034.369.125	-29,69
Desafectación de Provisiones	25.850.281.692	16.274.440.615	-9.575.841.077	-37,04
Otros Ingresos Operativos Varios	18.045.181.442	14.586.653.394	-3.458.528.048	-19,17
Dividendos en Acciones y Participaciones	7.391.130.254	6.367.442.787	-1.023.687.467	-13,85
Cuotas de Ingreso no retornables	0	657.852	657.852	100,00
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	2.919.893.064	1.981.913.457	-937.979.607	-32,12
Ingreso por Venta de Cartera	2.400.083.400	2.438.053.353	37.969.953	1,58
Otros Ingresos y Servicios	5.334.074.724	3.798.585.945	-1.535.488.779	-28,79
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>37.743.911.610</b>	<b>35.023.839.375</b>	<b>-2.720.072.235</b>	<b>-7,21</b>
Ingresos Eventuales	37.743.911.610	35.023.839.375	-2.720.072.235	-7,21
Ingresos Varios	37.743.911.610	35.023.839.375	-2.720.072.235	-7,21
Excedente por Diferencia de Cambio	27.340.107.240	21.360.723.761	-5.979.383.479	-21,87
Utilidad en Venta de Activos Fijos	7.090.383.602	6.999.281.246	-91.102.356	-1,28
Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados	1.339.412.964	732.400.000	-607.012.964	-45,32
Comisiones por Servicios de Cobranzas	709.102.440	642.064.659	-67.037.781	-9,45
Alquileres Cobrados	82.212.588	168.812.642	86.600.054	105,34
Otros Ingresos no Operativos	1182.692.716	5.120.557.097	3.937.864.291	332,96
<b>EGRESOS</b>	<b>464.995.543.914</b>	<b>436.600.900.098</b>	<b>28.394.643.816</b>	<b>6,11</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>435.392.234.545</b>	<b>411.881.904.591</b>	<b>23.510.329.954</b>	<b>5,40</b>
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	407.723.517.210	384.968.367.607	22.755.149.603	5,58
Intereses y Comisiones Pagados	154.112.836.732	127.313.703.621	26.799.133.111	17,39
Intereses Pagados por Captaciones Socios	129.455.503.791	103.533.455.124	25.922.048.667	20,02
Intereses Pagados por Créditos Externos	15.927.044.649	15.141.279.058	785.765.591	4,93
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	8.730.288.292	8.638.969.439	91.318.853	1,05
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	1.934.803.084	1.932.074.499	2.728.585	0,14
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	6.795.485.208	6.706.894.940	88.590.268	1,30
Provisiones	33.432.328.807	45.870.647.631	-12.438.318.824	-37,20
Provisiones para Créditos en Mora	27.826.610.292	41.088.661.939	-13.262.051.647	-47,66
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	5.605.718.515	4.781.985.692	823.732.823	14,69
Otros Costos por Servicios Financieros	25.635.489.630	25.523.627.063	111.862.567	0,44
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	2.231.108.764	2.193.112.225	37.996.539	1,70
Tarjetas de Débito Cabal	907.082.184	903.506.051	3.576.133	0,39
Tarjetas de Débito Panal	1.189.884.888	1.168.230.929	21.653.959	1,82
Tarjetas de Débito Internacional	134.141.692	121.375.245	12.766.447	9,52
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	23.093.845.928	23.048.212.676	45.633.252	0,20
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Cabal	7.658.099.205	7.647.669.690	10.429.515	0,14
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Mastercard	8.840.914.532	8.831.207.526	9.707.006	0,11
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Panal	6.594.832.191	6.569.335.460	25.496.731	0,39
Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros	17.934.938	0	17.934.938	100,00
Costos y Gastos Cajeros Automáticos	292.600.000	282.302.162	10.297.838	3,52
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Créd.	177.279.248.815	169.813.888.191	7.465.360.624	4,21
Gastos de Personal	84.757.175.934	80.568.943.590	4.188.232.344	4,94
Sueldos Personal Administrativo y Otros	69.847.040.979	65.854.154.726	3.992.886.253	5,72
Personal Administrativo	44.199.734.386	43.169.506.463	1.030.227.923	2,33
Incentivo Monetario a Oficiales	3.499.851.840	3.147.343.680	352.508.160	10,07
Gratificación Especial	4.739.027.524	4.720.628.022	18.399.502	0,39
Fallos de Caja	1.566.264.791	1.557.813.763	8.451.028	0,54
Aguiñaldo	5.170.441.058	4.907.468.166	262.972.892	5,09
Almuerzo	4.496.092.772	4.483.470.330	12.622.442	0,28
Incentivos al Personal.	6.175.628.608	3.867.924.302	2.307.704.306	37,37
Beneficios sociales	11.312.296.003	11.190.544.096	121.751.907	1,08
Horas Extras	150.000.000	82.106.696	67.893.304	45,26
Vacaciones	3.447.838.952	3.442.138.072	5.700.880	0,17
Honorarios	20.173.703.905	18.991.182.781	1.182.521.124	5,86
Honorarios Profesionales	1.978.699.920	1.774.284.790	204.415.130	10,33
Servicios de Terceros	18.195.003.985	17.216.897.991	978.105.994	5,38
Transmisión de Datos	975.500.600	881.419.025	94.081.575	9,64
Servicio de Courier	914.518.932	747.857.931	166.661.001	18,22
Otras Comunicaciones.	197.904.564	149.127.838	48.776.726	24,65
Seguridad y Vigilancia.	7.583.350.214	7.572.185.369	11.164.845	0,15
Servicio de Cafetería.	4.773.192	3.230.192	1.543.000	32,33
Limpieza.	4.001.122.634	3.808.404.015	192.718.619	4,82
Informes Confidenciales.	1.485.333.877	1.303.430.794	181.903.083	12,25
Transporte de Caudales	1.655.304.820	1.649.370.687	5.934.133	0,36
Consumo Agua Mineral y otros	153.574.260	152.001.853	1.572.407	1,02

# Ejecución Presupuestaria Ejercicio 2022

	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACIÓN Absoluta	Porcentual
Consumo de celular y beeper	240.144.984	238.852.102	1.292.882	0,54
Servicios Contratados	965.475.908	701.254.549	264.221.359	27,37
Informes ALD	18.000.000	9.763.636	8.236.364	45,76
<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	<b>38.064.713.565</b>	<b>37.219.852.375</b>	<b>844.861.190</b>	<b>2,22</b>
<b>Servicios Públicos</b>	<b>2.131.295.732</b>	<b>2.002.679.102</b>	<b>128.616.630</b>	<b>6,03</b>
Consumo de Agua.	147.624.656	145.521.357	2.103.299	1,42
Consumo de Energía Eléctrica.	1.550.207.180	1.503.848.245	46.358.935	2,99
Teléfono.	433.463.896	353.309.500	80.154.396	18,49
<b>Materiales, Útiles y Papelería</b>	<b>1.996.962.060</b>	<b>1.858.570.298</b>	<b>138.391.762</b>	<b>6,93</b>
<b>Reparación y Mantenimiento</b>	<b>6.127.156.410</b>	<b>6.106.283.072</b>	<b>20.873.338</b>	<b>0,34</b>
<b>Seguros</b>	<b>13.414.460.106</b>	<b>13.411.837.932</b>	<b>2.622.174</b>	<b>0,02</b>
<b>Alquileres Pagados</b>	<b>4.630.615.215</b>	<b>4.359.325.613</b>	<b>271.289.602</b>	<b>5,86</b>
<b>Combustibles y Lubricantes</b>	<b>50.273.528</b>	<b>49.502.846</b>	<b>770.682</b>	<b>1,53</b>
<b>Gastos de Movilidad y Transporte</b>	<b>595.148.568</b>	<b>594.325.124</b>	<b>823.444</b>	<b>0,14</b>
<b>Gastos de Viajes empleados</b>	<b>120.000.000</b>	<b>84.562.522</b>	<b>35.437.478</b>	<b>29,53</b>
<b>Gastos de Estudios de Proyectos</b>	<b>50.100.000</b>	<b>3.537.174</b>	<b>46.562.826</b>	<b>92,94</b>
<b>Gastos Legales</b>	<b>2.015.812.956</b>	<b>1.834.528.313</b>	<b>181.284.643</b>	<b>8,99</b>
<b>Patentes y Software Informáticos</b>	<b>6.932.888.990</b>	<b>6.914.700.379</b>	<b>18.188.611</b>	<b>0,26</b>
<b>Mercadeo</b>	<b>2.336.510.224</b>	<b>2.298.985.380</b>	<b>37.524.844</b>	<b>1,61</b>
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>21.545.136.623</b>	<b>21.279.991.168</b>	<b>265.145.455</b>	<b>1,23</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>10.402.008.564</b>	<b>9.454.932.897</b>	<b>947.075.667</b>	<b>9,10</b>
Depreciación Permanente	10.209.043.847	9.373.879.833	835.164.014	8,18
Amortización Cargos Diferidos	192.964.717	81.053.064	111.911.653	58,00
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>17.263.613.226</b>	<b>16.446.501.101</b>	<b>817.112.125</b>	<b>4,73</b>
<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	<b>3.679.480.700</b>	<b>3.606.120.545</b>	<b>73.360.155</b>	<b>1,99</b>
Dietas	2.503.715.000	2.486.134.286	17.580.714	0,70
Gastos de Sesión	239.273.288	237.708.994	1.564.294	0,65
Gastos de Viajes	627.362.032	615.576.545	11.785.487	1,88
Remuneración al Comité Ejecutivo	309.130.380	266.700.720	42.429.660	13,73
<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	<b>1.508.753.260</b>	<b>1.448.211.385</b>	<b>60.541.875</b>	<b>4,01</b>
Dietas	1.264.600.000	1.257.865.000	6.735.000	0,53
Gastos de Sesión	48.613.260	7.207.010	41.406.250	85,17
Gastos de Capacitación Directivos	500.000	140.000	360.000	72,00
Gastos de Viajes	195.040.000	182.999.375	12.040.625	6,17
<b>Gastos del Órgano Electoral</b>	<b>739.145.580</b>	<b>683.954.521</b>	<b>55.191.059</b>	<b>7,47</b>
Dietas	656.325.000	649.100.000	7.225.000	1,10
Gastos de Sesión	29.900.580	15.725.167	14.175.413	47,41
Gastos de Viajes	52.920.000	19.129.354	33.790.646	63,85
<b>Gastos de Comités</b>	<b>9.145.436.292</b>	<b>8.983.473.282</b>	<b>161.963.010</b>	<b>1,77</b>
Dietas	8.854.240.292	8.796.010.431	58.229.861	0,66
Gastos de Sesión	203.020.000	166.477.559	36.542.441	18,00
Gastos de Viajes	88.176.000	20.985.292	67.190.708	76,20
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>2.003.289.394</b>	<b>1.709.173.341</b>	<b>294.116.053</b>	<b>14,68</b>
<b>Otros Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>187.508.000</b>	<b>15.568.027</b>	<b>171.939.973</b>	<b>91,70</b>
Gastos reuniones Gtes. Subgerentes	5.000.000	2.209.546	2.790.454	55,81
Gastos p/ reuniones Gtes.	5.000.000	1.666.351	3.333.649	66,67
Viáticos Soc. Bin. Cabal Py. Ltda	177.508.000	11.692.130	165.815.870	93,41
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>27.668.717.335</b>	<b>26.913.536.984</b>	<b>755.180.351</b>	<b>2,73</b>
<b>Pérdida en venta de bienes</b>	<b>1.005.928.712</b>	<b>981.210.387</b>	<b>24.718.325</b>	<b>2,46</b>
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>26.662.788.623</b>	<b>25.932.326.597</b>	<b>730.462.026</b>	<b>2,74</b>
Créditos Liquidados por Incobrables	24.577.786.900	24.249.552.649	328.234.251	1,34
Intereses Devengados en ejercicios anteriores	2.085.001.723	1.682.773.948	402.227.775	19,29
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>29.603.309.369</b>	<b>24.718.995.507</b>	<b>4.884.313.862</b>	<b>16,50</b>
Pérdida en venta de activos fijos	1.396.952.449	1.392.903.551	4.048.898	0,29
Pérdida por Sinistros	60.000.000	50.000.000	10.000.000	16,67
Gastos Extraordinarios	1.954.399.068	1.931.729.154	22.669.914	1,16
Pérdida por Diferencia de Cambio	26.191.957.852	21.344.362.802	4.847.595.050	18,51
<b>EXCEDENTE OPERATIVO</b>	<b>51.936.031.489</b>	<b>65.777.296.190</b>	<b>13.841.264.701</b>	<b>26,65</b>
<b>EXCEDENTE NO OPERATIVO</b>	<b>8.140.602.241</b>	<b>10.304.843.868</b>	<b>2.164.241.627</b>	<b>26,59</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>60.076.633.730</b>	<b>76.082.140.058</b>	<b>16.005.506.328</b>	<b>26,64</b>

## MARCO REGULATORIO - RESOLUCIÓN NRO. 22.668/2020

### 12.5. PLANIFICACIÓN DE ACTIVIDADES.

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

### REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA

En reunión de fecha 23/11/2022, obrante en Acta 207/2022, el Consejo de Administración resolvió la reprogramación presupuestaria de las siguientes partidas:

Aplicar G. 140.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Intereses Pagados por Créditos Externos a la cuenta Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros.

Aplicar G. 90.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Tarjetas de Débito Panal a la cuenta Tarjetas de Débito Cabal.

Aplicar G. 1.170.000.000, G. 190.000.000 y G. 60.000.000 del ahorro presupuestario de las cuentas Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorro, Costos y Gastos Cajeros Automáticos y Tarjeta de Débito Internacional respectivamente, totalizando G. 1.420.000.000, de la siguiente manera: G. 690.000.000 a la cuenta Costo de Procesamiento Tarjetas de Crédito Cabal, G. 200.000.000 a la cuenta Costo de Procesamiento Tarjetas de Crédito Mastercard y G. 530.000.000 a la cuenta Costo de Procesamiento Tarjetas de Crédito Panal.

Aplicar G. 575.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta de salario Personal Administrativo de la siguiente manera: G. 380.000.000 a la cuenta Gratificación Especial, G. 65.000.000 a la cuenta Fallo de Caja, G. 65.000.000 a la cuenta Almuerzo y G. 65.000.000 a la cuenta Vacaciones.

Aplicar G. 106.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Informes Confidenciales de la siguiente manera: G. 60.000.000 a la cuenta Seguridad y Vigilancia, G. 30.000.000 a la cuenta Transporte de Caudales, G. 4.000.000 a la cuenta Consumo Agua Mineral y Otros y G. 12.000.000 a la cuenta Consumo de Celular y Beeper.

Aplicar G. 1.583.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Patentes y Software Informáticos de la siguiente manera: G. 8.000.000 a la cuenta Consumo de Agua, G. 540.000.000 a la cuenta Reparación y Mantenimiento, G. 50.000.000 en la cuenta Seguros, G. 2.000.000 a la cuenta Combustibles y Lubricantes, G. 50.000.000 a la cuenta Gastos de Movilidad y Transporte, G. 360.000.000 a la cuenta Publicidad, G. 565.000.000 a la cuenta Patrocinios y G. 8.000.000 a la cuenta Artículos Promocionales.

Aplicar G. 2.000.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Depreciación Permanente a la cuenta Impuestos.

Aplicar G. 1.422.500.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Créditos Liquidados por Incobrables de la siguiente manera: G. 500.000.000 a la cuenta Dietas C.A., G. 2.000.000 a la cuenta Gastos de Sesión C.A., G. 130.000.000 en la cuenta Gastos de Viaje C.A., G. 180.000.000 a la cuenta Dietas J.V., G. 500.000 a la cuenta Capacitación de Directivos J.V., G. 40.000.000 a la cuenta Gastos de Viaje J.V., G. 100.000.000 a la cuenta Dietas O.E. y G. 470.000.000 la cuenta Pérdida en Venta de Bienes.

Aplicar G. 1.040.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Pérdida por Diferencia de Cambio de la siguiente manera: G. 200.000.000 a la cuenta Pérdida en Venta de Activos Fijos, G. 60.000.000 a la cuenta Pérdida por Sinistros y G. 780.000.000 en la cuenta Gastos Extraordinarios.

# Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2023

PROYECCIONES GRANDES RUBROS - AÑO 2023				
CONCEPTO	REALIZADO 2022	PROYECTADO 2023	VARIACIÓN	
			Absoluta	Porcentual
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>557.462.048.407</b>	<b>340.430.630.648</b>	<b>-217.031.417.759</b>	<b>-38,93</b>
<b>CARTERA DE PRÉSTAMOS</b>	<b>2.280.204.506.356</b>	<b>2.754.627.572.593</b>	<b>474.423.066.237</b>	<b>20,81</b>
<b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>	<b>346.972.220.103</b>	<b>394.184.473.267</b>	<b>47.212.253.164</b>	<b>13,61</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.627.176.726.459</b>	<b>3.148.812.045.860</b>	<b>521.635.319.401</b>	<b>19,86</b>
<b>SALDO DE ACTIVO FIJO</b>	<b>248.753.454.953</b>	<b>332.963.162.654</b>	<b>84.209.707.701</b>	<b>33,85</b>
<b>CARTERA DE AHORROS</b>	<b>2.300.786.140.162</b>	<b>2.612.321.721.589</b>	<b>311.535.581.427</b>	<b>13,54</b>
<b>APORTACIONES</b>	<b>428.133.487.948</b>	<b>454.036.106.784</b>	<b>25.902.618.836</b>	<b>6,05</b>
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>3.473.620.244.652</b>	<b>3.988.758.915.208</b>	<b>515.138.670.556</b>	<b>14,83</b>
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS - AÑO 2023				
CONCEPTO	REALIZADO 2022	PROYECTADO 2023	VARIACIÓN	
			Absoluta	Porcentual
<b>INGRESOS</b>	<b>512.683.040.156</b>	<b>577.816.743.921</b>	<b>65.133.703.765</b>	<b>12,70</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>477.659.200.781</b>	<b>552.839.170.209</b>	<b>75.179.969.428</b>	<b>15,74</b>
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	477.659.200.781	552.839.170.209	75.179.969.428	15,74
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>409.298.631.880</b>	<b>483.182.359.177</b>	<b>73.883.727.297</b>	<b>18,05</b>
<b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</b>	<b>381.368.275.631</b>	<b>451.173.269.594</b>	<b>69.804.993.963</b>	<b>18,30</b>
Intereses Compensatorios s/ Préstamos	341.955.402.125	406.980.764.379	65.025.362.254	19,02
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	39.412.873.506	44.192.505.215	4.779.631.709	12,13
<b>Comisiones Cobradas</b>	<b>20.177.199.335</b>	<b>23.304.522.635</b>	<b>3.127.323.300</b>	<b>15,50</b>
<b>Intereses Moratorios Cobrados</b>	<b>6.187.485.616</b>	<b>6.911.873.328</b>	<b>724.387.712</b>	<b>11,71</b>
<b>Intereses Punitivos Cobrados</b>	<b>1.565.671.298</b>	<b>1.792.693.620</b>	<b>227.022.322</b>	<b>14,50</b>
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>15.326.903.184</b>	<b>16.979.248.140</b>	<b>1.652.344.956</b>	<b>10,78</b>
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	1.542.128.773	1.790.036.244	247.907.471	16,08
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	12.557.612.362	13.828.280.724	1.270.668.362	10,12
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	846.370.549	913.500.000	67.129.451	7,93
Comisiones por otros servicios financieros	380.791.500	447.431.172	66.639.672	17,50
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>22.172.571.708</b>	<b>18.334.780.365</b>	<b>-3.837.791.343</b>	<b>-17,31</b>
Depósitos a la Vista	3.647.381.749	3.118.247.299	-529.134.450	-14,51
Depósitos a Plazo	18.525.189.959	15.216.533.066	-3.308.656.893	-17,86
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>30.861.094.009</b>	<b>34.342.782.527</b>	<b>3.481.688.518</b>	<b>11,28</b>
<b>Desafectación de Provisiones</b>	<b>16.274.440.615</b>	<b>15.662.828.214</b>	<b>-611.612.401</b>	<b>-3,76</b>
<b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>	<b>14.586.653.394</b>	<b>18.679.954.313</b>	<b>4.093.300.919</b>	<b>28,06</b>
Dividendos en Acciones y Participaciones	6.367.442.787	10.080.185.134	3.712.742.347	58,31
Cuotas de Ingreso no retornables	657.852	0	-657.852	-100,00
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	1.981.913.457	2.123.388.252	141.474.795	7,14
Ingreso por Venta de Cartera	2.438.053.353	2.487.276.643	49.223.290	2,02
Otros Ingresos y Servicios	3.798.585.945	3.989.104.284	190.518.339	5,02
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>35.023.839.375</b>	<b>24.977.573.712</b>	<b>-10.046.265.663</b>	<b>-28,68</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>35.023.839.375</b>	<b>24.977.573.712</b>	<b>-10.046.265.663</b>	<b>-28,68</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>35.023.839.375</b>	<b>24.977.573.712</b>	<b>-10.046.265.663</b>	<b>-28,68</b>
Excedente por Diferencia de Cambio	21.360.723.761	21.584.156.952	223.433.191	1,05
Utilidad en Venta de Activos Fijos	6.999.281.246	5.967.808	-6.943.313.438	-99,20
Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados	732.400.000	805.640.004	73.240.004	10,00
Comisiones por Servicios de Cobranzas	642.064.659	758.599.392	116.534.733	18,15
Alquileres Cobrados	168.812.642	187.382.028	18.569.386	11,00
Otros Ingresos no Operativos	5.120.557.067	1.585.827.528	-3.534.729.539	-69,03
<b>EGRESOS</b>	<b>436.600.900.098</b>	<b>503.553.793.294</b>	<b>66.952.893.196</b>	<b>15,34</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>411.881.904.591</b>	<b>479.976.255.778</b>	<b>68.094.351.187</b>	<b>16,53</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>384.968.367.607</b>	<b>453.029.709.108</b>	<b>68.061.341.501</b>	<b>17,68</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>127.313.703.621</b>	<b>157.997.617.456</b>	<b>30.683.913.835</b>	<b>24,10</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>103.533.455.124</b>	<b>125.280.145.696</b>	<b>21.746.690.572</b>	<b>21,00</b>
<b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>	<b>15.141.279.058</b>	<b>22.088.917.084</b>	<b>6.947.638.026</b>	<b>45,89</b>
<b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>	<b>8.638.969.439</b>	<b>10.628.554.676</b>	<b>1.989.585.237</b>	<b>23,03</b>
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	1.932.074.499	2.576.542.148	644.467.649	33,36
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	6.706.894.940	8.052.012.528	1.345.117.588	20,06
<b>Provisiones</b>	<b>45.870.647.631</b>	<b>38.649.861.065</b>	<b>-7.220.786.566</b>	<b>-15,74</b>
<b>Provisiones para Créditos en Mora</b>	<b>41.088.661.939</b>	<b>33.847.995.948</b>	<b>-7.240.665.991</b>	<b>-17,62</b>
<b>Provisiones para Otros Activos de Riesgo</b>	<b>4.781.985.692</b>	<b>4.801.865.117</b>	<b>19.879.425</b>	<b>0,42</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>25.523.627.063</b>	<b>34.051.125.143</b>	<b>8.527.498.080</b>	<b>33,41</b>
<b>Costo Procesamiento Tarjetas Débito</b>	<b>2.193.112.225</b>	<b>2.429.166.228</b>	<b>236.054.003</b>	<b>10,76</b>
Tarjetas de Débito Cabal	903.506.051	1.002.130.212	98.624.161	10,92
Tarjetas de Débito Panal	1.168.230.929	1.297.974.960	129.744.031	11,11
Tarjetas de Débito Internacional	121.375.245	129.061.056	7.685.811	6,33
<b>Costo Procesamiento Tarjetas Crédito</b>	<b>23.048.212.676</b>	<b>29.935.191.601</b>	<b>6.886.978.925</b>	<b>29,88</b>
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Cabal	7.647.669.690	9.803.403.603	2.155.733.913	28,19
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Mastercard	8.831.207.526	10.861.125.576	2.029.918.050	22,99
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Panal	6.569.335.460	9.270.662.422	2.701.326.962	41,12
<b>Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros</b>	<b>0</b>	<b>1.182.267.314</b>	<b>1.182.267.314</b>	<b>100,00</b>
<b>Costos y Gastos Cajeros Automáticos</b>	<b>282.302.162</b>	<b>504.500.000</b>	<b>222.197.838</b>	<b>78,71</b>
<b>Gastos Administrativos por Act. Ahorro Créd.</b>	<b>169.813.888.191</b>	<b>204.456.122.042</b>	<b>34.642.233.851</b>	<b>20,40</b>
<b>Gastos de Personal</b>	<b>80.568.943.590</b>	<b>96.072.682.818</b>	<b>15.503.739.228</b>	<b>19,24</b>
<b>Sueldos Personal Administrativo y Otros</b>	<b>65.854.154.726</b>	<b>78.660.941.938</b>	<b>12.806.787.212</b>	<b>19,45</b>
Personal Administrativo	43.169.506.463	47.343.158.857	4.173.652.394	9,67
Incentivo Monetario a Oficiales	3.147.343.680	4.656.601.800	1.509.258.120	47,95

# Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2023

CONCEPTO	REALIZADO 2022	PROYECTADO 2023	VARIACIÓN	
			Absoluta	Porcentual
Comisión por Colocación de Productos	0	810.446.748	810.446.748	
Gratificación Especial	4.720.628.022	5.074.675.121	354.047.099	7,50
Fallos de Caja	1.557.813.763	1.610.489.630	52.675.867	3,38
Aguinaldo	4.907.468.166	5.742.004.388	834.536.222	17,01
Almuerzo	4.483.470.330	5.007.706.368	524.236.038	11,69
Incentivos al Personal	3.867.924.302	8.415.859.026	4.547.934.724	117,58
<b>Beneficios sociales</b>	<b>11.190.544.096</b>	<b>12.989.068.292</b>	<b>1.798.524.196</b>	<b>16,07</b>
<b>Horas Extras</b>	<b>82.106.696</b>	<b>120.000.000</b>	<b>37.893.304</b>	<b>46,15</b>
<b>Vacaciones</b>	<b>3.442.138.072</b>	<b>4.302.672.588</b>	<b>860.534.516</b>	<b>25,00</b>
<b>Honorarios</b>	<b>18.991.182.781</b>	<b>24.398.546.379</b>	<b>5.407.363.598</b>	<b>28,47</b>
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>1.774.284.790</b>	<b>2.008.962.534</b>	<b>234.677.744</b>	<b>13,23</b>
<b>Servicios de Terceros</b>	<b>17.216.897.991</b>	<b>22.389.583.845</b>	<b>5.172.685.854</b>	<b>30,04</b>
Transmisión de Datos	881.419.025	1.015.929.248	134.510.223	15,26
Servicio de Courier	747.857.931	785.250.840	37.392.909	5,00
Otras Comunicaciones	149.127.838	156.584.232	7.456.394	5,00
Seguridad y Vigilancia	7.572.185.369	8.441.901.211	869.715.842	11,49
Servicio de Cafetería	3.230.192	123.864.000	120.633.808	3734,57
Limpieza	3.808.404.015	4.546.487.456	738.083.441	19,38
Informes Confidenciales	1.303.430.794	1.700.634.624	397.203.830	30,47
Transporte de Caudales	1.649.370.687	1.878.515.504	229.144.817	13,89
Consumo Agua Mineral y otros	152.001.853	179.780.840	27.778.987	18,28
Consumo de celular y beeper	238.852.102	263.215.008	24.362.906	10,20
Servicios Contratados	701.254.549	3.117.420.882	2.416.166.333	344,55
Verificación de datos - Créditos	0	150.000.000	150.000.000	
Informes ALD	9.763.636	30.000.000	20.236.364	207,26
<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	<b>37.219.852.375</b>	<b>45.470.829.233</b>	<b>8.250.976.858</b>	<b>22,17</b>
<b>Servicios Públicos</b>	<b>2.002.679.102</b>	<b>2.302.808.544</b>	<b>300.129.442</b>	<b>14,99</b>
Consumo de Agua	145.521.357	186.960.108	41.438.751	28,48
Consumo de Energía Eléctrica	1.503.848.245	1.722.747.752	218.899.507	14,56
Teléfono	353.309.500	393.100.684	39.791.184	11,26
<b>Materiales, Útiles y Papelería</b>	<b>1.858.570.298</b>	<b>1.989.944.064</b>	<b>131.373.766</b>	<b>7,07</b>
<b>Reparación y Mantenimiento</b>	<b>6.106.283.072</b>	<b>9.082.314.335</b>	<b>2.976.031.263</b>	<b>48,74</b>
<b>Seguros</b>	<b>13.411.837.932</b>	<b>15.024.130.551</b>	<b>1.612.292.619</b>	<b>12,02</b>
<b>Alquileres Pagados</b>	<b>4.359.325.613</b>	<b>4.781.239.287</b>	<b>421.913.674</b>	<b>9,68</b>
<b>Combustibles y Lubricantes</b>	<b>49.502.846</b>	<b>56.928.264</b>	<b>7.425.418</b>	<b>15,00</b>
<b>Gastos de Movilidad y Transporte</b>	<b>594.325.124</b>	<b>733.103.284</b>	<b>138.778.160</b>	<b>23,35</b>
<b>Gastos de Viajes empleados</b>	<b>84.562.522</b>	<b>357.105.252</b>	<b>272.542.730</b>	<b>322,30</b>
<b>Gastos de Estudios de Proyectos</b>	<b>3.537.174</b>	<b>64.800.000</b>	<b>61.262.826</b>	<b>1731,97</b>
<b>Gastos Legales</b>	<b>1.834.528.313</b>	<b>2.017.714.356</b>	<b>183.186.043</b>	<b>9,99</b>
<b>Patentes y Software Informáticos</b>	<b>6.914.700.379</b>	<b>9.060.741.296</b>	<b>2.146.040.917</b>	<b>31,04</b>
<b>Mercadeo</b>	<b>2.298.985.380</b>	<b>2.406.589.235</b>	<b>107.603.855</b>	<b>4,68</b>
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>21.279.991.168</b>	<b>23.534.290.125</b>	<b>2.254.298.957</b>	<b>10,59</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>9.454.932.897</b>	<b>12.573.184.252</b>	<b>3.118.251.355</b>	<b>32,98</b>
Depreciación Permanente	9.373.879.833	11.322.701.281	1.948.821.448	20,79
Amortización Cargos Diferidos	81.053.064	1.250.482.971	1.169.429.907	1442,80
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>16.446.501.101</b>	<b>17.874.983.402</b>	<b>1.428.482.301</b>	<b>8,69</b>
<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	<b>3.606.120.545</b>	<b>4.103.835.691</b>	<b>497.715.146</b>	<b>13,80</b>
Dietas	2.486.134.286	2.709.000.000	222.865.714	8,96
Gastos de Sesión	237.708.994	252.594.444	14.885.450	6,26
Gastos de Viajes	615.576.545	839.172.247	223.595.702	36,32
Remuneración al Comité Ejecutivo	266.700.720	303.069.000	36.368.280	13,64
<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	<b>1.448.211.385</b>	<b>1.635.904.904</b>	<b>187.693.519</b>	<b>12,96</b>
Dietas	1.257.865.000	1.322.400.000	64.535.000	5,13
Gastos de Sesión	7.207.010	48.613.260	41.406.250	574,53
Gastos de Capacitación Directivos	140.000	0	-140.000	-100,00
Gastos de Viajes	182.999.375	264.891.644	81.892.269	44,75
<b>Gastos del Órgano Electoral</b>	<b>683.954.521</b>	<b>879.242.868</b>	<b>195.288.347</b>	<b>28,55</b>
Dietas	649.100.000	678.300.000	29.200.000	4,50
Gastos de Sesión	15.725.167	29.900.580	14.175.413	90,14
Gastos de Viajes	19.129.354	171.042.288	151.912.934	794,14
<b>Gastos de Comités</b>	<b>8.983.473.282</b>	<b>9.611.085.640</b>	<b>627.612.358</b>	<b>6,99</b>
Dietas	8.796.010.431	9.290.351.816	494.341.385	5,62
Gastos de Sesión	166.477.559	206.670.000	40.192.441	24,14
Gastos de Viajes	20.985.292	114.063.824	93.078.532	443,54
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>1.709.173.341</b>	<b>1.484.475.199</b>	<b>-224.698.142</b>	<b>-13,15</b>
<b>Otros Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>15.568.027</b>	<b>160.439.100</b>	<b>144.871.073</b>	<b>930,57</b>
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>26.913.536.984</b>	<b>26.946.546.670</b>	<b>33.009.686</b>	<b>0,12</b>
<b>Pérdida en venta de bienes</b>	<b>981.210.387</b>	<b>637.786.752</b>	<b>-343.423.635</b>	<b>-35,00</b>
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>25.932.326.597</b>	<b>26.308.759.918</b>	<b>376.433.321</b>	<b>1,45</b>
Créditos Liquidados por Incobrables	24.249.552.649	24.600.744.960	351.192.311	1,45
Intereses Devengados en ejercicios anteriores	1.682.773.948	1.708.014.958	25.241.010	1,50
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>24.718.995.507</b>	<b>23.577.537.516</b>	<b>-1.141.457.991</b>	<b>-4,62</b>
Pérdida en venta de activos fijos	1.392.903.551	21.528.852	-1.371.374.699	-98,45
Gastos Extraordinarios	1.931.729.154	1.989.664.452	57.935.298	3,00
Pérdida por Diferencia de Cambio	21.344.362.802	21.566.344.212	221.981.410	1,04
<b>EXCEDENTE OPERATIVO</b>	<b>65.777.296.190</b>	<b>72.862.914.431</b>	<b>7.085.618.241</b>	<b>10,77</b>
<b>EXCEDENTE NO OPERATIVO</b>	<b>10.304.843.868</b>	<b>1.400.036.196</b>	<b>-8.904.807.672</b>	<b>-86,41</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>76.082.140.058</b>	<b>74.262.950.627</b>	<b>-1.819.189.431</b>	<b>-2,39</b>



UNIVERSITARIA

UNIVERSITARIA







 UNIVERSITARIA

Seguinos en:    