



UNIVERSITARIA
Socios de tu vida

EJERCICIO

MEMORIA
Y BALANCE





**MEMORIA
Y BALANCE**
EJERCICIO



Índice

Nosotros

1

- 6** Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios.
 - 8** Nuestra historia.
 - 9** Nuestro propósito
 - 10** Política de calidad.
 - 11** Presencia nacional.
 - 12** Composición y distribución de los asociados
-

Memorias

2

- 14** Memoria del Consejo de Administración.
 - 28** Dictamen sobre Educación Cooperativa.
 - 29** Informe de la Junta de Vigilancia.
 - 32** Memoria del Tribunal Electoral.
 - 34** Plana Ejecutiva.
 - 35** Actividades más relevantes del ejercicio.
 - 36** Equipo humano.
-

Informes de los Comités

3

- 38** Comité de Educación.
 - 46** Comité Coordinador del Cuerpo Consultivo.
 - 46** Comité de Tarjetas de Crédito.
 - 47** Comité de Admisión de Socios.
 - 47** Comité de Solidaridad
 - 48** Comités de Créditos y Servicios.
-

Estados Financieros

4

- 58** Balance General.
 - 59** Cuadro de Resultados.
 - 60** Estado de Variación del Patrimonio Neto.
 - 61** Estado de Variación de Flujo de Efectivo.
 - 62** Nota a los Estados Contables.
 - 82** Gráficos comparativos.
 - 85** Dictamen de Auditores Externos Independientes.
 - 86** Dictamen de la Junta de Vigilancia.
 - 87** Propuesta de distribución de Excedentes.
 - 88** Plan de Trabajo 2025
-

Ejecución 2024 y Presupuesto 2025

5

- 90** Ejecución Presupuestaria Ejercicio 2024.
 - 92** Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2025.
-



CONVOCATORIA A LA 50ª ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LTDA., en sesión extraordinaria del 14 de enero de 2025, según Acta N° 10/2025, ha resuelto convocar a la 50ª Asamblea Ordinaria de Socios, de conformidad a los artículos 36° y 39° del Estatuto Social, para el sábado 15 de febrero de 2025 en el Centro Cultural y de Convenciones ITA ENRAMADA, sito en Avda. Coronel Abraham Schweitzer y Maestras Paraguayas, fijada para las 07:30 horas en su primera convocatoria y a las 08:00 horas en su segunda convocatoria, para 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 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 Auditoría Externa y de la Junta de Vigilancia del Ejercicio Económico y Financiero comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.
3. Propuesta de Distribución del Excedente del Ejercicio 2024, conforme a lo establecido en el Art. 42 de la Ley 5.501/2015 y el Art. 31° del Estatuto Social.
4. Propuesta del Plan General de Trabajo y del Presupuesto de gastos, inversiones y recursos para el Ejercicio 2025.
5. Fijación del límite máximo de endeudamiento otorgado al Consejo de Administración, hasta un máximo del 20% del total del activo, conforme al Art. 36°, inc. c), numeral d. del Estatuto Social.

Abg. Eva Noelia Villalba Garcete
Secretaria
Consejo de Administración

Ing. Agr. Angel Caballero Rotela
Presidente
Consejo de Administración

Nota: Se recuerda a los socios lo dispuesto en el Estatuto Social en su artículo 43° Quorum.

NOSOTROS

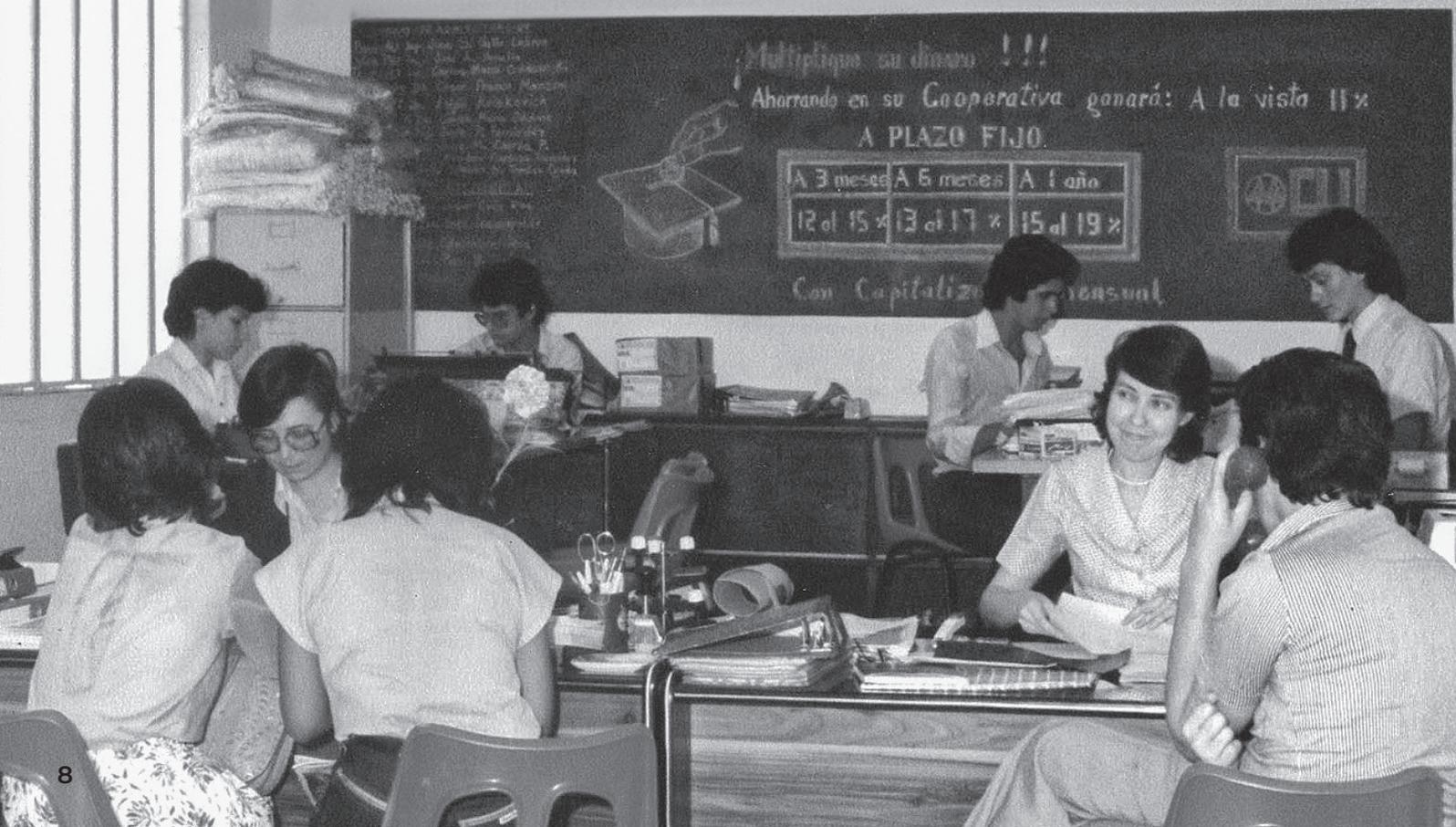




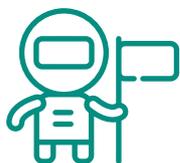
NUESTRA HISTORIA

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

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



NUESTRO PROPÓSITO



Misión

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



Visión

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



Valores

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



POLÍTICA DE CALIDAD

“Nos orientamos a satisfacer oportunamente las necesidades de nuestros asociados, para ello nos comprometemos a:

1 Atenderlos con eficiencia.



2 Ofrecer productos y servicios competitivos.



3 Cumplir los requisitos establecidos.



4 Mantener un equipo humano comprometido.



5 Innovar constantemente, mediante la creatividad y el uso de la tecnología.



PRESENCIA NACIONAL



CASA MATRIZ

26

SUCURSALES

3

AGENCIAS

1

CENTRO DE ATENCIÓN

INTERIOR

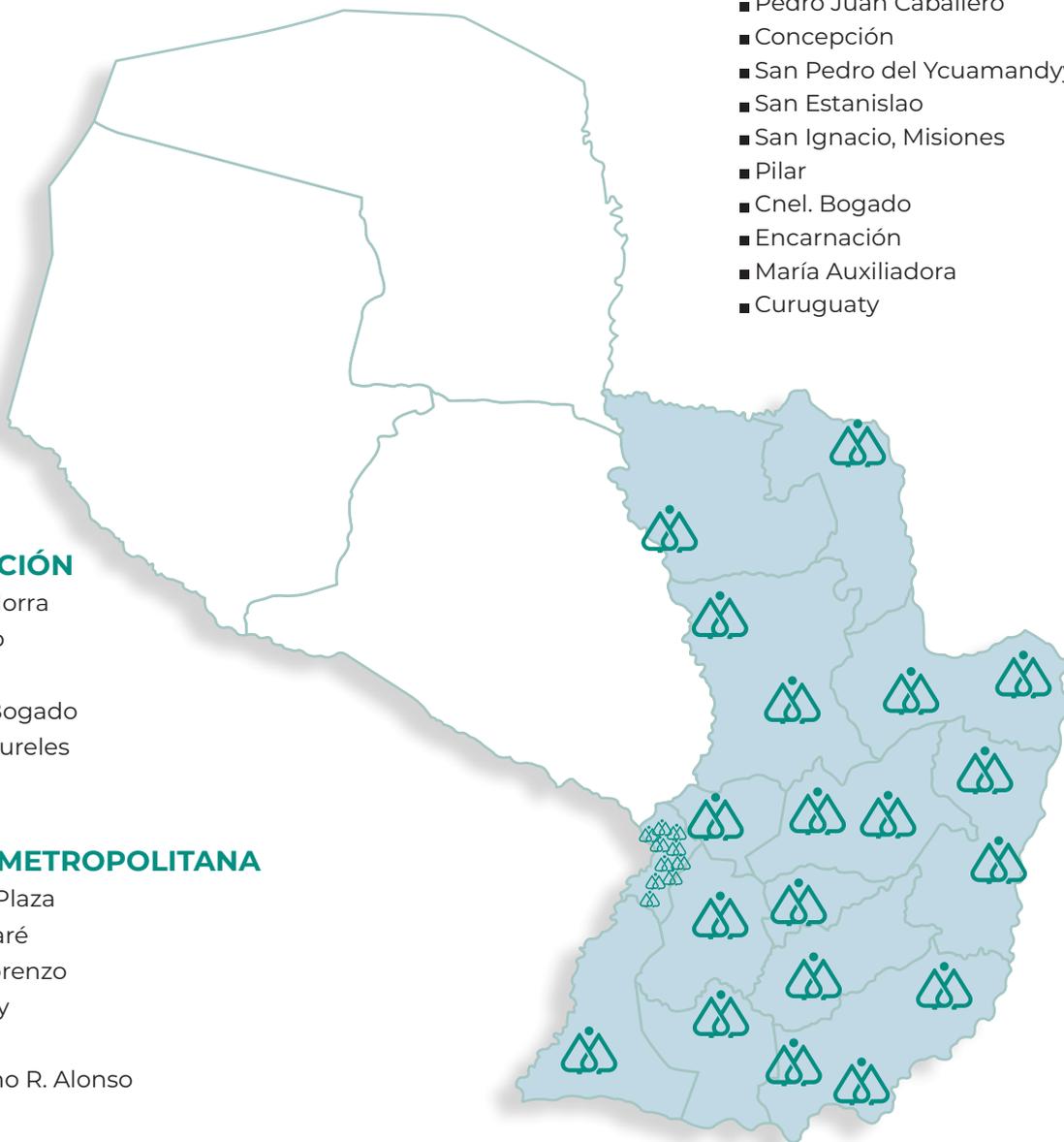
- Caacupé
- Paraguari
- Caazapá
- Cnel. Oviedo
- Villarrica
- Caaguazú
- Ciudad del Este
- Hernandarias
- Saltos del Guairá
- Pedro Juan Caballero
- Concepción
- San Pedro del Ycuamandyyú
- San Estanislao
- San Ignacio, Misiones
- Pilar
- Cnel. Bogado
- Encarnación
- María Auxiliadora
- Curuguaty

ASUNCIÓN

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

ÁREA METROPOLITANA

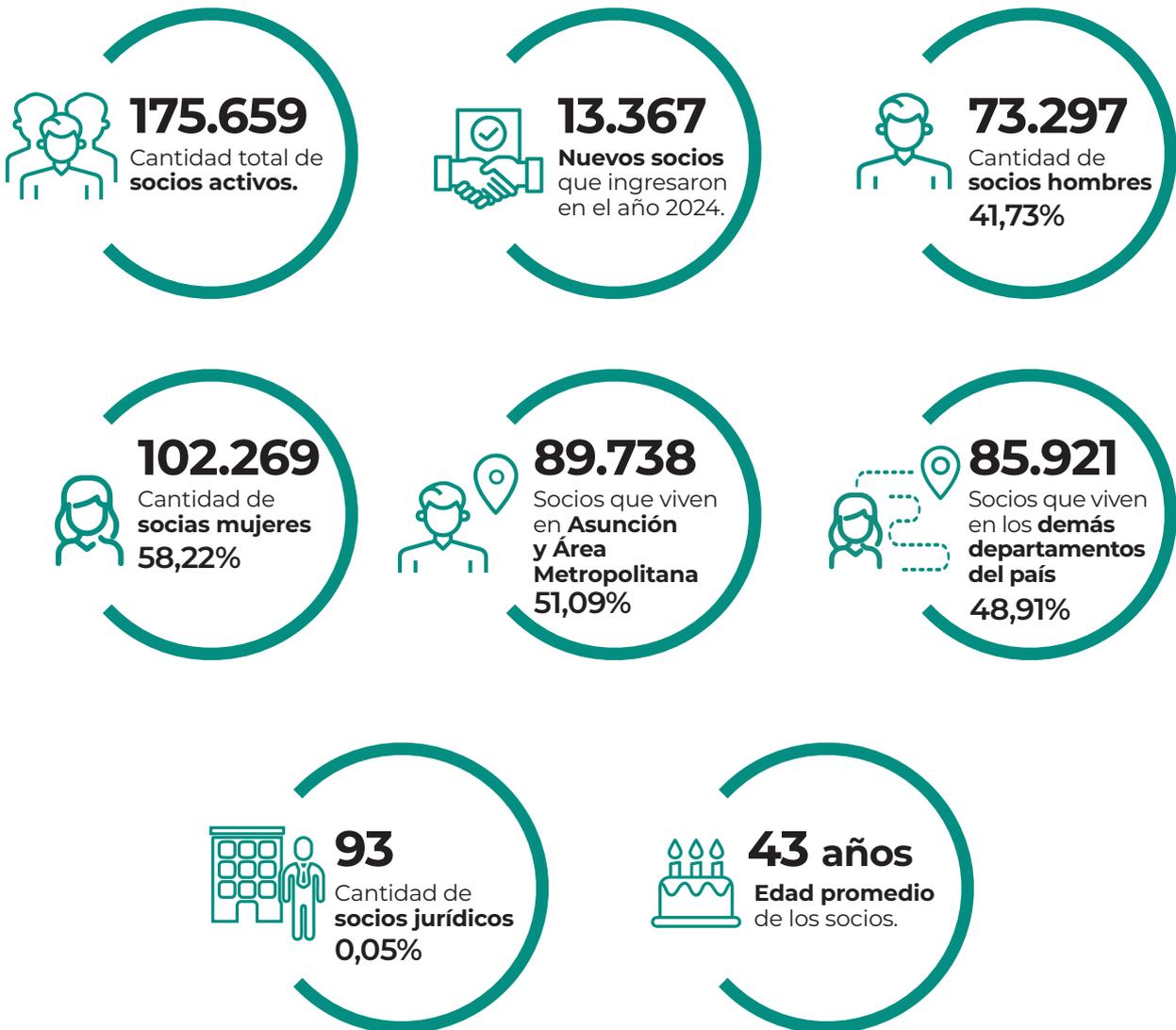
- Royal Plaza
- Lambaré
- San Lorenzo
- Ñemby
- Luque
- Mariano R. Alonso





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.





MEMORIAS



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Con mucha satisfacción presentamos la Memoria y el Balance General del Ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024. En este documento exponemos los indicadores financieros y sociales que reflejan toda la gestión de los distintos estamentos de la institución, complementado con los informes de los comités auxiliares y toda la ejecución de los planes de trabajo del periodo, en cumplimiento de las disposiciones legales pertinentes.

INTEGRANTES

Presidente: Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela
Vicepresidente: Abg. Diego Francisco Cruz Escobar
Secretario: Abg. Eva Noelia Villalba Garcete
Pro Secretario: Abg. Yamil Daniel Aquino
Tesorero: Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch

Pro Tesorero: Dra. Marlene Del Pilar Gómez Veloso
Vocal Titular: Dr. Neri Osvaldo Alonso Vera
1er Vocal Suplente: Lic. Luz Bella Lidia Armoa Corti
2do Vocal Suplente: Arq. Juan Bautista Saldívar Benítez

ASPECTOS GENERALES

El Consejo de Administración de Universitaria ha dado cumplimiento al Plan de Actividades aprobado por la Magna Asamblea Ordinaria del 10 de febrero de 2024, a cuyo efecto ha sesionado en doscientas sesenta y dos (262) oportunidades durante el Ejercicio. En esta cantidad se incluyen reuniones llevadas a cabo en forma conjunta con los distintos Comités Auxiliares en todo el país.

La Cooperativa Universitaria cierra el año 2024 con resultados satisfactorios y un crecimiento sostenido en diferentes áreas, logrando alcanzar las metas presupuestadas en los diversos indicadores, conectando con sus asociados con numerosos servicios sociales y financieros adecuados y sustentables. Implementando procesos más eficientes y tecnologías innovadoras, lo que ha permitido reducir costos y mejorar la calidad de los servicios para los socios.

Hemos cumplido 51 años de vida institucional y a lo largo de este trayecto son varios los factores e indicadores que se ven reflejados en el posicionamiento de Universitaria como Institución líder del sector cooperativo y financiero. En Universitaria estamos en constante crecimiento, apostando siempre en tecnología e innovación y en capital humano para brindar la mejor atención con herramientas más eficientes, cómodas y ágiles, diseñando constantemente productos y servicios a la altura de la demanda de nuestros socios, buscando satisfacer sus necesidades de carácter económico, social y cultural.



**Préstamo
100% digital**
¡Directo a tu cuenta !
*Sujeto a condiciones del producto.

PRÉSTAMO 100% DIGITAL

Evolucionando a lo digital. En este ejercicio Universitaria dio un paso muy importante en la expansión de sus servicios, con el lanzamiento del Préstamo 100% digital, siendo la primera Cooperativa en el país en ofrecer a través de su App, préstamos 100% digitales con el desembolso de forma inmediata directo a la cuenta del socio, con agilidad y la seguridad en la protección de datos de nuestros asociados, brindándole una experiencia 100% digital.



**Llegó Google Pay™
a Universitaria**
Ahora podés hacer
tus pagos sin contacto
de manera fácil y segura.

GOOGLE PAY

Nos hemos sumado al servicio Google Pay con la Tarjeta de crédito Mastercard así también con Garmin Pay para realizar pagos digitales desde un reloj inteligente ofreciendo comodidad, seguridad a la hora de realizar cualquier pago. Estos servicios han aumentado la satisfacción de los socios y mejorado la posición competitiva de la cooperativa.



Universitaria viene impulsando hace varios años la Responsabilidad Social, que es el valor que lleva implícito en su propia esencia y asume desde su constitución, dando respuestas a sus asociados y a la comunidad, satisfaciendo expectativas con acciones económicas, sociales y ambientales sostenibles.

En este sentido es importante destacar que se ha implementado un **Plan de Ecoeficiencia** a nivel institucional, con el objetivo de desarrollar criterios de sostenibilidad, con diversas acciones incorporadas en las operaciones diarias en todas nuestras áreas y sucursales, además hemos participado activamente del Programa **“Iniciativa Cooperativa de Finanzas Sostenibles en las Plataformas Digitales”**, en una alianza estratégica con otras cooperativas paraguayas (principalmente de Ahorro y Crédito), que busca integrar un enfoque de sostenibilidad en el sistema financiero cooperativo. Esta iniciativa promueve un triple impacto económico, social y ambiental, generando bienestar en las comunidades y socios, al tiempo que protege el entorno natural.

PROMOCIÓN Aniversario

UNIVERSITARIA

Universitaria te lleva al Caribe

Sorteamos

6 Paquetes de viaje para 2 personas a elección al Caribe: Bayahibe, Cancún, Punta Cana, Aruba, Tulum y Riviera Maya.

+ 1 Tarjeta Mastercard prepaga de USD. 500

PROMOCIÓN 51° ANIVERSARIO

Consistió en el sorteo de paquetes de viajes al Caribe a elección, con una tarjeta de crédito de 500 dólares para cada ganador. Formaron parte de esta campaña todos los socios que realizaron operaciones de créditos y con tarjetas de crédito del 05/08 al 31/12.

Además se habilitaron grupos de Rueda de Ahorro de 10, 50 y de 100 millones de guaraníes, producto que es muy esperado y de mucha demanda por los socios de la cooperativa.



LA EXPERIENCIA DE EXPO RODADOS



Cada edición de Expo Rodados es una celebración del progreso. Cumplir con el sueño del OKM es posible gracias a nuestro enfoque centrado en el socio, donde sus necesidades y deseos marcan nuestras promociones.





RESPALDAMOS A NUESTROS SOCIOS EN DIFERENTES ETAPAS DE LA VIDA

A través de la **EXPO CASAS, 2da. Edición**, ofrecemos la oportunidad de transformar el sueño de un hogar propio en una realidad. Con créditos accesibles y con fondos propios.



+10 inmobiliarias en exposición.





EXPO CONSTRUCTECNIA



+2.000

Sabemos que un hogar no solo se trata de cuatro paredes; es un reflejo de sueños y aspiraciones. brindamos créditos especiales que permiten a nuestros socios equipar o renovar sus espacios, creando ambientes que inspiren y motiven.

socios vivieron la experiencia.





INAUGURAMOS LA "GALERÍA DE LA HISTORIA"

Dimos un paso significativo hacia la preservación de su legado histórico con la inauguración de la Nueva Galería de la Historia. Este espacio se encuentra ubicado en el segundo piso del Edificio Corporativo, en donde se rinde homenaje a todos los expresidentes que, con honor y dedicación, han guiado la institución a lo largo de los 51 años y se exhiben perpetuados momentos relevantes en la vida institucional.





Desde la inauguración de la construcción y ampliación de la Casa Matriz en el 2023, seguimos trabajando para brindar comodidad a los asociados en todas las instalaciones, así como en la Sucursal Villa Morra, donde el socio puede operar con mayor seguridad, sin dejar de mencionar el amplio estacionamiento, primordial para la accesibilidad, destacando que el Edificio se encuentra ubicado en una zona privilegiada de la Ciudad de Asunción, contando con 11 pisos, 3 subsuelos y una terraza con vista inigualable.





UNIVERSITARIA FEST

El evento tuvo lugar en el Centro Cultural y de Convenciones Ita Enramada, con la presencia de varios invitados especiales, entre ellos autoridades y representantes de las Empresas Asociadas, Incoop, Federaciones, Confederaciones, Cooperativas hermanas, Bancos, Entidades Financieras, Medios de pagos, además de socios, dirigentes y colaboradores de la institución, entre otros. Lo recaudado en concepto de entradas se destinó a la FUNDACION RENACI, que ayuda a niños pacientes oncológicos del Hospital de Clínicas, dando así a la jornada el doble valor de la integración y la solidaridad.



+4000
participantes





CORRIDA POR EL 51º ANIVERSARIO


+1000
participantes

Universitaria RUN, segunda edición, se desarrolló exitosamente, con la participación de 500 competidores quienes realizaron un recorrido por las calles de Asunción, destacándose por la masiva convocatoria por la energía y entusiasmo que impregnaron el ambiente, convirtiendo la jornada en una verdadera fiesta del deporte y el bienestar.





RESULTADOS GENERALES

Se destaca el arduo trabajo llevado adelante por todo el equipo que componen Universitaria, desde el Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Tribunal Electoral, los diversos Comités Auxiliares, colaboradores de todo el país, para el logro de los indicadores que se exponen:

Crecimiento financiero: Incremento del **6,59%** en los ingresos totales respecto al año anterior, alcanzando un total de **616.192** millones de guaraníes.



Activo total

G. 4.132.100.752.379

8,97% Vs. 2023



Cartera Activa de Créditos

G. 2.952.290.695.260

6,16% Vs. 2023



Excedentes

G. 101.485.889.104

11,4% Vs. 2023



Cartera de Créditos

G. 2.596.029.858.034

7,03% Vs. 2023



Cartera de Ahorros

G. 2.747.533.851.782

10,2% Vs. 2023



Cartera de Tarj. de Crédito

G. 356.260.837.226

0,25% Vs. 2023



Rueda de Ahorro

20.504

Contratos



Cantidad de Tarj. de Crédito

100.446

4,85% Vs. 2023



Solidaridad

24.505

Socios fueron beneficiados con **Premios y Subsidio.**



Tecnología

133.841

usuarios en la **APP Universitaria**
76% de la membresía



Convenios

99

En Universitaria, entendemos que cada socio es parte de una comunidad que crece junta. Por ello, nos esforzamos por ser un pilar de apoyo, garantizando que cada socio y nuestros productos estén alineados con sus aspiraciones y necesidades.

RECONOCIMIENTOS



Por segundo año consecutivo Universitaria es galardonada con el **PREMIO TOP DE MARCAS** en la categoría Servicios, un reconocimiento que resalta a las marcas preferidas por el público a través de una detallada encuesta realizada.

Este prestigioso premio tiene como principal objetivo destacar la labor, el esfuerzo y las innovaciones que las empresas brindan al país. Universitaria se enorgullece de haber sido elegida por nuestros socios y público en general, lo que refleja nuestra dedicación en ofrecer servicios de calidad y nuestra constante búsqueda de mejora e innovación.





PARTICIPACIONES INTERNACIONALES

En la Cooperativa Universitaria no solo nos enfocamos en la mejora continua de la gestión empresarial cooperativa, sino que integramos todas las acciones, poniendo en movimiento y práctica todos los principios y valores del cooperativismo. Uno de esos elementos viene a ser la permanente proyección hacia una imagen internacional de nuestra cooperativa, con incidencia efectiva en los espacios de poder mediante los delegados y representantes en los diferentes organismos gremiales de nuestro sector a nivel regional y mundial, como ser la Alianza Cooperativa Internacional y la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Créditos – COLAC.

Nuestra cooperativa viene sosteniendo por más de una década la representación de Paraguay como miembro titular en el Consejo de Administración Regional de Cooperativas de las Américas. También en Cooperativas de las Américas, Universitaria tiene un miembro titular en el Comité de Cooperativas Financieras COFIA; mientras que en COLAC, el representante institucional es un miembro titular del Directorio.

Durante el año 2024, los delegados participaron en todas las actividades programadas por estas organizaciones, entre las más relevantes citamos: la primera Asamblea General de la ACI mundial desarrollada en modo virtual, las cuatro reuniones ordinarias del Consejo Regional y Asamblea General de Cooperativas de las Américas y del COFIA, la segunda Asamblea General y Conferencia Internacional de la ACI mundial realizada en Nueva Delhi – India, las reuniones ordinarias del Directorio y la Asamblea General de COLAC, celebrada en la ciudad de Panamá.

En la Asamblea de Nueva Delhi, la Alianza Cooperativa Internacional realizó el lanzamiento oficial del “Año Internacional de las Cooperativas 2025” declarado por las Naciones Unidas en el marco de los Objetivos de Desarrollo Sostenible – (ODS). Este gran emprendimiento que alcanza a todas las cooperativas del mundo prevé una gran campaña de fortalecimiento de la Identidad Cooperativa y su posicionamiento en la mente de la humanidad entera. La Cooperativa Universitaria, como miembro pleno de la ACI y referente importante del floreciente cooperativismo paraguayo, tendrá un protagonismo activo en este abordaje.

El lado social de la gestión empresarial de Universitaria se consolida en la nueva Certificación del Balance Social otorgada por Cooperativas de las Américas, a través de una rigurosa auditoría practicada por un equipo de expertos internacionales, siguiendo así un proceso interanual iniciado en el año 2012, siendo esta una de las herramientas más relevantes en cuanto a la evaluación institucional como empresa de economía social y solidaria.



EMPRESAS ASOCIADAS



Todas las empresas asociadas (Panal Cía. de Seguros Generales S.A.; Cooperativa Binacional de Servicios Cabal Paraguay Ltda., Solidaria Panal S.A.; Panal Cobranzas y Servicios S.A. y Comtur S.A.) han aportado sumas importantes para reforzar el nivel de excedentes alcanzado por la Cooperativa, que en su conjunto totaliza G. 9.663.856.117.

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

APRECIADOS CONSOCIOS:

Con mucha satisfacción hemos presentado una síntesis de los resultados; el esfuerzo realizado para beneficio de cada socio y la colaboración que recibimos de ustedes para cumplir nuestra labor, lo que ha permitido presentarles óptimos logros del Ejercicio.

Para el Consejo de Administración fueron fuertes los desafíos como el aumento de la competencia en el mercado financiero, lo que ha exigido una mayor innovación y diferenciación en nuestros servicios, cambios en la normativa y regulaciones que han requerido ajustes en nuestros procesos y procedimientos. Asumimos el compromiso de seguir trabajando en estrategias comerciales e invertir en tecnología y capacitación para mejorar la eficiencia y la calidad de los servicios, fortaleciendo la comunicación y participación con los socios y la comunidad.

Creemos firmemente en el crecimiento sostenible expandiendo nuestros servicios y mejorando la calidad de estos, así como el desarrollo de nuevos productos para satisfacer cada vez más las exigencias y expectativas de nuestros socios.

La Cooperativa Universitaria ha demostrado su capacidad para adaptarse a los cambios, manteniendo su compromiso con la comunidad y los socios. Estamos listos para enfrentar los desafíos del próximo año y seguir creciendo de manera sostenible.

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

Abg. Eva Noelia Villalba Garcete
Secretaria
Consejo de Administración

Ing. Agr. Angel Caballero Rotela
Presidente
Consejo de Administración



DICTAMEN SOBRE

EDUCACIÓN COOPERATIVA

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

Conforme a lo dispuesto en el Artículo 107 de la Ley N° 5.501/15, "Que modifica varios artículos" y de la Ley 438/94 "De Cooperativas", donde menciona: "Evaluación Anual: La Asamblea Ordinaria evaluará el grado de desarrollo de la educación cooperativa, así como su influencia para mejorar la formación de los socios y la comunidad, por lo que el Consejo de Administración informará en Asamblea sobre los logros en este campo", se pone a conocimiento y consideración el presente informe:

En el ejercicio 2024, se ha desarrollado íntegramente el Plan de Actividades propuesto, con una metodología de acción diferente, basado en la ejecución de actividades "Troncales" que se repliquen en simultáneo, tanto en la Capital como en el Interior del país, logrando un mayor impacto de presencia institucional a nivel nacional, en fechas puntuales.

Nuestras líneas de acción estuvieron sustentadas en la Responsabilidad Social, Educación Cooperativa, Financiera, Educación Ambiental, Vida saludable e Innovación y Tecnología, generando espacios de capacitación y nuevos conocimientos, en el área tecnológica, financiera y social, el cuidado del medio ambiente con campañas de concienciación, así como también, impulsando el bienestar y cuidado de la salud con jornadas deportivas y al aire libre. Por otro lado, hemos fomentado el interés por el arte y la cultura de nuestro país, en eventos sociales exclusivamente organizados para la gran concurrencia de los asociados.

La capacitación interactiva en cooperativismo realizada por los Comités de Créditos y Servicios en las distintas universidades de todo el país, ha contribuido al acercamiento de postulantes a la institución, que alcanzó la cantidad de 13.367 nuevos socios ingresados en el ejercicio 2024, ya con conocimiento de las bondades de nuestros servicios y de la filosofía cooperativa.

En resumen, las acciones educativas realizadas en el 2024 tuvieron un importante alcance tanto a nuestros asociados como a la comunidad, a hombres y mujeres de todas las generaciones, niños, jóvenes, adultos y con especial atención a los adultos mayores, lográndose con creces todos los objetivos propuestos.

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

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

ASIGNACIÓN FONDOS EDUCACIÓN 2024

■ Saldo Ejercicio 2023	G. 13.928.576
■ Fondo Educación (15% de los Excedentes)	G. 13.664.981.793
■ Total neto disponible para el Ejercicio 2024	G. 13.678.910.369

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA:

	G. 13.661.938.888
■ Área Educación, Cultural y Extensión Cooperativa	G. 11.773.912.918
■ Área Social y Recreativa	G. 1.888.025.970
■ Saldo final del Ejercicio	G. 16.971.481

Expresado en términos relativos en cumplimiento de las normativas del Incoop:

El **86%** se ha destinado a egresos del Área Educación, Cultural y Extensión Cooperativa.

El **14%** se ha destinado a egresos del Área Social, Deportiva y Recreativa.

Abg. Eva Noelia Villalba Garcete
Secretaria
Consejo de Administración

Ing. Agr. Angel Caballero Rotela
Presidente
Consejo de Administración

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

De conformidad a lo dispuesto en la Ley 438/94 “De Cooperativas”, la Ley 5501/15 “Que modifica varios artículos de la Ley 438/94” y el Art. 89 del Estatuto Social, la Junta de Vigilancia pone a consideración de la Asamblea, las actividades desarrolladas durante el Ejercicio 2024.

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 sub-sistema permanente de guardia rotatoria mensual, visitas de control a las distintas sucursales y departamentos, 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 2024, la Junta de Vigilancia ha sesionado en ciento cuarenta y cinco (145) oportunidades, en cuyas actas se detallan las actividades realizadas, resaltándose las siguientes:



INTEGRANTES

Presidente: Abg. Myrian Concepción Areco Amaral.
Vicepresidente: Dra. Graciela Bernarda Mongelós Ortiz.
Secretario: Lic. Luis Ramiro Armadans Ozuna.
1er Vocal Titular: Mgtr. Walter Santiago Laguardia Lovera.

2do Vocal Titular: Dr. Luis Daniel Insfrán Martínez.
1er Vocal Suplente: Abg. Mirtha Susana Gadea Agüero.
2do Vocal Suplente: Abg. Antonia Cáceres de Brizuela.
3er Vocal Suplente: Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo.



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.
- b) Controles periódicos de la ejecución del presupuesto aprobado para el Ejercicio 2024, de la casa central y sucursales.
- c) Verificación y análisis de los Estados Financieros parciales y totales al 31/12/2024, 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 Educación.
- d) Verificación de la conciliación de cuentas bancarias, de las carteras de créditos y de los indicadores de morosidad.
- e) Verificación de inventarios de Depósitos de Ahorro a plazo fijo, de los pagarés respaldatorios de los créditos concedidos, inversiones financieras y activos fijos.
- f) Auditoría de cumplimiento de las normativas, de los reglamentos, de las resoluciones del Consejo de Administración y de las recomendaciones de las Auditorías Interna y Externa.
- g) Análisis y seguimiento de los informes de la Auditoría Externa e Interna.
- h) Controles a las distintas sucursales con miras a transparentar la gestión y asegurar el normal funcionamiento de la institución. En ese sentido, se han realizado visitas de control de rutina a las siguientes sucursales:

SUCURSALES / AGENCIAS

María Auxiliadora
Coronel Oviedo
Caaguazú
Carapeguá
Caacupé
Caazapá
Ciudad del Este
Hernandarias
Encarnación
Coronel Bogado
Saltos del Guairá
Concepción
Royal Plaza
Mariano R. Alonso
San Estanislao
Villarrica
Pilar
San Ignacio
Los Laureles
San Lorenzo
Pedro J. Caballero.
San Pedro
Curuguaty

FECHA

Enero 2024
Enero y Octubre 2024
Febrero y Diciembre 2024
Febrero y Noviembre 2024
Marzo y Octubre 2024
Marzo 2024
Abril y Agosto 2024
Abril y Agosto 2024
Abril 2024
Abril 2024
Mayo 2024
Mayo 2024
Junio 2024
Junio 2024
Junio y Diciembre 2024
Junio y Noviembre 2024
Julio 2024
Julio 2024
Julio 2024
Julio 2024
Agosto 2024
Setiembre 2024
Setiembre 2024

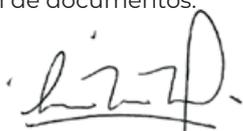
- i) Arqueo de fondos de Tesorería, cajas, caja chica, fondos de ATM (cajero automático), inventario de tarjetas de crédito, de débito y pines a entregar.

- j) Remisión al Consejo de Administración de las observaciones y 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 2024.
- o) Fiscalización del proceso de destrucción de documentos en el local de Cendocar.
- p) Participación, en calidad de fiscalizadores, en los actos de suscripción de convenios y contratos, llamados a licitación, concursos, sorteos de ruedas de Ahorro Programado, otros sorteos y entrega de premios.
- q) Participación en las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias.
- r) Seguimiento del cumplimiento de la Planificación Estratégica 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) 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, la Junta de Vigilancia destaca la muy buena predisposición del Consejo de Administración, de los dirigentes, colaboradores en general y socios de Universitaria en el acompañamiento de su tarea de control, de las consultas y provisión de documentos.


 Lic. Luis Ramiro Armadans Ozuna
 Secretario
 Junta de Vigilancia


 Abg. Myrian C. Areco Amaral
 Presidente
 Junta de Vigilancia



TRIBUNAL ELECTORAL

En cumplimiento de sus funciones legales, estatutarias y reglamentarias, el Tribunal Electoral llevó a cabo, durante el ejercicio 2024, un total de 48 sesiones ordinarias y 51 extraordinarias. Estas reuniones permitieron desarrollar y supervisar las tareas contempladas en su Plan Anual de Actividades.

Además, el Tribunal Electoral, siguiendo el marco de sus responsabilidades y las disposiciones del Art. 92 del Estatuto Social, organizó, dirigió y fiscalizó la 49ª Asamblea Ordinaria y desarrolló jornadas de capacitación en Asunción e interior del país, con temas relevantes en materia electoral.



INTEGRANTES

Presidente: Alte. Rubén Carmelo Valdez Cuellar.

Vicepresidente: Abg. Enrique Javier Berni Britez.

Secretario: Lic. Juan Pablo Esteche Alfonso.

1er Vocal Titular: Abg. Juan Ángel Santacruz Adorno.

2do Vocal Titular: Abg. Dagoberto Fidel Marecos Delgado.

1er Vocal Suplente: Lic. Jorge Eduardo Cataldo Fernández.

2do Vocal Suplente: Abg. Roberto Sixto Espínola Delgado.

ASAMBLEA ORDINARIA

La 49ª Asamblea Ordinaria se llevó a cabo el sábado 10 de febrero de 2024, en el Centro Cultural y de Convenciones Ita Enramada (Avda. Abraham Schweitzer y Maestras Paraguayas). La primera convocatoria fue a las 09:00 horas y la segunda, a las 09:30 horas. Para esta Asamblea se habilitaron 92.451 socios con voz y voto, 73.281 socios con solo voz y 34 personas jurídicas, acreditándose 2.847 socios.

El domingo 17 de febrero de 2024 se llevó a cabo la elección de autoridades para el período 2024-2027 de los siguientes estamentos:

- Consejo de Administración (4 miembros titulares y 1 suplente).
- Junta de Vigilancia (3 miembros titulares y 1 suplente).
- Tribunal Electoral (3 miembros titulares y 1 suplente).

La jornada se realizó con total normalidad en el Centro Cultural y de Convenciones Ita Enramada para socios de Asunción y Área Metropolitana, así como en las distintas sucursales, agencias y centros de atención del interior del país. En la jornada electoral participaron 14.344 socios, distribuidos en 185 mesas habilitadas.

JORNADAS DE CAPACITACIÓN

EN ASUNCIÓN:

El 14 de febrero de 2024 se organizó la Jornada de Capacitación para Integrantes de Mesas Receptoras de Votos y Veedores, con la participación de la Lic. Natalia Ortiz, funcionaria designada por el Ministerio de Tecnologías de Información y Comunicación (Mitic), sobre la validez de la Cédula de Identidad Digital, conforme a la Ley 7177/2023. El evento tuvo lugar en el Salón Auditorio del Edificio Corporativo de la Cooperativa Universitaria y se desarrolló de manera presencial y virtual.

El 5 de septiembre de 2024 se organizó en conjunto con el Comité de Educación una jornada titulada: “Sistema Electoral en Cooperativas: Diferencias y Semejanzas con las Organizaciones Intermedias”, con la participación de:

- Dr. César Emilio Rossel, Presidente del Tribunal Superior de Justicia Electoral (TSJE).
- Abg. Nery Velilla, Director de Organizaciones Intermedias del TSJE.

El evento tuvo lugar en el Salón Auditorio del Edificio Corporativo de la Cooperativa Universitaria y se desarrolló de manera presencial y virtual, contando con la participación de socios, dirigentes y miembros de la comunidad en general.

EN ENCARNACIÓN:

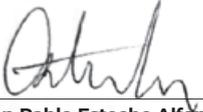
El 1 de noviembre de 2024 se realizó una jornada similar en la Universidad Nacional de Itapúa (UNI), con la participación del Decano de la Facultad de Ciencias Jurídicas, autoridades departamentales y representantes de la comunidad.

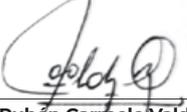
Los expositores fueron:

- Abg. Enrique Berni, Vicepresidente del Tribunal Electoral, Miembro Titular del Consejo de la Magistratura y Vicepresidente Segundo del Jurado de Enjuiciamiento de Magistrados.
- Abg. Nery Velilla, Director de Organizaciones Intermedias del TSJE.

OTRAS ACTIVIDADES

Los integrantes del Tribunal Electoral participaron activamente en seminarios, cursos, talleres y actividades culturales organizados por la Cooperativa Universitaria Ltda.


 Lic. Juan Pablo Esteche Alfonso
 Secretario


 Alte. Rubén Carmelo Valdez Cuellar
 Presidente



PLANA EJECUTIVA

- **GERENTE GENERAL**
CP/ Abg. Diego Rafael Segovia Enciso
- **GERENTE DE PRODUCTOS**
Lic. Alejandro Octavio Berthomier
- **GERENTE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN**
Lic. Alfredo Zuccotti Calderoli
- **GERENTE ADMINISTRATIVA**
MBA. Patricia Rossanna Estigarribia Román
- **GERENTE DE ESCRITURACIONES**
Sr. Edgar Rodrigo Sarubbi Jacks
- **GERENTE DE SERVICIOS COOPERATIVOS**
Lic. Cynthia María Mora Franco
- **GERENTE OPERATIVA**
MBA. Vanessa Leandra Figueredo Mieres
- **GERENTE FINANCIERO**
Lic. Juan Pablo Céspedes Rojas
- **GERENTE DE ANÁLISIS**
Lic. María Raquel Fretes Mahur
- **GERENTE DE CALIDAD**
Lic. Elvira Raquel Quiñónez Hermosilla
- **GERENTE DE ORGANIZACIÓN Y PROCESOS**
Econ. Emiliano Joel Estigarribia Canese
- **GERENTE DE CUMPLIMIENTO**
MBA. María Elena Araújo Cuquejo
- **GERENTE AUDITORÍA INTERNA**
CPN. Mario Aníbal Sapriza Barreto
- **GERENTE ACUERDOS Y CONVENIOS**
Sr. Oscar Manuel Roa Torres
- **GERENTE COMERCIAL**
Lic. María Alejandra Cuevas Escobar
- **GERENTE DE INFRAESTRUCTURA Y SS.GG.**
MBA. Karina Ramos Gaona



1.438

Socios accedieron a créditos para compra de rodados.



601

Socios obtuvieron crédito para la vivienda con fondos propios.



1.092

Socios concretaron créditos para sus emprendimientos e inversiones.



382

Socios lograron el crédito para capacitación y estudios.



212

Socios accedieron a los préstamos de AFD para vivienda.



**ACTIVIDADES
+ RELEVANTES
DEL EJERCICIO**



20.504

Nuevos contratos de Rueda de Ahorro.



19.353

Nuevas tarjetas de crédito emitidas.



65.021

Total de Créditos de Consumo a Sola Firma otorgados.



EQUIPO HUMANO COMPROMETIDO

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



Campaña Octubre Rosa.



Programa Vida Sana.



Campaña Noviembre Azul.



Capacitación Prevención contra Incendio.



Capacitación Primeros Auxilios.

INFORMES DE LOS COMITÉS





COMITÉ DE EDUCACIÓN

Presentamos el anuario del Comité y los Subcomités de Educación, Comités de Créditos y Servicios Área Metropolitana e Interior del país, en el cual se describen todas las actividades realizadas en el presente ejercicio, sustentadas en los ejes de acción: Educación Financiera, Educación Ambiental, Vida saludable e Innovación y Tecnología.

Para llevar a cabo las mismas, se implementó una metodología de acción basada en la ejecución de actividades “Troncales”, que se repliquen en simultáneo en la Capital e Interior del país, logrando un mayor impacto de presencia institucional a nivel nacional.

La planeación y organización fue coordinada en forma centralizada desde el Comité de Educación y su Unidad Administrativa; con todos los Comités y las Subgerencias de las distintas sucursales, lo que permitió la fluidez de las tareas y el éxito de las actividades propuestas en cada punto del país.

La evaluación cuali-cuantitativa será expuesta en el Balance Social Cooperativo, el impacto generado con el accionar del presente ejercicio y la proyección para el próximo periodo en lo que respecta a Educación.

DESTACAMOS ALGUNOS LOGROS DE RELEVANCIA

190 Premios sorteados en Reyes y Día del Niño.



33 Premios a la Excelencia: Egresados Educ. Escolar Básica.



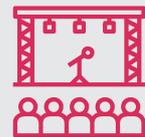
46 Premios a la Excelencia: Egresados Educ. Media.



+23 Escuelas deportivas y culturales (metropolitana e interior).



+45 Eventos en capital y metropolitana.



+251 Eventos en interior.



+81 Participantes en actividades Educativas y Sociales.



+2.1 Personas alcanzadas en redes sociales.





En el transcurso del año 2024, realizamos diversas actividades educativas y sociales que han dejado huella en distintas áreas de nuestra sociedad. Cada actividad ha sido pensada para inspirar, educar y empoderar a cada uno de nuestros socios.





Un momento significativo fue la celebración dedicada a mamá y papá, por lo que organizamos eventos especiales en todo el país para honrar su invaluable labor. Estas actividades no solo reforzaron los lazos familiares, sino que también promovieron un sentido de pertenencia y gratitud. Las sonrisas y los recuerdos compartidos en estas celebraciones fueron el reflejo del amor y el respeto que tenemos por nuestros padres, pilares fundamentales de nuestras vidas y de nuestra cooperativa.





A lo largo del año, impactamos de manera notable con actividades educativas y culturales de gran convocatoria, que atrajeron tanto a nuestros socios como al público en general. Estas iniciativas no solo enriquecieron el conocimiento de los participantes, sino que también fomentaron un sentido de comunidad en torno al aprendizaje y la cultura. Mediante talleres, conferencias y presentaciones artísticas, logramos crear espacios de intercambio que estimulaban la curiosidad y la creatividad, uniendo a personas de diversas disciplinas y orígenes.



Concierto Aniversario

Gala Internacional de Todos los Tiempos



Con un gran despliegue de artistas festejamos nuestro aniversario con un concierto denominado Gala Internacional de todos los tiempos, llevado a cabo en el Teatro Municipal Ignacio A. Pane, que reunió a una gran cantidad de socios que disfrutaron del evento.



La salud y el bienestar también fueron una prioridad para nosotros, organizando y participando en encuentros deportivos empresariales que promovieron la vida sana y el deporte como herramientas de unión y recreación. Estos eventos no solo fomentaron la competencia amistosa, sino que sirvieron como un recordatorio de la importancia de cuidar nuestro cuerpo y mente, integrando así el deporte en nuestra cultura cooperativa.



Conscientes de los desafíos actuales, organizamos diferentes charlas y conversatorios sobre temas relevantes y útiles para todos. Estos espacios de diálogo y reflexión permitieron a nuestros socios mantenerse informados y conectados con las problemáticas contemporáneas, cultivando un espíritu crítico y proactivo que favorece el desarrollo de soluciones conjuntas.





Asimismo, nuestra participación en campañas de concienciación ambiental y del cuidado de los recursos naturales demuestra nuestro compromiso con la sostenibilidad del planeta. A través de estas iniciativas, buscamos generar un cambio positivo en nuestra sociedad, alentando a cada miembro a ser un agente de transformación y cuidado del entorno que nos rodea.



Finalmente, continuamos fomentando el arte mediante nuestras diversas escuelas artísticas, que llegan a diferentes puntos del país. Con este esfuerzo, no solo brindamos un espacio para la expresión creativa, sino que también fortalecemos los vínculos culturales de nuestra comunidad, asegurando que cada voz, cada talento y cada historia sean escuchados y valorados. La creatividad es un motor de cambio, y desde nuestra cooperativa, estamos decididos a cultivarla y difundirla en todas sus formas.

El 2024 ha sido un año de crecimiento y aprendizaje compartido, y miramos hacia adelante con la convicción de seguir impactando positivamente en nuestra comunidad, construyendo juntos un futuro lleno de posibilidades.





COMITÉ COORDINADOR DEL CUERPO CONSULTIVO

El Cuerpo Consultivo es un órgano de APOYO y CONSULTA del Consejo de Administración, conforme al Capítulo VII De los Órganos Asesores – Sección I, Artículo 100 del Estatuto Social. Es convocado cuando este lo estime necesario, para tratar temas de Interés Societario y que tiendan al mejoramiento y/o la creación de Nuevos Servicios. Es integrado por siete miembros de entre los EX-PRESIDENTES: Del Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, Tribunal Electoral y del Comité Educación, electos en Plenaria de sus miembros natos.

El Cuerpo Consultivo se ha enfocado a dar seguimiento a los planes de Ejercicios Anteriores, en atención a que todos comulgamos el mismo ideal y propósito, el de mantener en alto la integridad, principios, valores, fortaleza e imagen de Universitaria. Luego, visto y considerando los antecedentes, las reglamentaciones vigentes, el objetivo y la misión, como así también los mandatos, solicitudes e instrucciones del Consejo de Administración de la Cooperativa Universitaria Ltda., el Cuerpo Consultivo durante el ejercicio 2024 ha desarrollado Proyectos, Sugerencias, Consultorías y Opiniones.

COMITÉ DE TARJETAS DE CRÉDITO

El Comité de Tarjetas de Crédito ha adoptado una estrategia de trabajo, asignando a cada miembro sus tareas semanales en materia de apoyo a los socios, para la fidelización en el uso de todas las tarjetas de crédito de la Cooperativa, con el objeto de aumentar la cantidad y la utilización de las mismas y por ende lograr una mejor y mayor rentabilidad de este importante producto y servicio que ofrece Universitaria a su inmensa masa societaria, aportando ideas y sugerencias. Además se estuvieron realizando contactos directos con los asociados y los comercios; dicha información posteriormente es trasladada al departamento correspondiente, para realizar el seguimiento y eventualmente la concreción de la emisión de las tarjetas, según sea el caso, como así también lograr eventualmente concretar acuerdos y convenios con los comercios que aún no operan ni reciben las diversas tarjetas que emite nuestra Cooperativa.

Conocé las tarjetas de crédito Universitaria

+250 Comercios adheridos

con beneficios que aportan a tu economía.



¡Elegí la opción que va con vos!

COMITÉ DE ADMISIÓN



13.367
Ingresos de nuevos socios.

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



COMITÉ DE SOLIDARIDAD

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



SUBSIDIOS OTORGADOS
+14.953
Millones de guaraníes



PREMIOS OTORGADOS
+2.884
Millones de guaraníes



COMITÉS DE CRÉDITOS Y SERVICIOS

Los Comités de Créditos y Servicios han desempeñado un papel fundamental en el fortalecimiento de la gestión operativa de nuestras sucursales. Actuando como un eficaz nexo entre nuestros socios y la cooperativa, estos comités han facilitado el acceso a una amplia gama de servicios financieros, alineándose con nuestros objetivos de mejorar la experiencia del socio y fomentar un entorno próspero para todos.

A través de su gestión, se ha logrado no solo impulsar la captación de nuevos socios, sino también implementar estrategias efectivas para la fidelización de los mismos. Este enfoque ha sido esencial para reducir la morosidad dentro de nuestra cooperativa, garantizando la sostenibilidad financiera.

Además, en sinergia con el Comité de Educación, los Comités de Créditos y Servicios han estado a la vanguardia de la organización de actividades educativas, tanto presenciales como virtuales. Estas iniciativas abarcaron diversos temas de interés, diseñados cuidadosamente para enriquecer el conocimiento financiero de nuestros socios y fomentar su participación activa dentro de la cooperativa.

En suma, los Comités de Créditos y Servicios continúan siendo un pilar fundamental en nuestra misión de promover el desarrollo integral de nuestros socios, asegurando que cada miembro de la cooperativa obtenga el máximo beneficio de los servicios ofrecidos y contribuyendo al fortalecimiento de nuestra membresía.

	SUCURSAL COLÓN
	Socios activos 10.027
	Cartera de Crédito G. 89.421.853.027
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 23.622.471.485
	Índice de Morosidad 9,86%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 179.558.042.853

	SUCURSAL VILLA MORRA
	Socios activos 19.139
	Cartera de Crédito G. 272.764.278.600
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 48.534.394.775
	Índice de Morosidad 10,05%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 528.854.441.590

	SUCURSAL CIUDAD DEL ESTE
	Socios activos 18.315
	Cartera de Crédito G. 218.020.241.730
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 38.221.659.755
	Índice de Morosidad 7,52%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 339.623.638.303

	SUCURSAL ENCARNACIÓN
	Socios activos 8.942
	Cartera de Crédito G. 104.048.689.825
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 14.351.717.487
	Índice de Morosidad 9,00%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 167.700.262.295

	SUCURSAL CENTRO
	Socios activos 8.002
	Cartera de Crédito G. 100.568.073.823
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 22.272.647.516
	Índice de Morosidad 9,35%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 159.367.300.166

	SUCURSAL LOS LAURELES
	Socios activos 10.939
	Cartera de Crédito G. 136.137.723.126
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 30.826.114.616
	Índice de Morosidad 10,61%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 245.590.101.760



	SUCURSAL CNEL. OVIEDO
	Socios activos 5.657
	Cartera de Crédito G. 83.228.502.965
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 8.451.314.493
	Índice de Morosidad 4,18%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 62.797.249.335

	SUCURSAL VILLARRICA
	Socios activos 4.876
	Cartera de Crédito G. 56.914.271.394
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 7.669.725.873
	Índice de Morosidad 6,27%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 43.459.361.943

	SUCURSAL CONCEPCIÓN
	Socios activos 5.678
	Cartera de Crédito G. 60.396.282.904
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 8.681.328.281
	Índice de Morosidad 7,63%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 36.163.756.351

	SUCURSAL LAMBARÉ
	Socios activos 6.811
	Cartera de Crédito G. 72.621.354.365
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 18.414.764.803
	Índice de Morosidad 9,16%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 128.807.667.721

	SUCURSAL SAN LORENZO
	Socios activos 11.010
	Cartera de Crédito G. 155.365.432.451
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 22.391.293.396
	Índice de Morosidad 8,95%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 192.667.960.408

	SUCURSAL SAN ESTANISLAO
	Socios activos 4.614
	Cartera de Crédito G. 59.315.856.054
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 5.511.987.177
	Índice de Morosidad 6,61%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 21.520.232.045

	AGENCIA SAN IGNACIO
	Socios activos 1.943
	Cartera de Crédito G. 35.156.556.582
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 2.757.135.383
	Índice de Morosidad 11,13%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 15.686.000.392

	SUCURSAL PEDRO J. CABALLERO
	Socios activos 4.923
	Cartera de Crédito G. 89.691.878.666
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 9.204.113.179
	Índice de Morosidad 14,40%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 46.412.806.860



	SUCURSAL CAAGUAZÚ
	Socios activos 6.024
	Cartera de Crédito G. 59.215.506.348
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 5.752.687.471
	Índice de Morosidad 2,99%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 30.959.871.624

	SUCURSAL LUQUE
	Socios activos 5.667
	Cartera de Crédito G. 78.564.955.566
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 13.123.772.284
	Índice de Morosidad 5,28%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 72.528.403.033

	SUCURSAL MARIANO R. ALONSO
	Socios activos 7.885
	Cartera de Crédito G. 121.813.433.924
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 20.366.837.101
	Índice de Morosidad 8,69%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 132.698.777.244

	SUCURSAL CARAPEGUÁ
	Socios activos 3.935
	Cartera de Crédito G. 65.654.786.202
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 4.344.151.127
	Índice de Morosidad 5,50%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 21.238.975.288

	SUCURSAL CAACUPÉ
	Socios activos 2.756
	Cartera de Crédito G. 32.635.485.609
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 3.529.072.197
	Índice de Morosidad 11,31%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 22.698.380.168

	SUCURSAL ÑEMBY
	Socios activos 2.375
	Cartera de Crédito G. 49.320.534.564
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 4.369.008.645
	Índice de Morosidad 8,71%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 20.568.929.621

	SUCURSAL PILAR
	Socios activos 2.144
	Cartera de Crédito G. 49.280.108.276
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 2.182.430.814
	Índice de Morosidad 3,98%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 19.099.761.169

	SUCURSAL SALTOS DEL GUAIRÁ
	Socios activos 2.104
	Cartera de Crédito G. 30.102.008.955
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 2.885.313.508
	Índice de Morosidad 7,67%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 12.527.465.341



	SUCURSAL SAN PEDRO
	Socios activos 2.360
	Cartera de Crédito G. 45.558.129.306
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 2.137.760.491
	Índice de Morosidad 8,01%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 5.581.158.543

	SUCURSAL CAAZAPÁ
	Socios activos 2.146
	Cartera de Crédito G. 24.058.608.733
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 2.481.146.755
	Índice de Morosidad 7,88%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 7.064.897.597

	SUCURSAL ROYAL
	Socios activos 4.772
	Cartera de Crédito G. 62.680.647.748
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 10.906.340.412
	Índice de Morosidad 6,97%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 75.603.865.758

	SUCURSAL MARÍA AUXILIADORA
	Socios activos 2.248
	Cartera de Crédito G. 40.129.082.886
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 2.919.848.028
	Índice de Morosidad 7,99%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 11.000.885.335

	SUCURSAL FÉLIX BOGADO
	Socios activos 4.093
	Cartera de Crédito G. 83.147.973.049
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 11.054.726.675
	Índice de Morosidad 5,39%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 110.106.976.248

	SUCURSAL CURUGUATY
	Socios activos 1.465
	Cartera de Crédito G. 24.988.053.412
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 1.841.215.668
	Índice de Morosidad 8,03%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 5.612.577.261

	AGENCIA HERNANDARIAS
	Socios activos 2.886
	Cartera de Crédito G. 38.254.520.971
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 4.796.980.681
	Índice de Morosidad 6,40 %
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 20.480.662.182

	AGENCIA CNEL. BOGADO
	Socios activos 1.923
	Cartera de Crédito G. 24.100.854.009
	Cartera Tarjetas de Crédito G. 2.659.277.150
	Índice de Morosidad 5,31%
	Cartera de Ahorro Consolidado G. 11.553.443.357



	OFICINA VIRTUAL
	Cartera de Crédito G. 227.945.593.863
	Índice de Morosidad 4,13%

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



ESTADOS FINANCIEROS

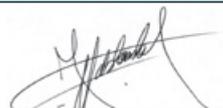




BALANCE GENERAL

Consolidado Comparativo al 31 de diciembre de 2024

ACTIVO	2024	2023	VARIACIÓN ABSOLUTA
REALIZABLE A CORTO PLAZO	2.159.697.318.536	2.014.175.780.504	145.521.538.032
DISPONIBILIDADES	786.231.452.001	671.892.689.273	114.338.762.728
CAJA (Nota 3.2)	24.375.808.195	23.988.423.562	387.384.633
DEPÓSITOS(Nota 3.2)	761.855.643.806	647.904.265.711	113.951.378.095
CRÉDITOS	1.363.197.848.801	1.330.285.787.728	32.912.061.073
PRÉSTAMOS (Nota 3.3)	1.300.704.849.951	1.277.168.908.965	23.535.940.986
INTERESES DEVENGADOS (Nota 3.4)	27.971.463.909	24.763.894.483	3.207.569.426
OTROS CRÉDITOS (Nota 3.6)	34.521.534.941	28.352.984.280	6.168.550.661
OTROS ACTIVOS	10.268.017.734	11.997.303.503	-1.729.285.769
DIVERSOS (Nota 3.9)	2.143.718.934	2.589.725.160	-446.006.226
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO (Nota 3.10)	8.124.298.800	9.407.578.343	-1.283.279.543
REALIZABLE A LARGO PLAZO	1.972.403.433.843	1.777.827.950.986	194.575.482.857
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	42.000.000.000	13.000.000.000	29.000.000.000
INVERSIONES TEMPORALES (3.2)	42.000.000.000	13.000.000.000	29.000.000.000
CRÉDITOS	1.492.151.144.661	1.363.530.905.734	128.620.238.927
PRÉSTAMOS (Nota 3.3)	1.489.683.843.669	1.360.922.143.659	128.761.700.010
OTROS CRÉDITOS (Nota 3.6)	2.467.300.992	2.608.762.075	-141.461.083
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES (Nota 7)	249.790.781.372	79.570.319.291	170.220.462.081
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota 3.11)	171.175.868.841	310.799.525.554	-139.623.656.713
OTROS ACTIVOS	17.285.638.969	10.927.200.407	6.358.438.562
ACTIVOS RESTRINGIDOS (Nota 3.14)	468.353.322	468.353.322	0
CARGOS DIFERIDOS (Nota 3.12)	12.404.745.996	5.527.732.363	6.877.013.633
INTANGIBLES (Nota 3.15)	119.124.000	119.124.000	0
BIENES ADJUDICADOS A REALIZAR (Nota 3.5)	4.293.415.651	4.811.990.722	-518.575.071
TOTAL ACTIVO	4.132.100.752.379	3.792.003.731.490	340.097.020.889
PASIVO	2024	2023	VARIACIÓN ABSOLUTA
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	2.046.495.058.597	1.889.610.244.007	156.884.814.590
COMPROMISOS FINANCIEROS	1.846.442.230.284	1.684.535.819.274	161.906.411.010
DEUDAS FINAN. C/SOCIOS, OTRAS COOP. E INST. SIN FINES DE LUCRO (Nota 3.16)	1.838.043.021.951	1.677.249.902.608	160.793.119.343
INTERESES A PAGAR (Nota 3.16)	8.399.208.333	7.285.916.666	1.113.291.667
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	200.052.828.313	205.074.424.733	-5.021.596.420
CUENTAS A PAGAR (Nota 3.19)	56.834.276.309	71.661.846.296	-14.827.569.987
PROVISIONES (Nota 3.20)	15.406.354.881	14.412.592.390	993.762.491
FONDOS (Nota 3.21)	127.812.197.123	118.999.986.047	8.812.211.076
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	1.217.996.124.037	1.114.205.522.008	103.790.602.029
COMPROMISOS FINANCIEROS	1.190.186.276.027	1.089.249.718.770	100.936.557.257
DEUDAS FINAN. C/SOCIOS, OTRAS COOP. E INST. SIN FINES DE LUCRO (Nota 3.16)	909.490.829.831	816.064.952.059	93.425.877.772
DEUDAS FINAN. CON OTRAS ENTIDADES (Nota 3.22)	280.695.446.196	273.184.766.711	7.510.679.485
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	27.809.848.010	24.955.803.238	2.854.044.772
FONDOS (Nota 3.23)	2.456.599.890	285.035.172	2.171.564.718
PASIVO DIFERIDO (Nota 3.24)	25.353.248.120	24.670.768.066	682.480.054
TOTAL PASIVO	3.264.491.182.634	3.003.815.766.015	260.675.416.619
PATRIMONIO NETO	2024	2023	VARIACIÓN ABSOLUTA
CAPITAL (Nota 4.2)	487.416.191.414	454.056.326.187	33.359.865.227
RESERVAS (Nota 4.3)	278.707.489.227	243.031.760.667	35.675.728.560
RESULTADOS (Nota 8)	101.485.889.104	91.099.878.621	10.386.010.483
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	95.535.403.001	81.725.546.068	13.809.856.933
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota 5.2)	5.950.486.103	9.374.332.553	-3.423.846.450
TOTAL PATRIMONIO NETO	867.609.569.745	788.187.965.475	79.421.604.270
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	4.132.100.752.379	3.792.003.731.490	340.097.020.889


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


Lic. Patricia Estigarribia
 Gerente Administrativa


C.P. Abg. Diego Segovia
 Gerente General


Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch
 Tesorero
 Consejo de Administración


Ing. Agr. Angel Caballero Rotela
 Presidente
 Consejo de Administración

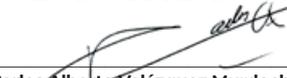

Abg. Myrian Concepción Areco Amaral
 Presidente
 Junta de Vigilancia

CUADRO DE RESULTADOS

Consolidado Comparativo al 31 de diciembre de 2024

	2024	2023	VARIACIÓN ABSOLUTA
INGRESOS	616.192.774.363	578.098.503.365	38.094.270.998
INGRESOS OPERATIVOS	598.458.353.854	556.305.628.362	42.152.725.492
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	591.533.493.955	551.478.668.549	40.054.825.406
INGRESOS OPERATIVOS ACTIVIDAD AHORRO Y CRÉDITO	591.533.493.955	551.478.668.549	40.054.825.406
INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS (Nota 5.4)	422.435.969.453	389.580.906.778	32.855.062.675
INGRESOS POR TARJETAS DE CRÉDITOS Y DÉBITOS (Nota 5.5)	81.004.046.270	84.217.172.627	-3.213.126.357
INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS (Nota 5.6)	40.759.938.171	25.126.742.591	15.633.195.580
DIVIDENDOS SOBRE INVERSIONES (Nota 7.5)	9.663.856.117	8.819.823.469	844.032.648
CUOTAS DE INGRESO NO RETORNABLES (Nota 5.7)	499.115	809.852	-310.737
PLUSVALÍA POR VENTA DE INVERSIONES (Nota 7.8)	0	3.032.000.000	-3.032.000.000
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRAB. RECUP. (Nota 5.8)	1.904.427.625	1.535.512.263	368.915.362
PARTICIPACIÓN EN EXCEDENTES DE COOPERATIVA (Nota 7.6)	190.182.160		190.182.160
COMISIONES COBRADAS POR OTROS SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 5.9)	2.599.643.132	1.672.116.344	927.526.788
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES (Nota 5.10)	30.363.286.912	34.891.840.707	-4.528.553.795
INGRESO POR VENTA DE CARTERA (Nota 5.12)	2.611.645.000	2.601.743.918	9.901.082
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS OPERATIVOS (Nota 5.11)	6.924.859.899	4.826.959.813	2.097.900.086
INGRESOS NO OPERATIVOS (Nota 5.13)	17.734.420.509	21.792.875.003	-4.058.454.494
EGRESOS	514.706.885.259	486.998.624.744	27.708.260.515
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	498.047.203.352	472.219.593.509	25.827.609.843
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	456.109.186.119	430.114.835.920	25.994.350.199
COSTOS OPERATIVOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO	252.967.657.392	235.915.545.846	17.052.111.546
INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS (Nota 5.14)	140.637.050.182	119.364.139.219	21.272.910.963
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES (Nota 5.15)	17.223.452.698	16.033.406.845	1.190.045.853
COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DÉBITO Y CRÉDITO (Nota 5.21)	31.455.263.915	29.410.989.069	2.044.274.846
PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS Y TARJETAS INCOBRABLES (Nota 5.18)	49.289.674.588	55.497.910.858	-6.208.236.270
PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS (Nota 5.19)	537.096.041	1.288.746.041	-751.650.000
PREVISIONES PARA DESPIDOS (Nota 5.20)	2.764.554.350	3.221.334.402	-456.780.052
COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 5.22)	11.060.565.618	11.099.019.412	-38.453.794
GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT. DE AHORRO Y CRÉDITO (Nota 5.23)	188.308.340.810	179.399.937.270	8.908.403.540
OTROS EGRESOS OPERATIVOS (Nota 5.24)	14.833.187.917	14.799.352.804	33.835.113
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	41.938.017.233	42.104.757.589	-166.740.356
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 5.16)	19.495.294.523	18.212.868.582	1.282.425.941
CRÉDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO (Nota 5.17)	18.886.429.349	22.596.498.954	-3.710.069.605
COSTOS Y GASTOS POR ACTIVIDADES NO FINANCIERAS (Nota 5.25)	508.644.096	0	508.644.096
OTROS COSTOS Y GASTOS (Nota 5.26)	732.629.030	0	732.629.030
INTERESES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES (Nota 5.28)	2.315.020.235	1.295.390.053	1.019.630.182
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS (Nota 5.27)	16.659.681.907	14.779.031.235	1.880.650.672
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	101.485.889.104	91.099.878.621	10.386.010.483


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


Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch
 Tesorero
 Consejo de Administración


Lic. Patricia Estigarribia
 Gerente Administrativa


Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela
 Presidente
 Consejo de Administración


C.P. Abg. Diego Segovia
 Gerente General


Abg. Myrian Concepción Areco Amaral
 Presidente
 Junta de Vigilancia



ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en Guaraníes)

CUENTA	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO
	SUSCRITO	A SUSCRIBIR	LEGAL	OTRAS RESERVAS	REVALÚO		
Saldo al inicio del ejercicio	503.352.373.885	(49.296.047.698)	84.774.762.028	117.251.023.011	41.005.975.628	91.099.878.621	788.187.965.475
Movimiento Subsecuentes	--	--	--	--	--	--	--
Variación del Capital	39.250.533.792	0	0	0	0	0	39.250.533.792
Variación del Capital a suscribir	0	(5.890.668.565)	0	0	0	0	(5.890.668.565)
Variación de Reserva Legal	0	0	9.109.987.862	0	0	0	9.109.987.862
Variación de Otras Reservas	0	0	0	27.329.963.586	0	0	27.329.963.586
Variación de Reserva de Revalúo	0	0	0	0	(764.222.888)	0	(764.222.888)
Transferencia de Resultados	0	0	0	0	0	(91.099.878.621)	(91.099.878.621)
Excedentes del Ejercicio	0	0	0	0	0	101.485.889.104	101.485.889.104
Saldo al 31 de diciembre de 2024	542.602.907.677	(55.186.716.263)	93.884.749.890	144.580.986.597	40.241.752.740	101.485.889.104	867.609.569.745
Saldo al 31 de diciembre de 2023	503.352.373.885	(49.296.047.698)	84.774.762.028	117.251.023.011	41.005.975.628	91.099.878.621	788.187.965.475

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

Lic. Patricia Estigarribia
Gerente Administrativa

C.P. Abg. Diego Segovia
Gerente General

Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch
Tesorero
Consejo de Administración

Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela
Presidente
Consejo de Administración

Abg. Myrian Concepción Areco Amaral
Presidente
Junta de Vigilancia

ESTADO DE VARIACIÓN DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2024, presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en Guaraníes)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	31/12/2024	31/12/2023
I. FLUJO DE CAJA EN ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Operaciones efectuadas con socios	214.576.070.098	218.855.780.023
Diferencia de Cambio	-13.852.523.541	-28.903.361
Pagos efectuados a otros proveedores y empleados	-88.244.980.315	-60.629.869.669
Caja generada / (utilizada) por las operaciones	112.478.566.242	158.197.006.993
Efectivo generado por otras actividades operativas	-28.039.124.220	-14.777.063.054
Pago de seguros, intereses y otros gastos	-179.290.896.531	-169.482.534.981
Pagos de impuestos y tasas	-18.909.644.954	-20.462.023.705
Flujo neto de caja de actividades operativas	-113.761.099.463	-46.524.614.747
II. FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Activos fijos	130.627.217.807	-65.072.343.794
Dividendos cobrados/pagados	9.854.038.277	8.819.823.469
Inversiones	-170.220.462.081	-2.796.614.622
Flujo neto de caja de actividades inversión	-29.739.205.997	-59.049.134.947
III. FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES FINANCIERAS		
Inversiones Financieras	3.847.200.973	3.537.556.778
Incremento de fondos externos	4.777.683.126	21.825.516.479
Obligaciones financieras	238.791.316.138	178.477.995.854
Cobros de intereses bancarios	10.422.867.951	16.163.321.449
Flujo neto de caja de actividades financieras	257.839.068.188	220.004.390.560
Aumento (o Disminución) Neto de Efectivos y sus equivalentes	114.338.762.728	114.430.640.866
Caja al principio del año	671.892.689.273	557.462.048.407
Caja al final del año	786.231.452.001	671.892.689.273



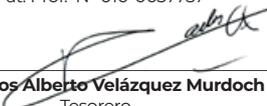
C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General
RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 010-0037757



Lic. Patricia Estigarribia
Gerente Administrativa



C.P. Abg. Diego Segovia
Gerente General



Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch
Tesorero
Consejo de Administración



Ing. Agr. Angel Caballero Rotela
Presidente
Consejo de Administración



Abg. Myrian Concepción Areco Amaral
Presidente
Junta de Vigilancia



NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2024

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 2023 al 31 de diciembre de 2023 fueron tratados y aprobados en la XLIX Asamblea Ordinaria, llevada a cabo el 10 de febrero de 2024.

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 2024 la Cooperativa tiene en funcionamiento las siguientes:

- **Sucursales:** Colón, Villa Morra, Ciudad del Este, Encarnación, Centro, Los Laureles, Coronel Oviedo, Villarrica, Concepción, Lambaré, San Lorenzo, San Estanislao, Pedro Juan Caballero, Caaguazú, Luque, Mariano Roque Alonso, Caacupé, Carapeguá, Ñemby, Pilar, Saltos del Guairá, San Pedro, Royal Plaza, María Auxiliadora, Félix Bogado, Curuguaty y Oficina Virtual.
- **Agencias:** Hernandarias, Cnel. Bogado, San Ignacio
- **Centro de Atención:** Caazapá.

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 2024 están valuados al tipo de cambio comprador G. 7.812,22 y vendedor de G. 7.843,41 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 31/12/2024	IMPORTE ARBITRADO A DÓLARES U.S.A.	IMPORTE EQUIVALENTE EN GUARANÍES
CONCEPTOS		
ACTIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA	16.048.564,79	125.374.918.854,00
PASIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA	14.906.503,02	116.917.814.864,00
POSICIONES COMPARADAS EN M/E	1.142.061,77	8.457.103.990,00

NOTA 3.2 DEPÓSITOS

Disponibilidades

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

Este rubro del activo está compuesto de la siguiente manera:

CAJA	dic-24	dic-23
EFFECTIVO Y CHEQUES A DEPOSITAR	10.953.012.499	12.447.837.770
FONDOS EN LA EMPRESA	13.422.795.696	11.540.585.792
TOTAL CAJA	24.375.808.195	23.988.423.562
DEPÓSITOS	dic-24	dic-23
DEPÓSITOS A LA VISTA SECTOR COOPERATIVO	631.729.032	613.077.150
DEPÓSITOS A LA VISTA BANCOS	286.978.283.669	318.329.552.479
BANCOS CTA. CTE.	26.235.680.636	33.513.347.725
DEPÓSITOS A LA VISTA OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	142.810.460
CDA BANCOS DEL PAÍS	344.584.420.000	256.408.314.323
VALORES EMITIDOS POR EL SECTOR PRIVADO	103.425.530.469	38.897.163.574
TOTAL DEPÓSITOS	761.855.643.806	647.904.265.711
TOTAL DE DISPONIBILIDADES	786.231.452.001	671.892.689.273

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-24	dic-23
Valores Emitidos por el Sector Público	24.000.000.000	5.000.000.000
Valores Emitidos por el Sector Privado	18.000.000.000	8.000.000.000
Inversiones Temporales	42.000.000.000	13.000.000.000

NOTA 3.3. CARTERA DE CRÉDITOS

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

Préstamos a corto y largo plazo al 31/12/2024

Los plazos que van de 6 a 48 meses para Préstamos de Consumo, para Consumos, primeros créditos (Instante) hasta 36 meses en guaraníes (Tasas entre 14% y 25.60%), Crédito a la Excelencia hasta 48 meses (tasas entre 6% y 22.25%) para compra de Rodados hasta 48 meses en guaraníes (Tasas entre 8% y 25%) y hasta 48 meses en dólares (Tasas entre 10% y 10.14%), para Estudios y Capacitaciones hasta 48 meses en guaraníes (Tasas entre 6% y 23%), hasta 12 meses (tasa 10%) en dólares.

Préstamos de Refinanciación Especial para créditos que se encuentren en mora y que no se encuentran en Gestión de Cobro Judicial hasta 72 meses de plazo (Tasa 19%), Refinanciación Judicial para créditos que se encuentren en Gestión Judicial hasta 72 meses de plazo (Tasa 23%), Refinanciación de Crédito Vivienda para refinanciar créditos hipotecarios de la modalidad Vivienda hasta 96 meses de plazo (Tasa 18%).

Para préstamos de Vivienda hasta 96 meses en guaraníes con garantía hipotecaria (Tasa 18%), Vivienda hasta 60 meses en guaraníes a sola firma (Tasa 17%), para Inversión Inmobiliaria hasta 96 meses en guaraníes (Tasas entre 15% y 25.60%), para Ganadería para Cría guaraníes hasta 48 meses (Tasas entre 18% y 23%), para Ganadería para Cría hasta 24 meses en dólares (Tasas entre 10% y 10.14%), para Ganadería para Engorde hasta 24 meses en guaraníes (Tasa entre 17% y 19%), para Ganadería para Engorde hasta 24 meses en dólares (Tasas entre 10% y 10.14%), Préstamos Mypes hasta 36 meses (tasas entre 12% y 23.41% en guaraníes y hasta 12 meses tasa 10.14%) en dólares, Crédito Promocional Universitaria hasta 48 meses (tasas entre 8% y 23.41%), Crédito Mypes Excelencia hasta 36 meses (tasas entre 6% y 21.25%), Crédito Inversión Empresarial hasta 48 meses (tasas entre 12% y 23.41)

Préstamos Consumo Novaciones hasta 48 meses (tasas entre 14% y 25.60%).

Para préstamos de Consumo en dólares hasta 12 meses (tasa 10.14%).

Para Venta de Sitios hasta 48 meses en guaraníes (Tasa entre 14% y 15%).

Para Maquinarias Productivas en guaraníes hasta 48 meses (tasas entre 14% y 22%) y en dólares hasta 36 meses (tasas entre 9.5% y 10.14%).

Para préstamos AFD, Mi Casa hasta 240 meses (tasa 13.15%), Primera Vivienda hasta 240 meses (Tasa entre 7.9% y 9.9%), Proeduc hasta 126 meses (tasa 10.75%)

Propymes hasta 144 meses (tasa 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:

	dic-24	dic-23
CORTO PLAZO		
AMORTIZABLES	868.821.922.221	834.969.917.642
PRÉSTAMOS VINCULADOS	16.886.907.704	16.960.913.553
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS	22.174.528.308	24.376.442.351
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	2.649.404.861	2.339.711.540
DEUDORES TARJETAS DE CRÉDITO	328.622.527.605	328.910.117.327
DEUDORES TARJETAS DE CRÉDITO VINCULADOS	6.475.099.464	6.945.867.807
VIVIENDA CON GTÍA. HIPOTECARIA	39.043.358.432	36.699.688.415
CRÉDITOS VENCIDOS	98.314.417.213	93.426.034.333
(PREVISIÓN ACUM. POR INCOBRABLES)	- 82.283.315.857	- 67.459.784.003
TOTAL PRÉSTAMOS CORTO PLAZO	1.300.704.849.951	1.277.168.908.965
LARGO PLAZO		
AMORTIZABLES	892.562.723.831	792.395.176.776
PLAZO ÚNICO	863.508.581	488.306.504
PRÉSTAMOS VINCULADOS	15.153.025.319	13.577.966.065
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS	99.656.300.242	99.501.728.001
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	4.674.110.647	4.830.424.755
VIVIENDA CON GARANTÍA HIPOTECARIA	345.429.904.115	318.645.186.706
PRÉSTAMOS VENCIDOS	64.082.052.356	65.633.828.369
PRÉSTAMOS VENCIDOS VINCULADOS	10.655.505.783	10.297.284.515
PRÉSTAMOS EN GESTIÓN JUDICIAL	93.043.312.210	86.332.511.721
PRÉSTAMOS EN GESTIÓN JUDICIAL TARJ. DE CRÉDITO	0	734.873.961
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VENCIDOS	17.840.925.721	19.049.980.130
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	1.388.961.341	1.995.378.872
VIVIENDA CON GARANTÍA HIPOTECARIA VENCIDOS	23.952.199.306	22.793.458.947
(PREVISIONES ACUMULADAS POR INCOBRABLES)	-79.618.685.783	-75.353.961.663
TOTAL CRÉDITOS LARGO PLAZO	1.489.683.843.669	1.360.922.143.659
TOTAL DE CRÉDITOS CORTO Y LARGO PLAZO	2.790.388.693.620	2.638.091.052.624

CUADRO DE MOROSIDAD Y PORCENTAJE DE PREVISIONES AL MES DE DICIEMBRE DE 2024

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL

Fecha: 31/12/2024

Cat.	Definición	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantías Prendarias	Caución de Ahorros	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	2.446.185.836.871	188.859.752.890	181.424.458.992	-	24.703.622.244	2.582.443.543	2.582.443.543	2.443.603.393.328
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	215.309.811.414	25.907.940.317	21.009.081.770	-	1.835.899.348	430.807.823	430.807.823	214.879.003.591
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	56.414.263.190	5.572.468.272	6.687.862.073	-	234.171.573	962.527.647	962.527.647	55.451.735.543
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	17.002.266.907	1.391.049.182	1.598.543.290	-	0	1.023.050.540	1.023.050.540	15.979.216.367
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	25.333.886.082	2.013.214.218	2.396.602.471	-	0	6.446.211.783	6.446.211.783	18.887.674.299
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	28.704.989.045	2.376.799.761	2.604.772.906	-	163.720.086	12.025.314.243	12.025.314.243	16.679.674.803
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	35.181.208.080	2.640.082.489	1.238.482.672	-	42.125.273	24.780.396.475	24.780.396.475	10.400.811.605
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	128.158.433.673	3.193.590.243	15.851.137.359	-	305.986.930	105.424.519.967	105.424.519.967	22.733.913.706
TOTALES			2.952.290.695.262	231.954.897.372	232.810.941.533	0	27.285.525.454	153.675.272.020	153.675.272.020	2.798.615.423.242



CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL

Fecha: 31/12/2024

Categoría	Definición	% de Previsiones a Aplicar	Intereses devengados reconocidos no cobrados	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	14.738.334.549	-	-	14.738.334.549
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	4.191.142.966	-	-	4.191.142.966
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	2.013.048.145	-	-	2.013.048.145
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	830.610.201	41.530.510	41.530.510	789.079.691
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	1.219.218.710	365.765.613	365.765.613	853.453.097
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	1.265.794.657	632.897.329	632.897.329	632.897.329
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	1.458.105.520	1.166.484.416	1.166.484.416	291.621.104
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	6.020.051.752	6.020.051.752	6.020.051.752	0
TOTAL			31.736.306.500	8.226.729.620	8.226.729.620	23.509.576.880

NOTA 3.4 INTERESES DEVENGADOS

El Saldo de este rubro representa los Intereses devengados pendientes de cobro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, y está compuesto de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
INTERESES DEVENGADOS		
INTERESES DEVENGADOS S/CRÉDITOS	22.641.761.387	22.551.657.986
INTERESES DEVENGADOS S/DEPÓSITOS	5.329.702.522	2.212.236.497
TOTAL DE INTERESES DEVENGADOS	27.971.463.909	24.763.894.483

NOTA 3.5 BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO

En este rubro se registran los bienes adjudicados o recibidos en dación de pagos de créditos, su saldo al 31 de diciembre de 2024, está compuesto de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
BIENES ADJUDICADOS	9.142.624.773	9.275.253.803
PREVISIÓN ACUM. SOBRE BIENES ADJUDICADOS	-4.849.209.122	-4.463.263.081
BIENES ADJUDICADOS A REALIZAR	4.293.415.651	4.811.990.722

Previsiones sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago

PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO**31/12/2024**

Categoría	DÍAS DE NO ENAJENACIÓN	% de Previsión sobre valor del bien	Valor del Bien	Previsiones
1	De 1 a 1080 días	0%	4.188.690.652	-
2	De 1081 a 1440 días	50%	209.450.000	104.725.000
3	Más de 1440 días	100%	4.744.484.121	4.744.484.122
	TOTAL INMUEBLES ADJUDICADOS		9.142.624.773	4.849.209.122

NOTA 3.6 OTROS CRÉDITOS

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, está compuesto de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
CORTO PLAZO		
CRÉDITO FISCAL	9.393.182.931	10.164.942.746
ANTICIPO DE IMPUESTOS	226.056.025	0
RETENCIONES IMPOSITIVAS	67.378.506	23.018.151
ANTICIPOS A PROVEEDORES	30.553.592	28.407.900
OTROS ANTICIPOS	19.319.704	64.850.075
CRÉDITOS DIVERSOS	25.971.375.074	19.266.668.905
(PREVISIONES ACUM. INCOBRABLES S/OTROS CRÉDITOS)	-1.186.330.891	-1.194.903.497
OTROS CRÉDITOS CORTO PLAZO	34.521.534.941	28.352.984.280
LARGO PLAZO		
ALQUILERES PAGADOS	401.019.029	527.707.386
LICENCIA DE SOFTWARE	2.036.736.506	2.036.736.506
PUBLICIDAD	29.545.457	44.318.183
OTROS CRÉDITOS LARGO PLAZO	2.467.300.992	2.608.762.075
TOTAL CRÉDITOS CORTO Y LARGO PLAZO	36.988.835.933	30.961.746.355



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

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO

FECHA: 31/12/2024

CATEGORÍA	DÍAS DE ANTIGÜEDAD	% DE PREVISIONES REQUERIDAS	SALDOS	PREVISIONES
1	De 1 a 29 días	0% sobre el saldo	0	0
2	De 30 a 60 días	25% sobre el saldo	0	0
3	De 61 a 90 días	50% sobre el saldo	0	0
	Más de 90 días	100% sobre el saldo	1.186.330.891	1.186.330.891

NOTA3.8. PREVISIONES SOBRE RIESGOS DIRECTOS Y CONTINGENTES

Concepto	Saldos al Inicio del ejercicio	Constitución de Previsiones en el ejercicio	Aplicación de Previsiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
Préstamos Normales	81.207.728.390	92.741.824.799	-	77.345.390.109	96.604.163.080
Tarjetas de Créditos	15.278.957.316	8.139.662.011	-	7.285.074.532	16.133.544.795
Préstamos Refinanciados	46.327.059.960	48.766.071.135	-	45.928.837.330	49.164.293.765
Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago	4.463.263.081	578.521.041	-	195.650.000	4.846.134.122
Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo	1.194.903.497	5.398.473	-	13.971.079	1.186.330.891
Inversiones en Acciones de Sociedades	638.166.637	-	-	-	638.166.637
TOTAL	149.110.078.881	150.231.477.459	-	130.768.923.050	168.572.633.290

Concepto	Saldos al Inicio del ejercicio	Constitución de Previsiones en el ejercicio	Aplicación de Previsiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
Fondo de Previsión para Despido	285.035.172	2.764.554.350	1.523.913.784	-	1.525.675.738

Concepto	Saldos al Inicio del ejercicio	Constitución de Previsiones en el ejercicio	Aplicación de Previsiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
ACTIVO	149.110.078.881	150.231.477.459	-	130.768.923.050	168.572.633.290
PASIVO	285.035.172	2.764.554.350	1.523.913.784	-	1.525.675.738
	149.395.114.053	152.996.031.809	1.523.913.784	130.768.923.050	170.098.309.028

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, está compuesto de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
DIVERSOS		
INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINIESTROS	2.143.718.934	2.589.725.160
TOTAL DIVERSOS	2.143.718.934	2.589.725.160

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 prepagado. El saldo al 31 diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, está compuesto de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO		
MATERIALES E INSUMOS EN EXISTENCIAS	5.528.556.040	7.792.943.359
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	2.155.626.842	714.812.827
ALQUILERES PAGADOS POR ADELANTADO	435.191.671	850.579.732
PUBLICIDAD	4.924.247	49.242.425
TOTAL GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	8.124.298.800	9.407.578.343

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 DNIT., 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).

Concepto	Tasa de Depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación
Inmuebles - Terreno	0,00 %	20.263.495.327	0	20.263.495.327
Inmuebles - Edificios	3,34 %	106.360.876.642	35.479.545.006	70.881.331.636
Equipos e Instalaciones	10,00 %	32.104.599.594	20.343.749.122	11.760.850.472
Construcciones en Curso	0,00 %	59.740.183.521	0	59.740.183.521
Maquinarias y Equipos	20,00 %	7.599.206.727	6.316.113.034	1.283.093.693
Herramientas	0,00 %	0	0	0
Rodados	20,00 %	243.237.799	127.241.591	115.996.208
Muebles de Oficina	20,00 %	14.717.666.487	13.445.032.255	1.272.634.232
Equipos informáticos y Software	50,00 %	52.116.759.186	48.852.377.818	3.264.381.368
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	20,00 %	3.224.672.098	2.351.453.565	873.218.533
Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	33,00 %	6.889.308.629	5.168.624.778	1.720.683.851
Total		303.260.006.010	132.084.137.169	171.175.868.841



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.

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 al 31/12/2024
Gastos de organización y constitución	4.312.094.671	1.488.912.277	2.298.512.711	3.502.494.237
Patentes y Software Informáticos	1.215.637.692	303.909.422	554.474.779	965.072.335
Plusvalía en Inversiones		8.396.527.680	459.348.256	7.937.179.424
Total	5.527.732.363	10.189.349.379	3.312.335.746	12.404.745.996

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 2024, la Cooperativa debe cobrar la suma de G. 176.281.000 en este concepto.

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

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

A continuación se presenta el saldo de los activos fijos destinados a este servicio al 31/12/2024:

Concepto	Valor origen	Depreciac. Acumuladas	Depreciac. acum. inicio	Depreciac. del ejercicio	Neto Resultante
MÁQUINAS Y EQUIPOS	303.354.491	281.125.689	279.254.279	1.871.410	22.228.802
EQUIPOS DE INFORMÁTICA	523.396.676	492.939.048	489.521.567	3.417.490	30.457.628
MUEBLES Y ÚTILES	81.028.599	73.739.147	71.279.779	2.459.368	7.289.452
INSTALACIONES	39.129.741	31.770.607	30.653.064	1.117.543	7.359.134
TOTAL	946.909.507	879.574.491	870.708.689	8.865.811	67.335.016

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-24
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
TOTAL	468.353.322

NOTA 3.15. INTANGIBLES

El saldo de este rubro del Activo al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, está compuesto de la siguiente manera:

INTANGIBLES	dic-24	dic-23
MARCAS Y PATENTES	3.300.000	3.300.000
LLAVES DE NEGOCIO	115.824.000	115.824.000
INTANGIBLES	119.124.000	119.124.000

NOTA 3.16 DEUDAS FINANCIERAS**a) Depósitos a la Vista:**

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

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

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

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

Los plazos oscilan desde 3 meses hasta 12 meses para cuentas en guaraníes y las tasas de Intereses varían desde 1,50% hasta 7,25%

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 Gigante, 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 72 meses, siendo las tasas variables que van desde el 5,70% hasta 10,10% para ahorros en guaraníes.

Para los ahorros en dólares, va desde 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 9,75% y Ahorro Programado.

"Tu Meta es la Nuestra" con tasas de: 6 meses 2%; 12 meses 5,50%; 24 meses 6,40%; 36 meses 6,70%.

La Cooperativa tiene al 31 de diciembre de 2024 la siguiente cartera de ahorros de socios:

Composición de la cartera de Ahorro:

CARTERA DE AHORROS	dic-24	dic-23
AHORRO CAPTADO CORTO PLAZO		
AHORRO A LA VISTA CAPTADO	1.003.082.096.398	916.590.727.230
AHORRO A PLAZO CAPTADO	631.510.045.552	595.018.835.378
AHORRO PROGRAMADO CAPTADO	203.450.880.001	165.640.340.000
TOTAL DE AHORRO A CORTO PLAZO	1.838.043.021.951	1.677.249.902.608
AHORRO A PLAZO CAPTADO LP	dic-24	dic-23
AHORRO A LARGO PLAZO	875.376.507.266	781.852.782.403
AHORRO PROGRAMADO LARGO PLAZO	34.114.322.565	34.212.169.656
TOTAL DE AHORRO A LARGO PLAZO	909.490.829.831	816.064.952.059
TOTAL DE AHORROS CAPTADOS CORTO Y LARGO PLAZO	2.747.533.851.782	2.493.314.854.667



a) Movimiento de la Cartera de Ahorro

Concepto	Saldos al inicio del Ejerc.	Captaciones	Extracciones	Saldos al 31/12/2024
Ahorro a la Vista	916.590.727.230	11.361.925.984.148	11.275.434.614.980	1.003.082.096.398
Ahorro a Plazo	1.376.871.617.781	1.143.983.603.468	1.013.968.668.431	1.506.886.552.818
Ahorro Programado	199.852.509.656	159.566.328.968	121.853.636.058	237.565.202.566
Total	2.493.314.854.667	12.665.475.916.584	12.411.256.919.469	2.747.533.851.782

Como Intereses Devengados a pagar por cuentas de ahorros programados se tiene el siguiente saldo al 31/12/2024:

INTERESES DEVENGADOS AHORROS PROGRAMADOS	
RUEDA GIGANTE DE SOLIDARIDAD	PROVISIONADO
Rueda Gigante de Solidaridad	8.399.208.333
Total	8.399.208.333

NOTA 3.17 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y AHORROS POR NÚMERO DE SOCIOS AL 31/12/2024

Concentración de la Cartera de Créditos y Tarjetas de Créditos

DISTRIBUCIÓN	Vigente	%	Vencidos	%
10 Mayores deudores	27.471.189.143	1 %	-	0 %
50 Mayores deudores	68.566.486.198	2 %	3.693.908.236	1 %
100 Mayores deudores	100.501.362.898	3 %	6.839.365.457	2 %
Otros deudores	2.851.789.332.362	97 %	303.301.517.054	98 %
TOTAL	2.952.290.695.260	100 %	310.140.882.511	100 %

Concentración de la Cartera de Ahorros

DISTRIBUCIÓN	VISTA	%	PLAZO	%
10 Mayores Ahorristas	24.216.105.995	2,41 %	153.165.661.140	8,78 %
20 Mayores Ahorristas	34.344.309.178	3,42 %	216.279.133.832	12,40 %
50 Mayores Ahorristas	56.387.675.423	5,62 %	356.757.167.150	20,45 %
100 Mayores Ahorristas	82.485.732.661	8,22 %	487.494.481.760	27,95 %
Otros	920.596.363.737	91,78 %	1.256.957.273.624	72,05 %
TOTAL CARTERA	1.003.082.096.398	100,00 %	1.744.451.755.384	100,00 %

NOTA 3.18 VENTA DE CARTERA

Concepto	Resolución Consejo de Administración	Saldo Contable de la Cartera	Previsión	Monto de Venta
Cartera Sana				
Cartera morosa (100% previsión)	Aprobado por Acta N° 01/2024 de fecha 02/01/2024	871.702.422	872.064.763	156.906.435
Cartera morosa (100% previsión)	Aprobado por Acta N° 186/2024 de fecha: 19/09/2024	3.607.486.840	3.596.942.284	432.898.420
Cartera morosa (100% previsión)	Aprobado por Acta N° 235/2024 de fecha: 25/11/2024	10.368.411.005	10.957.260.759	2.021.840.145

NOTA 3.19 CUENTAS A PAGAR

El saldo de este rubro del pasivo está compuesto de la siguiente manera al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

CUENTAS A PAGAR	dic-24	dic-23
RECAUDACIONES DE TERCEROS A PAGAR	892.090.082	2.530.039.982
OTROS ACREEDORES	36.091.248.605	54.407.864.015
CUENTAS A PAGAR TARJETAS DE CRÉDITO	10.996.348.160	4.979.665.583
OBLIGACIONES PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	1.240.205.965	956.933.427
BENEFICIOS A PAGAR	2.137.116.396	1.949.056.556
OTRAS OBLIGACIONES A PAGAR	240.783.161	-
TRANSFERENCIAS INTERNAS	5.236.483.940	6.838.286.733
TOTAL CUENTAS A PAGAR	56.834.276.309	71.661.846.296

NOTA 3.20 PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2024 se han realizado las siguientes provisiones:

PROVISIONES AL 31 DE DICIEMBRE 2024	PROVISIONADO
CONCEPTO	
OBLIGACIONES FISCALES	570.708.589
APORTE LEY 2157 INCOOP	1.813.809.794
APORTACIONES A DEVOLVER	10.255.717.100
PROVISIONES VARIAS	323.950.000
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	940.479.819
OBLIGACIONES SOCIALES	1.501.689.579
TOTAL PROVISIONES	15.406.354.881

NOTA 3.21 FONDOS

Al 31 de diciembre de 2024 se tienen constituidos los siguientes fondos:

Concepto	Saldos al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	dic-24
Fondo de Educación	13.928.576	13.738.515.177	13.735.472.272	16.971.481
Fondo de Solidaridad	22.071.894.527	25.993.315.436	22.797.176.350	25.268.033.613
Fondo de Solidaridad - Especial	82.710.037.820	5.860.747.495	0	88.570.785.315
Fondo Protección de Préstamos	13.501.127.428	0	247.718.410	13.253.409.018
Otros Fondos	702.997.696	0	0	702.997.696
Total	118.999.986.047	45.592.578.108	36.780.367.032	127.812.197.123

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

En este rubro se registra la deuda contraída con la AFD por créditos obtenidos de esa entidad, aplicados a las modalidades Mi primera casa, Mi casa, Propyme, Proeduc, y Primera Vivienda AFD, a plazos de hasta 20 años, cuyos pagarés se encuentran preñados a favor de la AFD. Su saldo al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

Plazos que restan para su vencimiento al 31/12/2024

Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	TOTAL
Créditos Vigentes Servicio Financiero	13.640.843	267.048.578	822.652.766	27.654.429.258	251.937.674.751	280.695.446.196

NOTA 3.23 OTROS FONDOS

En este rubro del pasivo se registra el Fondo de Previsión para Despidos y Fondo de Reorganización Administrativa. Su saldo al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

OTROS FONDOS	dic-24	dic-23
FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS	1.525.675.738	285.035.172
FONDO DE REORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA	930.924.152	0
TOTAL FONDOS	2.456.599.890	285.035.172

NOTA 3.24 PASIVO DIFERIDO

Este rubro representa los Ingresos Diferidos, donde se registran los Intereses y Otros Accesorios capitalizados sobre refinanciaciones, su saldo al 31 de diciembre de 2024 es de **G. 25.353.248.120**.

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

Concepto	Saldo al Inicio del ejercicio	Movimientos		Saldo al 31/12/2024
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	454.056.326.187	49.566.012.696	16.206.147.469	487.416.191.414
Reservas	243.031.760.667	36.439.951.448	764.222.888	278.707.489.227
Resultado acumulado	91.099.878.621	0	91.099.878.621	0
Resultado del ejercicio	0	101.485.889.104	0	101.485.889.104
TOTAL	788.187.965.475	187.491.853.248	108.070.248.978	867.609.569.745



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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

CAPITAL	dic-24	dic-23
CAPITAL SOCIAL	487.416.191.414	454.056.326.187

NOTA 4.3 RESERVAS

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

RESERVAS	dic-24	dic-23
RESERVA LEGAL	93.884.749.890	84.774.762.028
OTRAS RESERVAS Y FONDOS IRREPARTIBLES	144.580.986.597	117.251.023.011
RESERVA REVALÚO	40.241.752.740	41.005.975.628
TOTAL RESERVAS	278.707.489.227	243.031.760.667

5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

NOTA 5.1. RECONOCIMIENTO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS

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

NOTA 5.2. EXCEDENTES ESPECIALES

En el ejercicio 2024 se obtuvieron Excedentes Especiales por Operaciones realizadas con Terceros por **G. 5.950.486.103**.

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 31/12/2024

Concepto	Importe en G.
Excedente por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	13.746.143.491
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	13.852.523.541
Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	- 106.380.050

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

INTERESES SOBRE PRESTAMOS	dic-24	dic-23
INTERESES COMPENSATORIOS SOBRE PRÉSTAMOS	413.982.561.832	382.718.963.134
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	6.585.688.881	5.192.826.797
INTERESES PUNITORIOS COBRADOS	1.867.718.740	1.669.116.847
TOTAL INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	422.435.969.453	389.580.906.778

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

INGRESOS POR TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO	dic-24	dic-23
INTERESES COBRADOS POR TARJETA DE CRÉDITO	43.227.100.633	47.224.560.280
COMISIONES COBRADAS SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO	22.076.130.864	22.044.270.774
EMISIÓN Y RENOVAC. TARJ. DE CRÉDITO	14.043.770.398	13.432.791.842
INGRESOS TARJETAS DE DÉBITO	73.410.003	10.460.000
COMISIONES COBRADAS SOBRE TARJETAS DE DÉBITO	1.583.634.372	1.505.089.731
TOTAL INGRESOS POR TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO	81.004.046.270	84.217.172.627

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	dic-24	dic-23
INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS		
INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS VISTA BANCOS	10.422.867.951	5.440.413.224
INTERESES COBRADOS SOBRE INVERSIONES	30.337.070.220	19.686.329.367
TOTAL INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS	40.759.938.171	25.126.742.591

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	dic-24	dic-23
CUOTAS DE INGRESO		
CUOTAS DE INGRESO NO RETORNABLES	499.115	809.852

NOTA 5.8 CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES RECUPERADOS

En este rubro se registran los créditos cobrados recuperados que fueron liquidados por Incobrables; su saldo al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	dic-24	dic-23
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES		
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRAB. RECUP.	1.904.427.625	1.535.512.263

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	dic-24	dic-23
OTROS SERVICIOS FINANCIEROS		
COMISIONES COBRADAS CAJERO AUTOMÁTICO	937.986.632	868.480.844
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	1.661.656.500	803.635.500
TOTAL	2.599.643.132	1.672.116.344

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	dic-24	dic-23
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES		
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	30.363.286.912	34.891.840.707

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, ingresos por Alquiler de Oficinas Corporativas. Su saldo al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	dic-24	dic-23
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS		
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS	6.924.859.899	4.826.959.813

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	dic-24	dic-23
INGRESO POR VENTA DE CARTERAS		
VENTA DE CARTERA	2.611.645.000	2.601.743.918



NOTA 5.13 INGRESOS NO OPERATIVOS

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	dic-24	dic-23
INGRESOS NO OPERATIVOS		
DIFERENCIA DE CAMBIO	13.746.143.491	13.333.590.312
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	1.567.908.290	10.524.750
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	883.000.000	0
COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZAS	691.418.284	651.720.686
ALQUILERES COBRADOS	299.030.603	229.431.325
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	546.919.841	7.567.607.930
TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	17.734.420.509	21.792.875.003

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	dic-24	dic-23
INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS		
Ahorro Vista.	988.522.157	1.024.750.877
Ahorro A Plazo Fijo.	126.032.151.358	106.110.288.343
Ahorro Programado Ruedas de Solid.	13.616.376.667	12.229.099.999
TOTAL INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS	140.637.050.182	119.364.139.219

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	dic-24	dic-23
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES		
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES	17.223.452.698	16.033.406.845

NOTA 5.16 CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES

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

	dic-24	dic-23
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES		
Créditos Liquidados por Incobrables	14.863.572.948	13.065.715.707
Tarjetas Liquidadas por Incobrables	4.631.721.575	5.147.152.875
TOTAL CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES	19.495.294.523	18.212.868.582

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. Su saldo está compuesto de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
CRÉDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO		
Créditos Desafectados del Activo	15.089.329.568	14.743.264.057
Tarjetas en Gestión Judicial Desafectadas	691.900.465	46.913.654
Tarjetas Desafectadas del Activo	3.105.199.316	7.806.321.243
TOTAL CRÉDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO	18.886.429.349	22.596.498.954

NOTA 5.18 PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS Y TARJETAS INCOBRABLES

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

	dic-24	dic-23
PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS		
PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	42.206.378.787	46.655.230.787
PREVISIONES SOBRE TARJETAS	7.083.295.801	8.842.680.071
TOTAL PREV. S/ PRÉSTAMOS Y TARJETAS	49.289.674.588	55.497.910.858

NOTA 5.19 PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS

En este rubro se registran las provisiones constituidas sobre Otros Activos. Durante el ejercicio 2024 y 2023 fueron establecidas las siguientes provisiones:

	dic-24	dic-23
PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS		
PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS	537.096.041	1.288.746.041
TOTAL PREV. S/ OTROS ACTIVOS	537.096.041	1.288.746.041

NOTA 5.20 PREVISIONES PARA DESPIDOS

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

	dic-24	dic-23
FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS		
FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS	2.764.554.350	3.221.334.402
TOTAL PREV. SOBRE DIVERSOS	2.764.554.350	3.221.334.402

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	dic-24	dic-23
COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DÉBITO Y CRÉDITO		
COSTO PROCESAMIENTO TARJ DE CRÉDITO CABAL	10.099.943.882	9.214.192.855
COSTO PROCESAMIENTO TARJ DE CRÉDITO MASTERCARD	9.978.488.147	9.649.092.459
COSTO PROCESAMIENTO TARJ DE CRÉDITO PANAL	8.583.838.157	7.965.254.880
DESCUENTO OTORGADOS	97.558.408	0
COSTO CAJEROS AUTOMÁTICOS	271.642.886	295.414.405
COSTO TARJETA DE DÉBITO CABAL	931.458.410	812.419.354
COSTO TARJETA DE DÉBITO PANAL	1.263.199.411	1.257.039.953
TARJETAS DE DÉBITO INTERNACIONAL	229.134.614	217.575.163
TOTAL COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DÉBITO Y CRÉDITO	31.455.263.915	29.410.989.069

NOTA 5.22 COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detalla a Continuación:

	dic-24	dic-23
COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS		
COM. P/ SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	2.571.372.180	2.695.977.930
COM. POR OP. DE COBRANZAS	8.489.193.438	8.403.041.482
TOTAL COMISIONES PAGADAS POR SERV. FINANCIEROS	11.060.565.618	11.099.019.412

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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	dic-24	dic-23
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	74.295.002.500	69.181.888.956
BENEFICIOS SOCIALES	12.325.332.348	11.926.501.947
SERVICIOS PÚBLICOS	2.610.234.692	2.355.864.155
MATERIALES, ÚTILES Y PAPELERÍA	1.678.001.574	2.303.772.465
DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	7.042.086.325	7.708.674.719
AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS	1.881.210.267	1.362.710.798
HONORARIOS PROFESIONALES	2.244.125.941	2.040.191.697
SERVICIOS DE TERCEROS	22.973.580.475	20.293.370.486
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO	8.026.039.356	7.632.855.110
SEGUROS	15.463.768.031	14.310.180.668
ALQUILERES PAGADOS	4.312.080.748	4.199.067.292
IMPUESTOS Y TASAS	21.496.939.702	23.243.104.484
PATENTES Y SOFTWARE INFORMÁTICO	10.421.357.544	6.661.683.049
GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE	742.059.570	678.277.121
GASTOS DE VIAJES	100.731.683	174.289.439
MERCADEO	221.730.272	3.761.241.698
GASTOS LEGALES	2.422.336.396	1.520.562.122
GASTOS ESTUDIOS DE PROYECTOS	4.053.635	3.291.136
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	47.669.751	42.409.928
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	188.308.340.810	179.399.937.270



NOTA 5.24 OTROS GASTOS EGRESOS OPERATIVOS

En este rubro están registrados los costos de alta dirección. Su saldo al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, está compuesto de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
GASTOS DE GOBERNABILIDAD		
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	4.058.300.615	3.845.972.798
GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA	1.510.641.443	1.500.535.679
GASTOS ÓRGANO ELECTORAL	763.181.632	729.006.145
GASTOS OTROS CÓMITES	6.881.765.110	7.702.863.549
GASTOS DE ASAMBLEA	1.556.037.579	886.813.679
OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD	63.261.538	134.160.954
TOTAL OTROS EGRESOS OPERATIVOS	14.833.187.917	14.799.352.804

NOTA 5.25 COSTOS Y GASTOS POR ACTIVIDADES NO FINANCIERAS

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

	dic-24	dic-23
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS		
GASTOS OPERATIVOS	508.644.096	0
TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS	508.644.096	0

NOTA 5.26 OTROS COSTOS Y GASTOS

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

	dic-24	dic-23
OTROS GASTOS Y PERDIDAS		
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	732.629.030	0
TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS	732.629.030	0

NOTA 5.27 COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

	dic-24	dic-23
EGRESOS NO OPERATIVOS		
DIFERENCIA DE CAMBIO	13.852.523.541	13.362.493.673
PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	1.954.352.581	11.206.228
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	852.805.785	1.405.331.334
TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS	16.659.681.907	14.779.031.235

NOTA 5.28 INTERESES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES

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

Su saldo está compuesto de la siguiente manera:

	dic-24	dic-23
INTERESES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		
INT. DEVENGADOS G. EJERCICIO ANTERIOR	2.127.174.701	1.291.071.664
INT. DEVENGADOS US\$. EJERCICIO ANTERIOR	187.845.534	4.318.389
TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS	2.315.020.235	1.295.390.053

6. CDA EN GARANTÍA

El CDA constituido en Interfisa Banco por el monto de G. 1.650.000.000 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 31/12/2024**

7.1 APORTACIONES	
Aportaciones CEMULCOOP	696.000.000
Aportaciones a COLAC	1.181.567.026
Total de Aportaciones	1.877.567.026
7.2 INVERSIONES EN SOCIEDADES	
Sociedad Binacional Cabal Paraguay	2.376.951.735
Compañía de Seguros Panal S.A.	35.000.000.000
Panal Cobranzas y Servicios S.A	10.000.000.000
Solidaria Panal S.A	4.251.704.461
Comtur S.A	1.276.333.274
Acciones en Banco Continental SAECA	3.656.000.000
Acciones en Banco Sudameris S.A.	9.807.692.000
Previsiones Acum. sobre Inversiones	-638.166.637
Total de Inversiones en Sociedades	65.730.514.833
7.3 BIENES DESTINADOS PARA LA VENTA	
Complejo Habitacional Itá Enramada	27.320.868.985
7.4 OTROS TIPOS DE INVERSIONES	
Edificio Corporativo	154.861.830.528
Total Inversiones y Participaciones	249.790.781.372

7.5 RENDIMIENTO DE LAS INVERSIONES		
Al 31 de diciembre de 2024 se han recibido rendimientos por las inversiones en:		
Rendimiento de las inversiones	dic-24	dic-23
Excedentes Cabal - Paraguay	1.100.000.000	871.238.872
Excedentes Panal de Seguros	6.900.000.000	6.059.195.092
Excedentes Panal Cobranzas y Servicios	662.077.830	1.189.760.198
Excedentes Solidaria Panal	631.123.314	699.629.307
Excedentes Banco Continental	370.654.973	0
Total de Rendimiento de Inversiones	9.663.856.117	8.819.823.469

7.6 PARTICIPACIÓN EN EXCEDENTES DE COOPERATIVAS

En este rubro se registran los excedentes provenientes a la participación con otras entidades. El saldo al 31/12/2024 registra un excedente de G. 190.182.160

7.7 BIENES DESTINADOS PARA VENTAS

En este rubro se encuentra registrado el Complejo Habitacional Itá Enramada por un importe de G. 27.320.868.985, el cual según lo aprobado en la Asamblea Extraordinaria del 22/02/2014 se encuentra para venta.

8 EXCEDENTES

Al 31 de diciembre de 2024 se obtuvo el siguiente resultado:

Excedente del Ejercicio	G. 101.485.889.104
--------------------------------	---------------------------



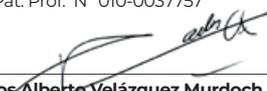
C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General
RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 010-0037757



Lic. Patricia Estigarribia
Gerente Administrativa



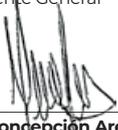
C.P. Abg. Diego Segovia
Gerente General



Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch
Tesorero
Consejo de Administración



Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela
Presidente
Consejo de Administración

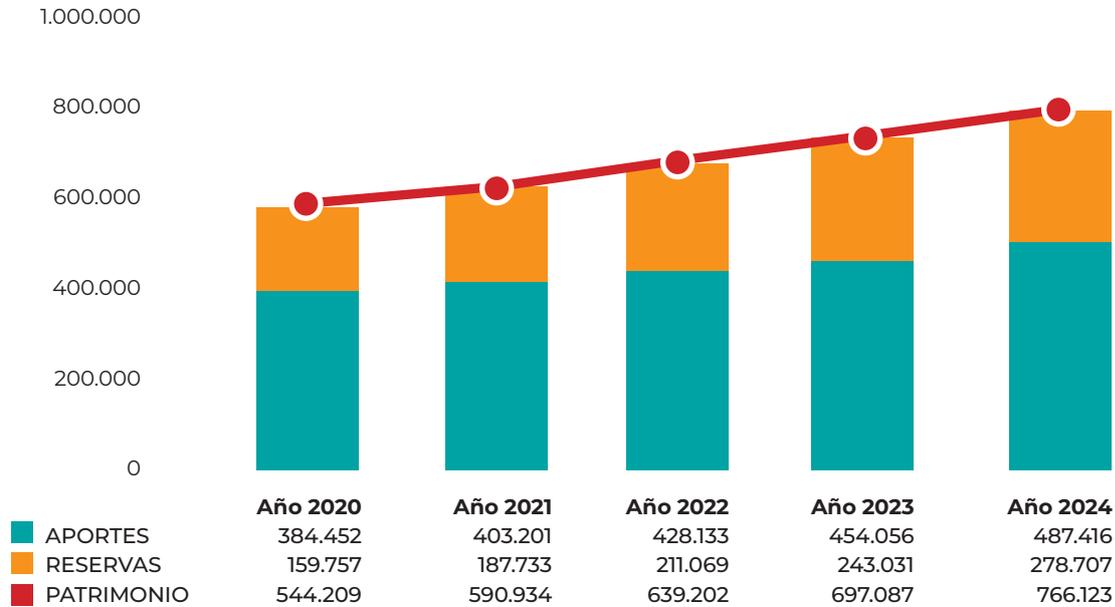


Abg. Myrian Concepción Areco Amaral
Presidente
Junta de Vigilancia



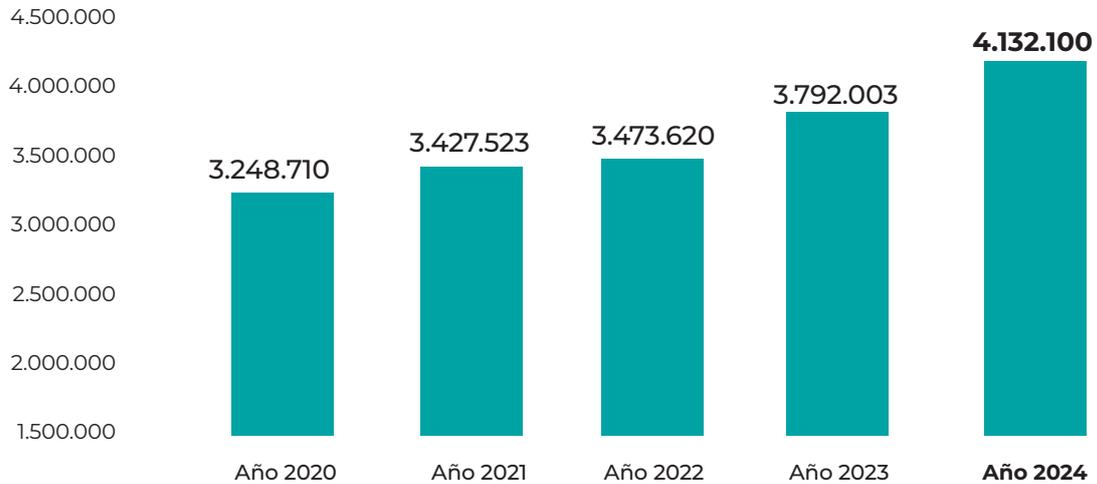
PATRIMONIO

Millones de G.



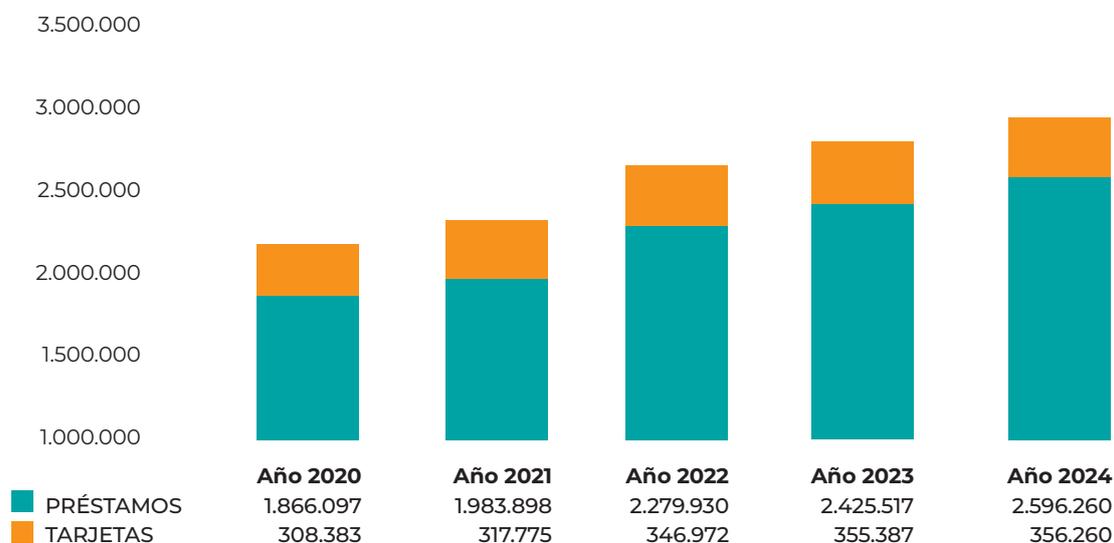
ACTIVO

Millones de G.



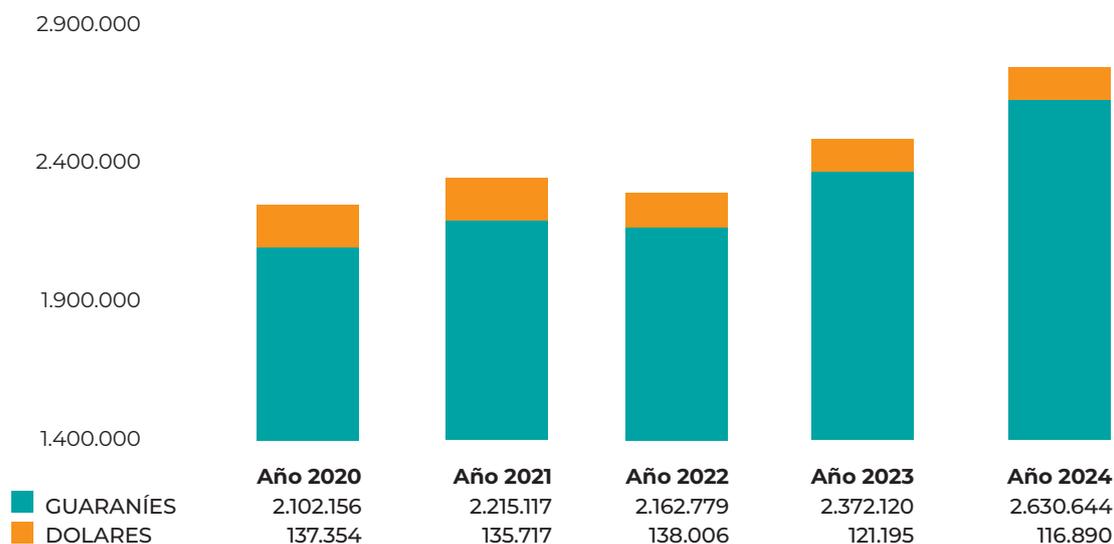
CRÉDITOS

Millones de G.



AHORROS

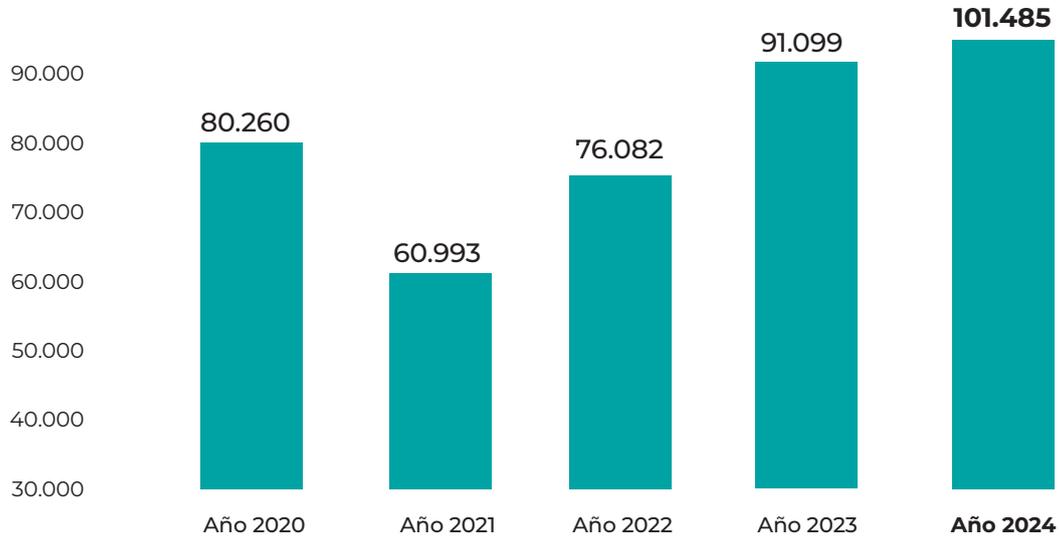
Millones de G.





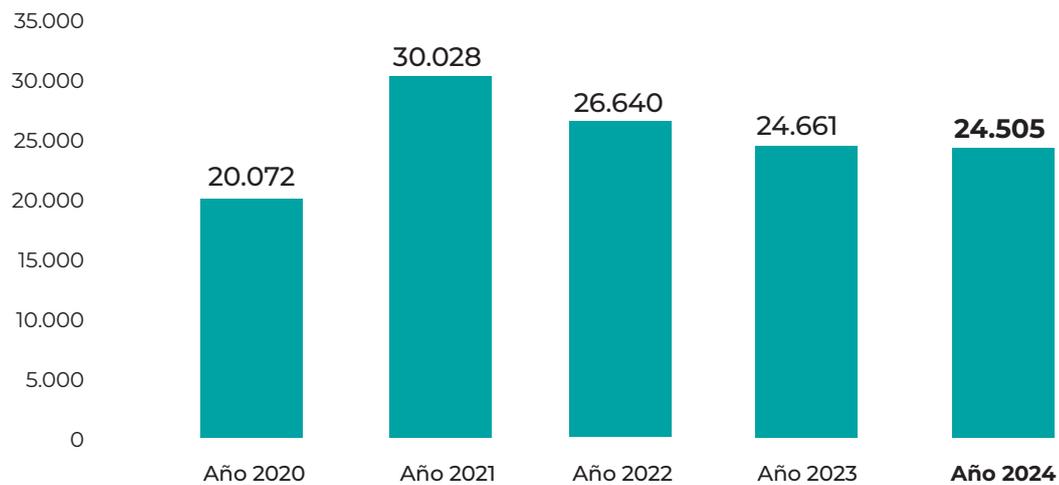
EXCEDENTE

Millones de G.



SOLIDARIDAD

Cantidad de solicitudes



DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

**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 2024 y el Estado de Resultados, Estado de Variación del Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los Estados Financieros correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre del 2023, que se presentan sólo para propósitos de comparación, fueron auditados por nosotros y el 17 de enero de 2024 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 debidas a fraude o error;
- ii) la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y,
- iii) la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

3. RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

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

4. ALCANCE DE AUDITORÍA

Una auditoría implica la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones erróneas de importancia relativa en los Estados Financieros, ya sea debido a fraude o error. Al realizar estas evaluaciones del riesgo, el Auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros por la empresa, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.

Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración de la Cooperativa, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión.

5. OPINIÓN

En nuestra opinión, atendiendo a lo expresado en los párrafos precedentes, los Estados Financieros mencionados en el párrafo 1, tomados en su conjunto, presentan razonablemente respecto de todo lo importante la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA** al 31 de diciembre de 2024, el resultado de sus operaciones, la evolución de su patrimonio y su flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con reglamentaciones y normativas del Incoop y con normas contables vigentes en la República del Paraguay.

Asunción, 17 de enero de 2025



DR. NELSON DÍAZ ROJAS - SOCIO
MATRÍCULA PROFESIONAL CCP N° C-9

CYCA – CONTADORES Y CONSULTORES ASOCIADOS
REGISTROS PROFESIONALES SET N° 273/2020 Y CCP N° F-3
REGISTRO INCOOP N° 23/2005



CYCA
CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)



DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

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

De conformidad al mandato conferido a la Junta de Vigilancia por los Estatutos, la misma cumple en presentar el siguiente dictamen, destacando que ha ejercido sus funciones de fiscalización sobre la dirección y administración de la Cooperativa Universitaria de Ahorro, Crédito y Servicios Ltda. durante el ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del año 2024.

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 2024 y la Ejecución Presupuestaria del mismo ejercicio. Estos informes financieros fueron sometidos a exámenes periódicos, teniendo en cuenta las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias de nuestra Cooperativa.

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

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

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

Por todo lo expuesto y de acuerdo a los Arts. 75, inc. "d" de la Ley 5501/15 QUE MODIFICA VARIOS ARTÍCULOS DE LA LEY N° 438/94 "DE COOPERATIVAS" y art. 90, inc. "e" de nuestro Estatuto Social, la Junta de Vigilancia se permite DICTAMINAR FAVORABLEMENTE, recomendando a los asambleístas la APROBACIÓN de la Memoria del Consejo de Administración y de los Estados Financieros del ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024.

Lic. LUIS RAMIRO ARMADANS OZUNA
Secretario

Dra. GRACIELA B. MONGELÓS ORTIZ
Vicepresidenta

Abg. MYRIAN C. ARECO AMARAL
Presidente

Mgtr. W. SANTIAGO LAGUARDIA L.
Vocal Titular

Dr. LUIS DANIEL INSFRÁN MARTÍNEZ
Vocal Titular

■ PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2024

EXCEDENTE DEL EJERCICIO	G.	101.485.889.104
	% a distribuir	Monto
Reserva legal	10%	10.148.588.910
Fondo de Educación	15%	15.222.883.366
Capital Institucional	30%	30.445.766.731
Fondo de Protección Créditos	1%	1.014.858.891
Aporte Sostenimiento Federación	3%	3.044.576.673
Fondo de reorganización administrativa	6%	6.089.153.346
Retorno s/ préstamos y tarjetas de crédito	30%	30.445.766.731
Interés s/ aportes	4%	4.059.435.564
Retorno s/ ahorros - Bonificación Ahorristas	1%	1.014.858.891
	100%	101.485.889.104

FORMA DE DISTRIBUCIÓN

Retorno sobre préstamos y tarjetas de créditos, interés sobre aporte y retorno sobre ahorros.

Distribuir en un 100% (Acreditación en cajas de ahorros a la vista), previa cancelación de las obligaciones vencidas (Art 46 del Decreto 14.052/96) aplicándose a:

1. Créditos
2. Tarjetas de crédito
3. Pagaré de servicios de sepelio – Solidaridad
4. Aporte y Solidaridad

FECHAS DE DISTRIBUCIÓN:



Febrero

17

Socio N° 01 al
socio N° 70.000



Febrero

24

Socio N° 70.001 al
socio N° 140.000



Marzo

3

Socio N° 140.001
en adelante.



PLAN DE TRABAJO 2025



EXPERIENCIA DEL SOCIO

- ▶ Mejorar la experiencia digital del socio.
- ▶ Innovación tecnológica enfocada en el desarrollo y crecimiento.
- ▶ Aumento de la membresía, promoviendo la inclusión financiera.



INICIATIVA EMPRESARIAL

- ▶ Optimización de espacios de autogestión para socios mediante una banca electrónica.
- ▶ Consolidar y fortalecer el alquiler de oficinas corporativas y la disponibilidad de espacios de coworking.
- ▶ Innovación y emprendimiento: Hacia la creación de nuevas iniciativas empresariales.



SERVICIOS Y COMUNICACIÓN

- ▶ Diseño de productos y servicios de acuerdo con las necesidades y preferencias del socio.
- ▶ Fortalecer las políticas y herramientas de recuperación para lograr una cobranza exitosa.
- ▶ Consolidar la comunicación a través de todos los canales.



CULTURA ORGANIZACIONAL

- ▶ Fortalecer las políticas de mejoras continuas orientadas a la satisfacción del socio.
- ▶ Reforzar la transformación digital en todos los aspectos a nivel institucional.
- ▶ Formación y gestión eficiente del talento humano.

- ▶ Consolidar un plan estructurado de finanzas sostenibles.
- ▶ Apoyo gremial para la constitución del fondo de garantía de ahorros en cooperativas.
- ▶ Respaldo la integración horizontal y vertical del movimiento cooperativo paraguayo.

Abg. Eva Noelia Villalba Garcete
Secretaría
Consejo de Administración

Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela
Presidente
Consejo de Administración



**EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA
2024**



**PRESUPUESTO
DE GASTOS,
INVERSIONES
Y RECURSOS
2025**



Ejecución Presupuestaria Acumulado a Diciembre / 2024

	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACIÓN PRESUPUESTARIA	
			Absoluta	Porcentual
DISPONIBILIDADES	464.537.936.370	786.231.452.001	321.693.515.631	69,25
CARTERA DE PRÉSTAMOS	2.745.067.434.819	2.596.029.858.034	-149.037.576.785	-5,43
TARJETAS DE CRÉDITOS	382.880.009.120	356.260.837.226	-26.619.171.894	-6,95
CARTERA DE CRÉDITO	3.127.947.443.939	2.952.290.695.260	-175.656.748.679	-5,62
SALDO DE ACTIVO FIJO	337.893.256.658	171.175.868.841	-166.717.387.817	-49,34
CARTERA DE AHORROS	2.668.690.026.116	2.747.533.851.782	78.843.825.666	2,95
APORTACIONES	481.490.384.855	487.416.191.414	5.925.806.559	1,23
ACTIVO TOTAL	4.075.635.416.961	4.132.100.752.379	56.465.335.418	1,39
INGRESOS	604.460.340.233	598.458.353.854	-6.001.986.379	-0,99
INGRESOS OPERATIVOS	604.460.340.233	598.458.353.854	-6.001.986.379	-0,99
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	604.460.340.233	598.458.353.854	-6.001.986.379	-0,99
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	508.631.845.032	487.739.200.950	-20.892.644.082	-4,11
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	476.219.580.023	455.985.351.392	-20.234.228.631	-4,25
Intereses Compensatorios s/ Prestamos	429.008.821.777	413.982.561.832	-15.026.259.945	-3,50
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	47.210.758.246	42.002.789.566	-5.207.968.686	-11,03
Comisiones Cobradas	23.499.114.980	22.076.130.864	-1.422.984.116	-6,06
Intereses Moratorios Cobrados	7.120.456.409	7.809.999.954	689.543.545	9,68
Intereses Punitivos Cobrados	1.792.693.620	1.867.718.740	75.025.120	4,19
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	18.353.364.252	18.300.457.905	-52.906.347	-0,29
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	1.754.230.092	1.657.044.375	-97.185.717	-5,54
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	14.721.271.560	14.043.770.398	-677.501.162	-4,60
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	913.500.000	937.986.632	24.486.632	2,68
Comisiones por otros servicios financieros	964.362.600	1.661.656.500	697.293.900	72,31
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	27.522.134.835	40.759.938.171	13.237.803.336	48,10
Depósitos a la Vista	5.746.207.923	10.422.867.951	4.676.660.028	81,39
Depósitos a Plazo	21.775.926.912	30.337.070.220	8.561.143.308	39,31
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	49.952.996.114	51.658.756.828	1.705.760.714	3,41
Desafectación de Previsiones	29.760.502.780	30.363.286.912	602.784.132	2,03
Otros Ingresos Operativos Varios	20.192.493.334	21.295.469.916	1.102.976.582	5,46
Dividendos en Acciones y Participaciones	10.842.764.557	9.663.856.117	-1.178.908.440	-10,87
Participación en excedentes de cooperativas	0	190.182.160	190.182.160	100,00
Cuotas de Ingreso no retornables	894.568	499.115	-395.453	-44,21
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	1.612.287.876	1.904.427.625	292.139.749	18,12
Ingreso por Venta de Cartera	2.668.238.513	2.611.645.000	-56.593.513	-2,12
Otros Ingresos y Servicios	5.068.307.820	6.255.188.760	1.186.880.940	23,42
INGRESOS EDIFICIO CORPORATIVO	0	669.671.139	669.671.139	100,00
INGRESOS NO OPERATIVOS	18.397.886.196	17.734.420.509	-663.465.687	-3,61
Ingresos Eventuales	18.397.886.196	17.734.420.509	-663.465.687	-3,61
Ingresos Varios	18.397.886.196	17.734.420.509	-663.465.687	-3,61
Excedente por Diferencia de Cambio	15.333.628.872	13.746.143.491	-1.587.485.381	-10,35
Utilidad en Venta de Activos Fijos	55.967.808	1.567.908.290	1.511.940.482	2701,45
Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados	439.440.000	883.000.000	443.560.000	100,94
Comisiones por Servicios de Cobranzas	758.599.392	691.418.284	-67.181.108	-8,86
Alquileres Cobrados	252.374.460	299.030.603	46.656.143	18,49
Otros Ingresos no Operativos	1.557.875.664	546.919.841	-1.010.955.823	-64,89
EGRESOS	545.021.804.248	514.706.885.259	30.314.918.989	5,56
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	526.771.022.090	498.047.203.352	28.723.818.738	5,45
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	484.159.970.278	456.109.186.119	28.050.784.159	5,79
Intereses y Comisiones Pagados	168.775.852.888	168.921.068.498	-145.215.610	-0,09
Intereses Pagados por Captaciones Socios	134.484.715.853	140.637.050.182	-6.152.334.329	-4,57
Intereses Pagados por Créditos Externos	21.023.911.527	17.223.452.698	3.800.458.829	18,08
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	13.627.225.508	11.060.565.618	2.206.659.890	16,63
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	2.965.575.728	2.571.372.180	394.203.548	13,29
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	10.301.649.780	8.489.193.438	1.812.456.342	17,59
Previsiones	54.038.527.189	52.591.324.979	1.447.202.210	2,68
Previsiones para Créditos en Mora	50.047.159.104	49.289.674.588	757.484.516	1,51
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	3.991.368.085	3.301.650.391	689.717.694	17,28
Previsiones sobre Bienes Adjudicados a Realizar o Recibidos en Dación de Pago	497.492.081	537.096.040	440.399.040	45,05
Previsiones Créditos Diversos	3.013.876.004	2.764.554.350	249.321.654	8,27
Otros Costos por Servicios Financieros	34.190.590.730	31.455.263.915	2.735.326.815	8,00
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	2.524.054.152	2.423.792.435	100.261.717	3,97
Tarjetas de Débito Cabal	935.692.336	931.458.410	4.233.926	0,45
Tarjetas de Débito Panel	1.349.029.148	1.263.199.411	85.829.737	6,36
Tarjetas de Débito Internacional	239.332.668	229.134.614	10.198.054	4,26
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	30.024.888.097	28.662.270.186	1.362.617.911	4,54
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Cabal	10.128.357.128	10.099.943.882	28.413.246	0,28
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Mastercard	10.668.747.656	9.978.488.147	690.259.509	6,47
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Panel	9.227.783.313	8.583.838.157	643.945.156	6,98
Descuentos Otorgados	100.000.000	97.558.408	2.441.592	2,44
Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros	1.037.148.481	0	1.037.148.481	100,00
Costos y Gastos Cajeros Automáticos	504.500.000	271.642.886	232.857.114	46,16
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	210.896.776.983	188.308.340.810	22.588.436.173	10,71
Gastos de Personal	97.697.625.207	86.620.334.848	11.077.290.359	11,34
Sueldos Personal Administrativo y Otros	80.263.865.473	70.947.936.360	9.315.929.113	11,61
Personal Administrativo	47.957.303.096	45.673.672.205	2.283.630.891	4,76
Incentivo Monetario a Oficiales	3.590.809.100	3.535.756.995	55.052.105	1,53
Comisión por Colocación de Productos	852.063.460	0	852.063.460	100,00
Graficación Especial	4.769.065.430	4.730.167.494	38.897.936	0,82
Fallos de Caja	1.855.559.894	1.751.518.416	104.041.478	5,61
Aguinaldo	5.783.991.770	5.169.718.787	614.272.983	10,62
Almuerzo	5.401.688.718	5.154.634.939	247.053.779	4,57
Incentivos al Personal	10.053.384.005	4.932.467.524	5.120.916.481	50,94
Beneficios sociales	13.358.169.890	12.325.332.348	1.032.837.542	7,73
Horas Extras	150.000.000	117.058.275	32.941.725	21,96
Vacaciones	3.925.589.844	3.230.007.865	695.581.979	17,72
Honorarios	27.300.381.791	25.217.706.416	2.082.675.375	7,63
Honorarios Profesionales	2.300.560.942	2.244.125.941	56.435.001	2,45
Servicios de Terceros	24.999.820.849	22.973.580.475	2.026.240.374	8,11
Transmisión de Datos	975.389.000	755.044.612	220.344.388	22,59
Servicio de Courier	1.303.465.836	1.030.423.120	273.042.716	20,95
Otras Comunicaciones	533.404.020	491.611.992	41.792.028	7,83
Seguridad y Vigilancia	8.542.448.457	8.435.351.841	107.096.616	1,25
Servicio de Cafetería	12.525.352	6.109.891	6.415.461	51,22

Ejecución Presupuestaria

Acumulado a Diciembre / 2024

	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACIÓN Absoluta	VARIACIÓN Porcentual
Limpieza	5.711.546.544	5.285.948.842	425.597.702	7,45
Informes Confidenciales	2.000.634.616	1.631.091.740	369.542.876	18,47
Transporte de Caudales	2.041.682.548	1.949.194.557	92.487.991	4,53
Consumo Agua Mineral y otros	179.780.840	169.258.760	10.522.080	5,85
Consumo de celular y beeper	302.027.400	257.541.121	44.486.279	14,73
Servicios Contratados	3.186.916.236	2.952.272.180	234.644.056	7,36
Verificación de datos - Créditos	180.000.000	131.819	179.868.181	99,93
Informes ALD	30.000.000	9.600.000	20.400.000	68,00
Servicios y Gastos de Oficina	50.272.398.184	45.828.332.980	4.444.065.204	8,84
Servicios Públicos	2.787.878.484	2.610.234.692	177.643.792	6,37
Materiales, Útiles y Papelería	2.033.122.824	1.678.001.574	355.121.250	17,47
Reparación y Mantenimiento	10.298.139.553	8.026.039.356	2.272.100.197	22,06
Seguros	15.949.198.737	15.463.768.031	485.430.706	3,04
Alquileres Pagados	4.737.635.886	4.312.080.748	425.555.138	8,98
Combustibles y Lubricantes	48.771.408	47.669.751	1.101.657	2,26
Gastos de Movilidad y Transporte	751.104.828	742.059.570	9.045.258	1,20
Gastos de Viajes empleados	468.553.812	100.731.683	367.822.129	78,50
Gastos de Estudios de Proyectos	64.800.000	4.053.635	60.746.365	93,74
Gastos Legales	2.451.991.684	2.422.336.396	29.655.288	1,21
Patentes y Software Informáticos	10.681.200.968	10.421.357.544	259.843.424	2,43
Mercadeo	3.001.916.068	221.730.272	2.780.185.796	92,61
Impuestos y Tasas	21.777.122.898	21.496.939.702	280.183.196	1,29
Depreciaciones y Amortizaciones	10.847.332.835	8.923.296.592	1.924.036.243	17,74
Depreciación Permanente	8.838.057.344	7.042.086.325	1.795.971.019	20,32
Amortización Cargos Diferidos	2.009.275.491	1.881.210.267	1.881.065.224	6,37
Gastos de Gobernabilidad	16.258.222.488	14.833.187.917	1.425.034.571	8,77
Gastos del Consejo de Administración	4.181.408.478	4.058.300.615	123.107.863	2,94
Dietas	3.004.700.000	2.934.360.000	70.340.000	2,34
Gastos de Sesión	300.359.304	274.951.068	25.408.236	8,46
Gastos de Viajes	595.101.142	589.158.391	5.942.751	1,00
Remuneración al Comité Ejecutivo	281.248.032	259.831.156	21.416.876	7,61
Gastos de la Junta de Vigilancia	1.524.324.996	1.510.641.443	13.683.553	0,90
Dietas	1.322.400.000	1.315.696.364	6.703.636	0,51
Gastos de Sesión	26.348.912	22.920.753	3.428.159	13,01
Gastos de Viajes	175.576.084	172.024.326	3.551.758	2,02
Gastos del Órgano Electoral	812.103.308	763.181.632	48.921.676	6,02
Dietas	758.100.000	718.200.000	39.900.000	5,26
Gastos de Sesión	49.900.580	44.981.632	4.918.948	9,86
Gastos de Viajes	4.102.728	0	4.102.728	100,00
Gastos de Comités	7.675.456.324	6.881.765.110	793.691.214	10,34
Dietas	7.154.602.324	6.741.921.155	412.681.169	5,77
Gastos de Sesión	357.480.000	317.233.872	217.636.045	60,88
Gastos de Viajes	163.374.000	139.843.955	163.374.000	100,00
Gastos de Asamblea	1.899.134.072	1.556.037.579	343.096.493	18,07
Otros Gastos de Gobernabilidad	165.795.310	63.261.538	102.533.772	61,84
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	600.000.000	508.644.096	91.355.904	15,23
Otros Gastos y Pérdidas	42.011.051.812	41.429.373.137	581.678.675	1,38
Pérdida en venta de bienes	844.363.120	732.629.030	111.734.090	13,23
Gastos y Pérdidas eventuales	41.166.688.692	40.696.744.107	469.944.585	1,14
Créditos Liquidados por Incobrables	38.635.640.912	38.381.723.872	253.917.040	0,66
Intereses Devengados en ejercicios anteriores	2.531.047.780	2.315.020.235	216.027.545	8,54
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	18.250.782.158	16.659.681.907	1.591.100.251	8,72
Pérdida en venta de activos fijos	2.011.766.538	1.954.352.581	57.413.957	2,85
Gastos Extraordinarios	925.597.904	852.805.785	72.792.119	7,86
Pérdida por Diferencia de Cambio	15.313.417.716	13.852.523.541	1.460.894.175	9,54
EXCEDENTE OPERATIVO	77.689.318.142	100.411.150.502	22.721.832.360	29,25
EXCEDENTE NO OPERATIVO	147.104.038	1.074.738.602	927.634.564	630,60
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	77.836.422.180	101.485.889.104	23.649.466.924	30,38

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 19/12/2024, obrante en Acta 259/2024, el Consejo de Administración resolvió la reprogramación presupuestaria de las siguientes partidas:

- 1) Aplicar G. 40.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Tarjetas de Debito Panal a la cuenta Tarjetas de Debito Cabal.
- 2) Aplicar G. 100.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Mastercard a la cuenta Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Cabal.
- 3) Aplicar G. 100.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros a la cuenta Descuento Otorgados.
- 4) Aplicar G. 200.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Comisión por Colocación de Productos a la cuenta Incentivo Monetario de Oficiales.
- 5) Aplicar G. 200.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Informes Confidenciales a la cuenta Honorarios Profesionales.
- 6) Aplicar G. 310.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Servicios Contratados de la siguiente manera: G. 300.000.000 a la cuenta Otras Comunicaciones y G. 10.000.000 a la cuenta Servicios de Cafetería.
- 7) Aplicar G. 2.155.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Reparación y Mantenimiento y G. 550.000.000 de la cuenta Gastos Extraordinarios de la siguiente manera: G. 5.000.000 a la cuenta Gastos de Movilidad y Transporte, G. 700.000.000 a la cuenta Gastos Legales y G. 2.000.000 a la cuenta Pérdida en Venta de Activos Fijos.
- 8) Aplicar G. 8.400.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Depreciación Permanente de la siguiente manera: G. 2.200.000.000 a la cuenta Impuestos, G. 200.000.000 a la cuenta Tasas, G. 500.000.000 a la cuenta Amortización Cargos Diferidos, G. 500.000.000 a la cuenta Pérdida en Venta de Bienes, G. 3.500.000.000 de la cuenta Créditos Liquidados por Incobrables y G. 1.450.000.000 a la cuenta Intereses Devengados en ejercicios anteriores.
- 9) Aplicar G. 320.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Gastos de Viaje del Consejo de Adm. a la cuenta Dietas del Consejo de Adm.
- 10) Aplicar G. 5.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Gastos de Viaje de la Junta de Vigilancia a la cuenta Gastos de Sesión de la Junta de Vigilancia.
- 11) Aplicar Gs. 620.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Dietas Comités de la siguiente manera: G. 20.000.000 a la cuenta Gastos de Sesión Órgano Electoral y G. 600.000.000 a la cuenta Costos y Gastos por Actividades no Financieras.



Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2025

PROYECCIONES GRANDES RUBROS - AÑO 2025				
CONCEPTO	REALIZADO 2024	PROYECTADO 2025	Var. Absol.	Var. Porc.
DISPONIBILIDADES	786.231.452.001	697.434.836.768	-88.796.615.233	-11,29
CARTERA DE PRÉSTAMOS	2.596.029.858.034	2.933.559.759.745	337.529.901.711	13,00
TARJETAS DE CRÉDITO	356.260.837.226	374.896.098.679	18.635.261.453	5,23
CARTERA DE CRÉDITOS	2.952.290.695.260	3.308.455.858.424	356.165.163.164	12,06
CARTERA DE AHORROS	2.747.533.851.782	2.928.395.187.833	180.861.336.051	6,58
DEUDAS EXTERNAS	280.695.446.196	380.695.446.196	100.000.000.000	35,63
APORTACIONES	487.416.191.414	519.341.763.106	31.925.571.692	6,55
ACTIVO TOTAL	4.132.100.752.379	4.538.152.235.459	406.051.483.080	9,83
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS - AÑO 2025				
CONCEPTO	REALIZADO 2024	PROYECTADO 2025	Var. Absol.	Var. Porc.
INGRESOS	616.192.774.363	685.225.336.925	69.032.562.562	11,20
INGRESOS OPERATIVOS	598.458.353.854	666.006.359.537	67.548.005.683	11,29
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	487.739.200.950	544.657.229.100	56.918.028.150	11,67
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	455.985.351.392	511.334.420.063	55.349.068.671	12,14
Intereses Compensatorios s/ Préstamos	413.982.561.832	466.017.327.453	52.034.765.621	12,57
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	42.002.789.560	45.317.092.610	3.314.303.050	7,89
Comisiones Cobradas	22.076.130.864	22.640.863.278	564.732.414	2,56
Intereses Moratorios Cobrados	7.809.999.954	8.600.373.259	790.373.305	10,12
Intereses Punitivos Cobrados	1.867.718.740	2.081.572.500	213.853.760	11,45
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	18.300.457.905	19.323.835.824	1.023.377.919	5,59
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	1.657.044.375	1.807.914.312	150.869.937	9,10
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	14.043.770.398	14.590.167.900	546.397.502	3,89
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	937.986.632	989.951.088	51.964.456	5,54
Comisiones por otros servicios financieros	1.661.656.500	1.935.802.524	274.146.024	16,50
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	40.759.938.171	38.016.799.404	-2.743.138.767	-6,73
Depósitos a la Vista	10.422.867.951	7.733.334.878	-2.689.533.073	-25,80
Depósitos a Plazo	30.337.070.220	30.283.464.526	-53.605.694	-0,18
Ingresos Operativos Varios	51.658.756.828	64.008.495.209	12.349.738.381	23,91
Desafectación de Previsiones	30.363.286.912	33.458.691.401	3.095.404.489	10,19
Otros Ingresos Operativos Varios	21.295.469.916	30.549.803.808	9.254.333.892	43,46
Dividendos en Acciones y Participaciones	9.663.856.117	12.566.523.532	2.902.667.415	30,04
Participación en excedentes de cooperativas	190.182.160	0	-190.182.160	-100,00
Cuotas de Ingreso no retornables	499.115	526.560	27.445	5,50
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	1.904.427.625	2.142.727.752	238.300.127	12,51
Ingreso por Venta de Cartera	2.611.645.000	2.762.845.070	151.200.070	5,79
Otros Ingresos y Servicios	6.255.188.760	7.009.404.144	754.215.384	12,06
INGRESOS EDIFICIO CORPORATIVO	669.671.139	6.067.776.750	5.398.105.611	806,08
INGRESOS NO OPERATIVOS	17.734.420.509	19.218.977.388	1.484.556.879	8,37
Excedente por Diferencia de Cambio	13.746.143.491	14.515.909.992	769.766.501	5,60
Utilidad en Venta de Activos Fijos	1.567.908.290	2.116.676.196	548.767.906	35,00
Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados	883.000.000	927.150.000	44.150.000	5,00
Comisiones por Servicios de Cobranzas	691.418.284	729.446.280	38.027.996	5,50
Alquileres Cobrados	299.030.603	343.885.188	44.854.585	15,00
Otros Ingresos no Operativos	546.919.841	585.909.732	38.989.891	7,13
EGRESOS	514.706.885.259	595.135.974.920	80.429.089.661	15,63
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	498.047.203.352	577.684.867.220	79.637.663.868	15,99
Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	456.109.186.119	530.914.860.628	74.805.674.509	16,40
Intereses y Comisiones Pagados	168.921.068.498	197.321.558.407	28.400.489.909	16,81
Intereses Pagados por Captaciones Socios	140.637.050.182	160.542.526.740	19.905.476.558	14,15
Intereses Pagados por Créditos Externos	17.223.452.698	24.542.798.659	7.319.345.961	42,50
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	11.060.565.618	12.236.233.008	1.175.667.390	10,63
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	2.571.372.180	3.167.913.296	596.541.116	23,20
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	8.489.193.438	9.068.319.712	579.126.274	6,82
Previsiones	52.591.324.979	55.275.660.040	2.684.335.061	5,10
Previsiones para Créditos en Mora	49.289.674.588	51.050.329.488	1.760.654.900	3,57
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	3.301.650.391	4.225.330.552	923.680.161	27,98
Previsiones sobre Bienes Adjudicados a Realizar o Recibidos en Dación de Pago	537.096.041	1.119.250.000	582.153.959	108,39
Previsiones Créditos Diversos	2.764.554.350	3.106.080.552	341.526.202	12,35
Otros Costos por Servicios Financieros	31.455.263.915	39.461.824.099	8.006.560.184	25,45
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	2.423.792.435	2.594.009.784	170.217.349	7,02
Tarjetas de Débito Cabal	931.458.410	1.001.224.716	69.766.306	7,49
Tarjetas de Débito Panel	1.263.199.411	1.349.124.624	85.925.213	6,80
Tarjetas de Débito Internacional	229.134.614	243.660.444	14.525.830	6,34
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	28.662.270.186	34.184.364.790	5.522.094.604	19,27
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Cabal	10.099.943.882	12.171.363.760	2.071.419.878	20,51
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Mastercard	9.978.488.147	11.383.927.896	1.405.439.749	14,08
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Panel	8.583.838.157	10.629.073.134	2.045.234.977	23,83
Descuentos Otorgados	97.558.408	761.882.856	664.324.448	680,95
Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros	0	1.216.030.166	1.216.030.166	100,00
Costos y Gastos Cajeros Automáticos	271.642.886	705.536.503	433.893.617	159,73
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	188.308.340.810	223.313.377.243	35.005.036.433	18,59
Gastos de Personal	86.620.334.848	102.774.398.036	16.154.063.188	18,65
Sueldos Personal Administrativo y Otros	70.947.936.360	84.874.376.246	13.926.439.886	19,63
Personal Administrativo	45.673.672.205	50.272.562.696	4.598.890.491	10,07

Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2025

CONCEPTO	REALIZADO 2024	PROYECTADO 2025	Var. Absol.	Var. Porc.
Incentivo Monetario a Oficiales	3.535.756.995	4.183.384.524	647.627.529	18,32
Comisión por Colocación de Productos	0	1.089.044.748	1.089.044.748	
Gratificación Especial	4.730.167.494	5.155.882.563	425.715.069	9,00
Fallos de Caja	1.751.518.416	1.839.094.334	87.575.918	5,00
Aguinaldo	5.169.718.787	5.990.669.145	820.950.358	15,88
Almuerzo	5.154.634.939	5.604.942.978	450.308.039	8,74
Incentivos al Personal	4.932.467.524	10.738.795.258	5.806.327.734	117,72
Beneficios sociales	12.325.332.348	13.969.139.170	1.643.806.822	13,34
Horas Extras	117.058.275	140.000.000	22.941.725	19,60
Vacaciones	3.230.007.865	3.790.882.620	560.874.755	17,36
Honorarios	25.217.706.416	29.940.986.507	4.723.280.091	18,73
Honorarios Profesionales	2.244.125.941	2.707.615.410	463.489.469	20,65
Servicios de Terceros	22.973.580.475	27.233.371.097	4.259.790.622	18,54
Transmisión de Datos	755.044.612	841.696.732	86.652.120	11,48
Servicio de Courier	1.030.423.120	1.128.313.308	97.890.188	9,50
Otras Comunicaciones	491.611.992	647.927.364	156.315.372	31,80
Seguridad y Vigilancia	8.435.351.841	8.993.500.742	558.148.901	6,62
Servicios Varios	6.109.891	514.363.638	508.253.747	8318,54
Limpieza	5.285.948.842	5.987.057.358	701.108.516	13,26
Informes Confidenciales	1.631.091.740	1.963.484.652	332.392.912	20,38
Transporte de Caudales	1.949.194.557	2.184.837.124	235.642.567	12,09
Consumo Agua Mineral y otros	169.258.760	187.534.208	18.275.448	10,80
Consumo de celular y beeper	257.541.121	284.196.612	26.655.491	10,35
Servicios Contratados	2.952.272.180	4.481.259.359	1.528.987.179	51,79
Verificación de datos - Créditos	131.819	0	-131.819	-100,00
Informes ALD	9.600.000	19.200.000	9.600.000	100,00
Servicios y Gastos de Oficina	45.828.332.980	53.003.923.190	7.175.590.210	15,66
Servicios Públicos	2.610.234.692	3.138.645.084	528.410.392	20,24
Materiales, Útiles y Papelería	1.678.001.574	1.798.569.180	120.567.606	7,19
Reparación y Mantenimiento	8.026.039.356	8.547.731.917	521.692.561	6,50
Seguros	15.463.768.031	17.152.072.525	1.688.304.494	10,92
Alquileres Pagados	4.312.080.748	4.701.463.176	389.382.428	9,03
Combustibles y Lubricantes	47.669.751	53.390.112	5.720.361	12,00
Gastos de Movilidad y Transporte	742.059.570	816.265.488	74.205.918	10,00
Gastos de Viajes empleados	100.731.683	473.073.264	372.341.581	369,64
Gastos de Estudios de Proyectos	4.053.635	49.864.368	45.810.733	1130,11
Gastos Legales	2.422.336.396	2.664.570.036	242.233.640	10,00
Patentes y Software Informáticos	10.421.357.544	13.608.278.040	3.186.920.496	30,58
Mercadeo	221.730.272	606.663.760	384.933.488	173,60
Impuestos y Tasas	21.496.939.702	22.913.775.480	1.416.835.778	6,59
Depreciaciones y Amortizaciones	8.923.296.592	14.073.630.270	5.150.333.678	57,72
Depreciación Permanente	7.042.086.325	10.733.268.409	3.691.182.084	52,42
Amortización Cargos Diferidos	1.881.210.267	3.340.361.861	1.459.151.594	77,56
Gastos de Gobernabilidad	14.833.187.917	15.542.440.838	709.252.921	4,78
Gastos del Consejo de Administración	4.058.300.615	4.314.331.548	256.030.933	6,31
Dietas	2.934.360.000	3.033.540.000	99.180.000	3,38
Gastos de Sesión	274.951.068	298.978.128	24.027.060	8,74
Gastos de Viajes	589.158.391	677.532.144	88.373.753	15,00
Remuneración al Comité Ejecutivo	259.831.156	304.281.276	44.450.120	17,11
Gastos de la Junta de Vigilancia	1.510.641.443	1.524.918.864	14.277.421	0,95
Dietas	1.315.696.364	1.322.400.000	6.703.636	0,51
Gastos de Sesión	22.920.753	26.358.864	3.438.111	15,00
Gastos de Viajes	172.024.326	176.160.000	4.135.674	2,40
Gastos del Órgano Electoral	763.181.632	785.888.880	22.707.248	2,98
Dietas	718.200.000	734.160.000	15.960.000	2,22
Gastos de Sesión	44.981.632	51.728.880	6.747.248	15,00
Gastos de Comités	6.881.765.110	7.817.642.832	935.877.722	13,60
Dietas	6.741.921.155	7.632.732.832	890.811.677	13,21
Gastos de Sesión	139.843.955	184.910.000	45.066.045	32,23
Gastos de Asamblea	1.556.037.579	1.002.099.458	-553.938.121	-35,60
Otros Gastos de Gobernabilidad	63.261.538	97.559.256	34.297.718	54,22
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	508.644.096	5.071.874.196	4.563.230.100	897,14
Readecuaciones Edilicias - Edif. Corpora	415.770.808	4.822.939.500	4.407.168.692	1060,00
Comisiones por Arrendamiento	92.873.288	248.934.696	156.061.408	168,04
Otros Gastos y Pérdidas	41.429.373.137	41.698.132.396	268.759.259	0,65
Pérdida en venta de bienes	732.269.030	769.260.480	36.991.450	5,00
Gastos y Pérdidas eventuales	40.696.744.107	40.928.871.916	232.127.809	0,57
Créditos Liquidados por Incobrables	38.381.723.872	38.579.126.332	197.402.460	0,51
Intereses Devengados en ejercicios anteriores	2.315.020.235	2.349.745.584	34.725.349	1,50
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	16.659.681.907	17.451.107.700	791.425.793	4,75
Pérdida en venta de activos fijos	1.954.352.581	2.052.070.212	97.717.631	5,00
Gastos Extraordinarios	852.805.785	895.446.072	42.640.287	5,00
Pérdida por Diferencia de Cambio	13.852.523.541	14.503.591.416	651.067.875	4,70
EXCEDENTE OPERATIVO	100.411.150.502	88.321.492.317	-12.089.658.185	-12,04
EXCEDENTE NO OPERATIVO	1.074.738.602	1.767.869.688	693.131.086	64,49
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	101.485.889.104	90.089.362.005	-11.396.527.099	-11,23





📍 Avda. San Martín N° 343.

📞 021 617 0000

🌐 www.universitaria.coop

Seguinos:     