



# **BALANCE GENERAL 2024 APROBADO**

**ASAMBLEA ORDINARIA CONCLUIDA  
EL 25 DE ABRIL DEL 2025**



## Balance General 2024

BALANCE GENERAL COMPARATIVO		2023	2024	%
1	ACTIVO	93.329.093.727	84.745.161.447	-9,20%
1.1	REALIZABLE A CORTO PLAZO	43.620.632.951	39.896.900.934	-8,54%
1.1.1	DISPONIBILIDADES (Nota 3)	6.100.599.002	7.557.849.434	23,89%
1.1.1.01	Caja	779.687.013	600.841.140	-22,94%
1.1.1.01.01	Caja	779.687.013	600.841.140	-22,94%
1.1.1.02	Depósitos a la Vista	5.222.997.593	6.892.390.039	31,96%
1.1.1.02.01	Depósitos a la Vista	5.222.997.593	6.892.390.039	31,96%
1.1.1.04	Inversiones Temporales	97.914.396	64.618.255	-34,01%
1.1.2	CRÉDITOS (Nota 4)	37.360.343.460	32.179.083.225	-13,87%
1.1.2.01	Créditos al Día	33.692.005.789	30.161.502.970	-10,48%
1.1.2.01.01	Normales	29.662.495.740	26.249.597.875	-11,51%
1.1.2.01.01.01	Amortizables	24.903.778.700	21.049.947.449	-15,47%
1.1.2.01.01.05	Préstamos Vinculados	1.338.385.503	1.411.421.694	5,46%
1.1.2.01.01.08	Préstamos Refinanciados	3.396.868.867	3.774.444.839	11,12%
1.1.2.01.01.09	Préstamos Refinanciados Vinculados	23.462.670	13.783.893	-41,25%
1.1.2.01.03	Tarjetas de Crédito	3.932.215.407	3.803.033.374	-3,29%
1.1.2.01.03.01	Créditos con Tarjetas de crédito	3.600.325.925	3.552.126.338	-1,34%
1.1.2.01.03.02	Créditos con Tarjetas de crédito vinculados	331.889.482	250.907.036	-24,40%
1.1.2.01.04	Vivienda con garantía hipotecaria	97.294.642	108.871.721	11,90%
1.1.2.01.04.01	Créditos para compra de vivienda	97.294.642	108.871.721	11,90%
1.1.2.02	Créditos Vencidos	1.121.503.407	73.989.661	-93,40%
1.1.2.02.01	Normales	1.834.273.981	707.558.935	-61,43%
1.1.2.02.01.01	Amortizables	429.114.375	449.932.211	4,85%
1.1.2.02.01.02	Plazo Único	1.316.965.323	70.000.000	-94,68%
1.1.2.02.01.03	Descuento de Documentos			100,00%
1.1.2.02.01.05	Préstamos Vinculados	88.194.283	-	100%
1.1.2.02.01.08	Préstamos Refinanciados		187.626.724	
1.1.2.02.03	Tarjetas de crédito	107.669.074	148.168.502	37,61%
1.1.2.02.03.01	Créditos con Tarjetas de crédito	107.669.074	148.168.502	37,61%
1.1.2.02.05	Previsiones	(820.439.648)	(781.737.776)	-4,72%
1.1.2.02.05.01	(Previsiones Acumuladas para créditos)	(787.263.109)	(762.912.412)	-3,09%
1.1.2.02.05.02	(Previsiones adicionales acum. Creditos)	(33.176.539)	(18.825.364)	100%
1.1.2.03	Intereses Devengados	279.091.799	445.794.370	59,73%
1.1.2.03.01	Intereses Devengados	279.091.799	445.794.370	59,73%
1.1.2.03.01.01	Intereses Devengados s/ Créditos	277.591.799	445.794.370	60,59%
1.1.2.03.01.02	Intereses Devengados s/ Depósitos	1.500.000		-100,00%
1.1.2.05	Otros Créditos (Nota 6)	2.267.742.465	1.497.796.224	-33,95%
1.1.2.05.01	Otros Créditos	2.267.742.465	1.497.796.224	-33,95%
1.1.3	EXISTENCIAS (Nota 7)	118.109.093	119.727.277	1,37%
1.1.3.01	Existencias	118.109.093	119.727.277	1,37%
1.1.3.01.01	Existencias	118.109.093	119.727.277	1,37%
1.1.4	OTROS ACTIVOS	41.581.396	40.240.998	-3,22%
1.1.4.02	Gastos Pagados por Adelantado	41.581.396	40.240.998	-3,22%
1.1.4.02.01	Gastos Pagados por Adelantado	41.581.396	40.240.998	-3,22%
1.2	REALIZABLE A LARGO PLAZO	49.708.460.776	44.848.260.513	-9,78%
1.2.2	CREDITOS (Nota 5)	35.786.940.350	33.152.576.045	-7,36%
1.2.2.01	Créditos al Día	32.080.711.476	32.856.076.029	2,42%
1.2.2.01.01	Normales	30.089.352.972	30.977.394.510	2,95%
1.2.2.01.04	Vivienda con garantía hipotecaria	1.991.358.504	1.878.681.519	-5,66%
1.2.2.02	Créditos Vencidos	3.698.568.874	288.840.016	-92,19%
1.2.2.02.01	Normales	7.033.988.764	4.667.283.951	-33,65%
1.2.2.02.03	Tarjetas de Crédito	176.513.415	225.872.470	27,96%
1.2.2.02.05	Previsiones	(3.511.933.305)	(4.604.316.405)	31,10%
1.2.2.02.05.01	(Previsiones Acumuladas para créditos)	(3.511.933.305)	(4.604.316.405)	31,10%
1.2.2.04	Otros Créditos (Nota 8)	7.660.000	7.660.000	0,00%
1.2.2.04.01	Otros Créditos	7.660.000	7.660.000	0,00%
1.2.3	INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	2.011.043.614	2.194.292.080	9,11%
1.2.3.01	Inversiones (Nota 9)	2.011.043.614	2.194.292.080	9,11%
1.2.3.01.01	Inversiones	2.011.043.614	2.194.292.080	9,11%
1.2.4	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	8.084.157.830	7.915.502.358	-2,09%
1.2.4.01	Permanente (Nota 10)	8.084.157.830	7.915.502.358	-2,09%
1.2.4.01.01	Permanente	8.084.157.830	7.915.502.358	-2,09%



## Balance General 2024

1.2.5	OTROS ACTIVOS	3.826.318.982	1.585.890.030	-58,55%
1.2.5.01	Activos Restringidos	380.485.259	578.362.483	52,01%
1.2.5.01.01	Activos Restringidos	380.485.259	578.362.483	52,01%
1.2.5.02	Cargos Diferidos (Nota 11)	1.535.824.588	89.553.806	-94,17%
1.2.5.02.01	Cargos Diferidos	1.535.824.588	89.553.806	-94,17%
1.2.5.04	Bienes Adjudicados a Realizar (Nota 12)	1.910.009.135	917.973.741	-51,94%
1.2.5.04.01	Bienes Adjudicados a Realizar	1.910.009.135	917.973.741	-51,94%
1.2.5.04.01.04	Bienes Inmueble Recibidos en Dación de Pago		905.931.923	100%
2	PASIVO	76.572.062.957	72.738.995.178	-5,01%
2.1	EXIGIBLE A CORTO PLAZO	45.896.826.219	43.977.868.186	-4,18%
2.1.1	COMPROMISOS FINANCIEROS	43.971.827.722	40.612.089.924	-7,64%
2.1.1.01	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Co	43.706.536.369	40.612.089.924	-7,08%
2.1.1.01.01	Deudas Financieras con Socios (Nota 14)	43.683.438.327	40.591.896.730	-7,08%
2.1.1.01.03	Otras Deudas	23.098.042	20.193.194	-12,58%
2.1.1.02	Deudas Financ. Con Otras Entidades	265.291.353	-	-100,00%
2.1.1.02.01	Deudas Financ. Con Otras Entidades	265.291.353	-	-100,00%
2.1.2	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.924.998.497	3.365.778.262	74,85%
2.1.2.01	Cuentas y Obligaciones a Pagar	315.517.481	1.609.450.877	410,10%
2.1.2.01.01	Cuentas a Pagar	221.317.481	1.546.250.877	598,66%
2.1.2.01.01.03	Recaudaciones de Terceros a Pagar	24.082.031	12.089.039	-49,80%
2.1.2.01.01.04	Otras Cuentas a Pagar	197.235.450	1.534.161.838	677,83%
2.1.2.01.02	Obligaciones por Pagar	94.200.000	63.200.000	-32,91%
2.1.2.01.02.05	Dietas a Pagar	94.200.000	63.200.000	-32,91%
2.1.2.02	Provisiones (Nota 15)	438.020.562	314.880.553	-28,11%
2.1.2.02.01	Provisiones	438.020.562	314.880.553	-28,11%
2.1.2.02.01.01	Obligaciones Fiscales	7.774.510	-	-100,00%
2.1.2.02.01.02	Aporte Ley 2157 INCOOP	41.301.885	42.695.105	3,37%
2.1.2.02.01.03	Aportaciones a Devolver	245.693.554	178.052.449	-27,53%
2.1.2.02.01.04	Provisiones Varias	86.904.377	33.181.111	-61,82%
2.1.2.02.01.07	Obligaciones Sociales	56.346.236	60.951.888	8,17%
2.1.2.03	Fondos (Nota 16)	564.572.659	701.014.150	24,17%
2.1.2.03.01	Educación Cooperativa	64.613.896	86.480.718	33,84%
2.1.2.03.01.01	Formación de Educación	64.613.896	86.480.718	33,84%
2.1.2.03.02	Otros Fondos	499.958.763	614.533.432	22,92%
2.1.2.03.02.02	Solidaridad	359.959.567	578.146.802	60,61%
2.1.2.03.02.05	Otros Fondos de Corto Plazo	139.999.196	36.386.630	-74,01%
2.1.2.04	ingresos diferidos (Nota 17)	606.887.795	740.432.682	22,00%
2.1.2.04.01	Ingresos diferidos	606.887.795	740.432.682	22,00%
2.1.2.04.01.01	Intereses y otros accesorios s/ refinanciación	606.887.795	740.432.682	22,00%
2.2	EXIGIBLE A LARGO PLAZO	30.675.236.738	28.761.126.992	-6,24%
2.2.1	COMPROMISOS FINANCIEROS	30.314.266.916	28.186.633.424	-7,02%
2.2.1.01	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Co	28.021.180.275	26.057.637.439	-7,01%
2.2.1.01.01	Deudas Financieras con Socios (Nota 14)	28.021.180.275	26.057.637.439	-7,01%
2.2.1.02	Deudas Financ. Con Otras Entidades	2.293.086.641	2.128.995.985	-7,16%
2.2.1.02.01	Deudas Financ. Con Otras Entidades	2.293.086.641	2.128.995.985	-7,16%
2.2.1.02.01.01	Deudas con Entidades Bancarias y Fiancieras	2.293.086.641	2.128.995.985	-7,16%
2.2.2	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	360.969.822	574.493.568	59,15%
2.2.2.02	Fondos	360.969.822	370.117.165	2,53%
2.2.2.02.01	Otros Fondos	206.097.701	370.117.165	79,58%
2.2.2.02.01.02	Fondo p/ Protección de Préstamos	206.097.701	338.033.832	64,02%
2.2.2.02.01.03	Fondo de Prevision para Despido		32.083.333	
2.2.2.02.01.03.01	Fondo de Prevision para Despido		32.083.333	
2.2.2.03	Ingreso diferido	154.872.121	204.376.403	31,96%
2.2.2.03.01	Intereses y Otros Accesorios s/ Refinanc.	154.872.121	204.376.403	31,96%
3	PATRIMONIO NETO (Nota 18)	16.757.030.770	12.006.166.269	-28,35%
3.1	PATRIMONIO NETO	16.757.030.770	12.006.166.269	-28,35%



## Balance General 2024

<b>3.1.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>12.863.354.353</b>	<b>13.192.053.786</b>	<b>2,56%</b>
3.1.1.01	Capital Social	12.863.354.353	13.192.053.786	2,56%
3.1.1.01.01	Capital Social	12.863.354.353	13.192.053.786	2,56%
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>3.608.170.150</b>	<b>3.636.720.777</b>	<b>0,79%</b>
3.1.2.01	Capital Institucional	1.288.718.266	1.317.268.893	2,22%
3.1.2.01.01	Capital Institucional	1.288.718.266	1.317.268.893	2,22%
3.1.2.02	Capital no Institucional	2.319.451.884	2.319.451.884	0,00%
3.1.2.02.01	Capital no Institucional	2.319.451.884	2.319.451.884	0,00%
<b>3.1.3</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>285.506.267</b>	<b>(4.822.608.294)</b>	<b>-1789,14%</b>
3.1.3.01	Resultados	285.506.267	(4.822.608.294)	-1789,14%
3.1.3.01.01	Del Ejercicio	285.506.267	(4.822.608.294)	-1789,14%

**Econ. Gustavo Torres Ramos**  
Tesorero  
Consejo de Administración

**Dra. Estela Mary Barboza Ramírez**  
Presidente  
Junta de Vigilancia

**Econ. José Osvaldo Fernández**  
Presidente  
Consejo de Administración

**C.P. Nancy Analía Núñez Acosta**  
Contadora General

**Lic. Rocío María Bogado Armoa**  
Gerente General



## Estados de Resultados 2024

CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO		2023	2024	VARIACIÓN	PORCENTAJE
4	<b>INGRESOS</b>	17.389.176.623	14.280.752.436	(3.108.424.187)	-17,88%
4.1	<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	17.084.672.735	14.097.038.873	(2.987.633.862)	-17,49%
4.1.1	<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	17.084.672.735	14.097.038.873	(2.987.633.862)	-17,49%
4.1.1.01	<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Crédito</b>	12.967.788.154	11.994.541.795	(973.246.359)	-7,51%
4.1.1.01.01	<b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Cr</b>	11.468.181.565	10.942.825.907	(525.355.658)	-4,58%
4.1.1.01.02	<b>Comisiones Cobradas</b>	929.475.413	699.587.018	(229.888.395)	-24,73%
4.1.1.01.03	<b>Intereses Moratorios Cobrados</b>	441.904.654	266.284.997	(175.619.657)	-39,74%
4.1.1.01.04	<b>Intereses Punitivos Cobrados</b>	128.226.522	85.843.873	(42.382.649)	-33,05%
4.1.1.02	<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financ</b>	139.965.639	106.516.610	(33.449.029)	-23,90%
4.1.1.02.01	<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financ</b>	139.965.639	106.516.610	(33.449.029)	-23,90%
4.1.1.03	<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores</b>	49.439.344	5.585.201	(43.854.143)	-88,70%
4.1.1.03.01	<b>Depósitos a la Vista</b>	2.461.907	2.363.816	(98.091)	-3,98%
4.1.1.03.02	<b>Depósitos a Plazo</b>	46.977.437	3.221.385	(43.756.052)	-93,14%
4.1.1.04	<b>Ingresos Operativos Varios</b>	3.927.479.598	1.990.395.267	(1.937.084.331)	-49,32%
4.1.1.04.01	<b>Desafectación de Provisiones</b>	2.383.426.051	1.172.995.615	(1.210.430.436)	-50,79%
4.1.1.04.02	<b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>	1.544.053.547	817.399.652	(726.653.895)	-47,06%
4.2	<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	304.503.888	183.713.563	(120.790.325)	-39,67%
4.2.1	<b>Ingresos Eventuales</b>	304.503.888	183.713.563	(120.790.325)	-39,67%
4.2.1.01	<b>Ingresos Varios</b>	304.503.888	183.713.563	(120.790.325)	-39,67%
4.2.1.01.01	<b>Ingresos Varios</b>	304.503.888	183.713.563	(120.790.325)	-39,67%
5	<b>EGRESOS</b>	17.103.670.356	19.103.360.730	1.999.690.374	11,69%
5.1	<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	17.017.333.158	18.906.958.618	1.889.625.460	11,10%
5.1.1	<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financier</b>	16.963.628.340	18.745.019.100	1.781.390.760	10,50%
5.1.1.01	<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	6.026.113.204	5.191.361.894	(834.751.310)	-13,85%
5.1.1.01.01	<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	5.708.755.061	5.055.193.566	(653.561.495)	-11,45%
5.1.1.01.03	<b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>	317.358.143	136.168.328	(181.189.815)	-57,09%
5.1.1.02	<b>Provisiones</b>	3.001.878.902	5.227.361.063	2.225.482.161	74,14%
5.1.1.02.01	<b>Provisiones para Créditos en Mora</b>	2.835.473.281	4.070.757.381	1.235.284.100	43,57%
5.1.1.02.02	<b>Provisiones para Otros Activos de Riesgo</b>	166.405.621	1.156.603.682	990.198.061	595,05%
5.1.1.03	<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	993.761.843	889.701.834	(104.060.009)	-10,47%
5.1.1.03.01	<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	993.761.843	889.701.834	(104.060.009)	-10,47%
5.1.1.04	<b>Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cre</b>	6.135.206.936	6.644.581.849	509.374.913	8,30%
5.1.1.04.01	<b>Gastos de Personal</b>	3.031.278.657	3.241.120.464	209.841.807	6,92%
5.1.1.04.02	<b>Honorarios</b>	992.050.378	1.059.523.575	67.473.197	6,80%
5.1.1.04.03	<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	567.421.651	518.744.893	(48.676.758)	-8,58%
5.1.1.04.04	<b>Mercadeo</b>	4.070.738	2.818.941	(1.251.797)	-30,75%
5.1.1.04.05	<b>Impuestos y Tasas</b>	117.446.607	113.122.607	(4.324.000)	-3,68%
5.1.1.04.06	<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	1.422.938.905	1.709.251.369	286.312.464	20,12%
5.1.1.05	<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	806.667.455	792.012.460	(14.654.995)	-1,82%
5.1.1.05.01	<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	482.700.000	474.300.000	(8.400.000)	-1,74%
5.1.1.05.02	<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	155.400.000	146.700.000	(8.700.000)	-5,60%
5.1.1.05.03	<b>Gastos del Órgano Electoral</b>	91.800.000	92.100.000	300.000	0,33%
5.1.1.05.04	<b>Gastos de Comités</b>	76.000.000	51.600.000	(24.400.000)	-32,11%
5.1.1.05.05	<b>Gastos de Asamblea</b>	767.455	27.312.460	26.545.005	100,00%
5.1.2	<b>Costos y Gastos por Actividades no Financi</b>	14.710.290	3.386.744	(11.323.546)	-76,98%
5.1.2.02	<b>Gastos administrativos y operativos</b>	14.710.290	3.386.744	(11.323.546)	-76,98%
5.1.2.02.01	<b>Gastos administrativos y operativos</b>	14.710.290	3.386.744	(11.323.546)	-76,98%
5.1.3	<b>Otros gastos y pérdidas</b>	38.994.528	158.552.774	119.558.246	306,60%
5.1.3.03	<b>Otros gastos y pérdidas eventuales</b>	38.994.528	158.552.774	119.558.246	306,60%
5.1.3.03.01	<b>Otros gastos y pérdidas eventuales</b>	38.994.528	158.552.774	119.558.246	306,60%
5.2	<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	86.337.198	196.402.112	110.064.914	127,48%
5.2.1	<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	86.337.198	196.402.112	110.064.914	127,48%
5.2.1.01	<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	86.337.198	196.402.112	110.064.914	127,48%
5.2.1.01.01	<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	86.337.198	196.402.112	110.064.914	127,48%
6	<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	285.506.267	(4.822.608.294)	(5.108.114.561)	-1789,14%
6.1	<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	285.506.267	(4.822.608.294)	(5.108.114.561)	-1789,14%
6.1.1	<b>Excedente</b>	285.506.267	(4.822.608.294)	(5.108.114.561)	-1789,14%
6.1.1.01	<b>Del Ejercicio</b>	285.506.267	(4.822.608.294)	(5.108.114.561)	-1789,14%
6.1.1.01.01	<b>Del Ejercicio</b>	285.506.267	(4.822.608.294)	(5.108.114.561)	-1789,14%
7	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	12.306.157.088	16.210.679.576	3.904.522.488	31,73%
7.1	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	12.306.157.088	16.210.679.576	3.904.522.488	31,73%
7.1.1	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	12.306.157.088	16.210.679.576	3.904.522.488	31,73%
7.1.1.01	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	12.306.157.088	16.210.679.576	3.904.522.488	31,73%
7.1.1.01.01	<b>De Control Administrativo</b>	12.306.157.088	15.830.434.983	3.524.277.895	28,64%
7.1.1.01.02	<b>De Contingencias</b>		380.244.593		



## Estados de Resultados 2024

CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO		2023	2024	VARIACIÓN	PORCENTAJE
8.1	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	1.266.703.436	1.839.703.220	572.999.784	45,24%
8.1.1	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	1.266.703.436	1.839.703.220	572.999.784	45,24%
8.1.1.01	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	1.266.703.436	1.839.703.220	572.999.784	45,24%
8.1.1.01.01	De Control Administrativo	1.266.703.436	1.839.703.220	572.999.784	45,24%
8.1.1.01.02	De Contingencias		380.244.593		
8.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	11.039.453.652	14.370.976.356	3.331.522.704	30,18%
8.2.1	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	11.039.453.652	14.370.976.356	3.331.522.704	30,18%
8.2.1.01	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	11.039.453.652	14.370.976.356	3.331.522.704	30,18%
8.2.1.01.02	De Contingencias	11.039.453.652	14.370.976.356	3.331.522.704	30,18%

**Econ. Gustavo Torres Ramos**  
Tesorero  
Consejo de Administración

**Dra. Estela Mary Barboza Ramírez**  
Presidente  
Junta de Vigilancia

**Econ. José Osvaldo Fernández**  
Presidente  
Consejo de Administración

**C.P. Nancy Analía Núñez Acosta**  
Contadora General

**Lic. Rocío María Bogado Armoa**  
Gerente General



## ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO 2023

CUENTAS	CAPITAL			RESERVAS			RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	
	SUSCRITO	INTEGRAR	INTEGRADO	LEGAL	FACULTATI VA	REVALUO	ACUMULA DO	DEL EJERCICIO	31/12/2024	31/12/2023
Saldo al inicio del Ejerci	14.138.491.687	-1.275.137.334	12.863.354.353	1.204.674.590	84.043.676	2.319.451.884	0	285.506.267	16.757.030.770	17.431.829.604
Variación Socios Suscriptores		-123.678.113	-123.678.113						-123.678.113	394.754.789
Aportaciones de Capita	452.377.546		452.377.546						452.377.546	-1.219.047.489
Fondo de Reserva Legal				28.550.627					28.550.627	15.112.489
Fondo de Reserva Facultativa									0	0
Variación Reserva de Revaluo									0	0
Transferencias									0	0
Distribución de Excedentes								-285.506.267	-285.506.267	-151.124.890
Resultado del Ejercicio								-4.822.608.294	-4.822.608.294	285.506.267
Saldo al 31/12/2024	14.590.869.233	-1.398.815.447	13.192.053.786	1.233.225.217	84.043.676	2.319.451.884	0	-4.822.608.294	12.006.166.269	16.757.030.770



## Flujo de Efectivo 2024

FLUJO DE EFECTIVO		2024
<b>0</b>	Ingreso por Actividad de Ahorro y Crédito (Cobro Neto)	21.808.082.080
<b>1</b>	Intereses Pagados a Ahorristas	(8.211.516.161)
<b>2</b>	Efectivo pagado a (Crédito de) Proveedores	0
<b>3</b>	Efectivo pagado a empleados	(3.098.176.454)
<b>4</b>	Efectivo por Otras Actividades	(2.406.784.941)
	<b>Total de efectivo de las actividades operativas antes de cambios en los activos de operaciones.</b>	<b>8.091.604.524</b>
	<b>Aumento (disminución) en los activos de operación</b>	
<b>5</b>	Fondos Especiales	(641.819.666)
<b>6</b>	Fondos anticipados de clientes	0
<b>7</b>	Incremento neto a cobrar por Tarjetas de Crédito	0
		<b>(641.819.666)</b>
	<b>Aumento (disminución) en los pasivos de operación</b>	
<b>8</b>	Crédito (Pago) Proveedores	(518.916.256)
		<b>(518.916.256)</b>
	<b>Efectivo Neto de actividades de operación antes de impuestos</b>	<b>6.930.868.602</b>
<b>9</b>	Impuesto a la Renta	0
	<b>Efectivo Neto de actividades de operación</b>	<b>6.930.868.602</b>
<b>10</b>	Inversiones en otras empresas	(5.344.865.345)
<b>11</b>	Inversiones Temporarias	141.978.763
<b>12</b>	Fondos con destino especial	0
<b>13</b>	Compra Bienes del Activo Fijo	(313.924.754)
	<b>Efectivo Neto en actividades de inversión</b>	<b>(5.516.811.336)</b>
<b>14</b>	Aportes de Capital	328.699.433
<b>15</b>	Préstamos Entidades Financieras	0
<b>16</b>	Excedentes pagados	(285.506.267)
<b>17</b>	Intereses pagados	0
	<b>Efectivo neto en actividades financieras</b>	<b>43.193.166</b>
<b>18</b>	Efecto de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y sus equivalentes	0
	<b>Aumento (o disminución) neto de efectivos y sus equivalentes</b>	<b>1.457.250.432</b>
	<b>Efectivo y su equivalente al comienzo del periodo</b>	<b>6.100.599.002</b>
	<b>Efectivo y su equivalente al cierre del periodo</b>	<b>7.557.849.434</b>

 **NOTA 1**

**NATURALEZA JURÍDICA**

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, y Servicios de Graduados en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables Limitada - Coopec Ltda., fue constituida, el 19 de abril de 1979. Su Estatuto Social fue aprobado por Decreto N° 7.816 de fecha 27 de junio de 1979, siendo modificado por primera vez en algunos de sus artículos y aprobados por el Decreto N° 14.921 del 28 de septiembre de 1992. La reforma total del Estatuto Social y cambio de la denominación social fue aprobada por la Resolución N° 110/97 del Instituto Nacional de Cooperativismo, de fecha 30 de Noviembre 1997 y registrado bajo el N° 1071 de dicha institución. La última modificación de la denominación fue aprobada según Resolución N° 2238/2286/07 del 15 de febrero del 2007, asimismo la modificación parcial del Estatuto Social fue aprobada en fecha 18 de Agosto de 2009 según resolución N° 4.773, siendo la última modificación del Estatuto Social aprobado en fecha 21 de febrero de 2023, según Resolución 26.984/23.

La Cooperativa se rige por las disposiciones de su Estatuto Social, así como por las contenidas en la Ley N° 438 del 21 de octubre de 1994 y su Decreto Reglamentario N° 14.052, del 03 de Julio de 1996, y por las normativas y procedimientos que en uso de sus facultades legales dicta el Instituto Nacional de Cooperativismo, INCOOP, por la ley 5501/15 que modifica varios artículos de la ley 438/94.

**DURACIÓN**

La duración de la cooperativa es por tiempo indefinido, sin perjuicio de que se disuelva en cualquier momento por la concurrencia de cualquiera de las causales previstas en el Art. 95 de la Ley.

**DOMICILIO**

El domicilio de la cooperativa queda fijado en la ciudad de Asunción, capital de la República del Paraguay, en la casa de la calle Antequera N° 861. La cooperativa podrá instalar sucursales, agencias, oficinas, en cualquier lugar del territorio nacional, previa autorización del Incoop.

**DE SUS FINES, OBJETIVOS Y PRINCIPIOS**

**FINES**

Los fines que como empresa socio-económica persigue dentro del régimen cooperativo son:

- a) Promover la cooperación para el mejoramiento de las condiciones profesionales, económicas, sociales, culturales y morales de los socios.
- b) Fomentar el espíritu de solidaridad y de ayuda mutua entre los socios para crear una conciencia cooperativa.
- c) Desarrollar política de cooperación, integración y de asistencia técnica con otras entidades similares, ya sean nacionales e internacionales.
- d) Colaborar con los organismos oficiales y privados en todo cuanto redunde en beneficio de la economía nacional.

**OBJETIVOS**

- a) Fomentar y estimular la práctica del ahorro entre los socios.
- b) Otorgar a sus socios préstamos a intereses razonables para fines útiles, productivos y, para casos de emergencia.

**PRINCIPIOS**

- a) Adhesión y retiro voluntario de socios.

- b) Gobierno democrático y autogestionario en igualdad de derechos y obligaciones de los socios.
- c) Participación económica de los miembros.
- d) Autonomía e independencia.
- e) Educación, capacitación e información.
- f) Cooperación e integración cooperativa.
- g) Compromiso con la comunidad.



### **BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES**

La cooperativa ha adoptado las siguientes políticas de contabilidad y normativas dictadas por el INCOOP para exponer su situación patrimonial, económica y financiera o a través de sus Estados Contables.

#### **MONEDA DE CUENTA**

Los Estados Contables de la Cooperativa Coopec Ltda., al 31 de Diciembre del 2024, fueron expresados en guaraníes, moneda oficial del Paraguay.

#### **EFFECTOS DE LA INFLACIÓN**

Los estados contables fueron preparados sobre la base de los costos históricos, excepto los bienes de uso, que se expresan a su valor de costo revaluado.

#### **RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS**

Los ingresos fueron reconocidos contablemente en función al principio de lo devengado y los gastos en función a provisiones y previsiones, pues se apropian ingresos y gastos independientemente a la fecha de cobro o pago, conforme lo establecen los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, lográndose con ello que los mismos se identifiquen con el periodo al que pertenecen.

#### **PRINCIPIO DE LO DEVENGADO**

Los intereses sobre la cartera de préstamos de amortización mensual de capital e intereses se incorporan a los estados contables en forma mensual conforme al principio de lo devengado, asumiéndoselos sobre la base de los intereses insertos en las cuotas. La base del devengado incluye los intereses impagos de cuotas hasta 60 días de atraso, con base a datos proveídos por el sistema informático, superando estos días son provisionados conforme a la escala que lo establece la Normativa del Incoop, en base a datos proveídos por el sistema de informático.

#### **PREVISIÓN SOBRE CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO**

Los cálculos de provisiones sobre cartera de dudosa recuperación, correspondientes al mes de Diciembre del 2024, fueron realizados conforme a los porcentajes establecidos en la Resolución N° 499/04 del Incoop “ y sus modificaciones de la Resolución Incoop N° 22.668 /2020, por la cual se establece el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas”, tomándose como base el criterio del saldo total del principal pendiente de devolución, con las deducciones de las garantías y aportes integrados por cada uno de los socios.

 NOTA 3

### DISPONIBILIDADES

La disponibilidad de la Coopec Ltda., al 31 de Diciembre del 2024 se ajustaba a los siguientes rubros:

DISPONIBILIDADES	GUARANIES
<b>Caja</b>	<b>600.841.140</b>
Efectivo y cheques a depositar (Casa Matriz y Agencias)	231.752.101
Fondo de Tesorería	350.000.000
Fondo fijo	7.000.000
Fondo de servicios PRONET BASA a depositar	10.072.085
Fondo de servicios Infonet Itaú a Depositar	2.016.954
<b>Depósitos a la Vista, Sector Financiero y Cooperativo</b>	<b>6.892.390.039</b>
CENCOPAN Ltda. Ahorros a la vista	124.404.824
Banco Itaú Ahorros a la vista	913.867.328
Banco Nacional de Fomento Cta. Cte.	710.589.226
Banco Continental Ahorros a la vista	1.471.559.360
Banco GNB Cuenta Corrientes	1.031.827.602
Banco Basa Ahorros a la vista	1.291.037.329
Interfisa Ahorros a la vista	1.115.826.769
Banco Ueno - Ahorros a la vista	233.277.601
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>64.618.255</b>
Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo (Previsiones Acum. Sobre Inversiones Temporales)	99.618.255 -35.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>7.557.849.434</b>

 NOTA 4

### CARTERA DE PRÉSTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO CORTO PLAZO

El saldo al 31 de Diciembre del 2024 se hallaba conformado de la siguiente manera:

CARTERA DE PRÉSTAMOS	GUARANIES
<b>Corto Plazo</b>	<b>26.249.597.875</b>
Amortizables	21.049.947.449
Préstamos Refinanciados - Vinculados	13.783.893
Préstamos refinanciados vigente	3.774.444.839
Préstamos vinculados	1.411.421.694
	<b>GUARANIES</b>
<b>Corto Plazo</b>	<b>3.803.033.374</b>
Deudores tarjeta de crédito Cabal	831.516.570
Cuentas a cobrar plan Cabal	33.044.916
Cuentas refinanciadas Cabal	11.037.206
Deudores tarjeta de crédito Dinelco	30.549.307
Deudores tarjetas de crédito Visa	2.495.695.884
Cuentas refinanciadas visa	150.282.455
Créditos Vinculados	250.907.036
<b>VIVIENDA CON GARANTÍA HIPOTECARIA</b>	<b>108.871.721</b>
Vivienda con Garantia Hipotecaria	108.871.721
<b>TOTAL - CREDITOS AL DIA</b>	<b>30.161.502.970</b>
	<b>GUARANIES</b>
<b>Normales</b>	<b>707.558.935</b>
Amortizables	449.932.211

Plazo Unico	70.000.000
Prestamos Refinanciados	187.626.724
Tarjetas de creditos	148.168.502
<b>(Previsiones acumuladas por incobrables)</b>	<b>-781.737.776</b>
<b>TOTAL - CREDITOS VENCIDOS</b>	<b>73.989.661</b>

 NOTA 5

### CARTERA DE PRÉSTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO LARGO PLAZO

Al 31 de Diciembre del 2024, se hallaba conformado de la siguiente manera:

CARTERA DE PRÉSTAMOS	GUARANIES
Préstamos amortizables	20.715.677.655
Préstamos vinculados	2.245.246.836
Préstamos refinanciados - vinculado	396.616.040
Préstamos refinanciados vigente	7.619.853.979
Préstamo para vivienda	1.878.681.519
<b>TOTAL - CREDITOS AL DIA</b>	<b>32.856.076.029</b>
TARJETA DE CREDITO VENCIDOS (CABAL, VISA Y DINELCO)	GUARANIES
<b>Largo Plazo</b>	<b>225.872.470</b>
Préstamos en gestión judicial tarjeta de crédito Cabal	50.635.640
Préstamos en gestión judicial tarjeta de crédito Visa	175.236.830
<b>TOTAL</b>	<b>225.872.470</b>
CREDITOS VENCIDOS	GUARANIES
Amortizables	307.604.540
Prestamos refinanciados	446.142.069
Prestamos judicializados	3.913.537.342
Créditos con Tarjetas de Créditos	225.872.470
(Previsiones acumuladas por incobrables)	-4.604.316.405
<b>TOTAL - CREDITOS VENCIDOS</b>	<b>288.840.016</b>

### CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS POR NÚMERO DE SOCIOS

Al 31 de Diciembre del 2024 la conformación de la cartera de préstamos total se distribuye según el siguiente detalle:

NÚMERO DE SOCIOS	IMPORTE Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	VIGENTE	%	VENCIDA	%
10 Mayores Deudores	5.213.402.201	8,80%	2.640.989.127	49%
50 Mayores Deudores	13.271.548.237	22,41%	2.392.648.608	45%
100 Mayores Deudores	11.563.347.599	19,53%	341.205.151	6%
Otros	29.166.247.588	49,26%	-	0%
<b>Total cartera de Préstamos</b>	<b>59.214.545.625</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.374.842.886</b>	<b>100,00%</b>

### CARTERA DE CRÉDITOS

Se han constituido las provisiones para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera.

- Clasificación y constitución de provisiones de la cartera total.

CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024									
DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Caución de Ahorros	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	48.764.238.741	4.800.327.114	6.170.777.641		3.525.045.625	3.551.853	3.551.853	48.760.686.888
Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	5.308.072.556	563.792.266	1.324.532.863		27.756.519	0	0	5.308.072.556
Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	3.102.199.033	350.063.265	819.901.939		49.697.381	30.337.520	30.337.520	3.071.861.513
Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	1.040.095.504	121.074.515	58.229.396	0		43.039.581	43.039.581	997.055.923
Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	1.940.720.634	184.157.702	329.892.993	0		371.935.041	371.935.041	1.568.785.593
Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	2.713.980.511	185.831.790	1.079.025.834	0		699.712.768	699.712.768	2.014.267.743
Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	1.089.467.539	115.603.721	0	0		779.091.053	779.091.053	310.376.486
Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días	100	4.807.688.339	240.405.851	1.127.721.488	0		3.439.561.000	3.439.561.000	1.368.127.339
<b>TOTAL</b>		<b>68.766.462.857</b>	<b>6.561.256.224</b>	<b>10.910.082.154</b>	<b>0</b>	<b>3.602.499.525</b>	<b>5.367.228.817</b>	<b>5.367.228.817</b>	<b>63.399.234.040</b>

Dichas Constituciones de provisiones obedece a préstamos vencidos muy antiguos de Ejercicios anteriores y de los cuales 2 (dos) prestatarios presentaban montos muy significativos y que por gestiones administrativas varias ya no pudieron ser recuperadas, por lo cual fue transferido a Gestión de cobro por la vía Judicial, consecuentemente fueron provisionadas el 100% conforme a la Normativa del Incoop.

Nº de socio 3.599 importe provisionado G. 750.739.589.-

Nº de socio 3.772 importe provisionado G. 221.465.002.-

TOTAL (2 Socios): Gs. 972.204.591.-

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS 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				
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0				
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0				
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	18.844.316	942.215	942.215	17.902.101
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	12.399.235	3.719.771	3.719.771	8.679.465
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	4.577.935	2.288.968	2.288.968	2.288.968
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	11.256.160	9.004.928	9.004.928	2.251.232
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días	100	106.224.881	106.224.881	106.224.881	0
	<b>TOTAL</b>		<b>153.302.527</b>	<b>122.180.762</b>	<b>122.180.762</b>	<b>31.121.765</b>

PREVISIONES SOBRE DEPÓSITOS A PLAZOS Y OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS				Fecha: 31/12/2024
Categoría de Riesgo	DÍAS DE NO RECUPERACIÓN	% de Previsiones Requeridas sobre el capital en riesgo	Cartera de Depósitos a Plazos y Otras Inversiones	Previsiones
	Al día (*)	0%		
1	De 1 a 60 días	15%		0
2	De 61 a 120 días	30%		0
3	De 121 a 180 días	45%		0
4	De 181 a 360 días	70%	50.000.000	35.000.000
5	Más de 360 días	100%		0

 NOTA 6

**OTROS CRÉDITOS CORTO PLAZO**

El saldo al 31 de Diciembre del 2024 se compone de la siguiente manera:

OTROS CREDITOS	GUARANIES
Iva crédito fiscal	60.895.219
Anticipo de impuestos	18.997.036
Deudores varios	140.197.807
Cuentas a cobrar	269.155.202
Deudas a cobrar a socios	17.485.531
Tigo cash a cobrar	34.260.318
Documentos a cobrar	42.876.552
Preventa de Inmueble Areguá	449.649.750
(previsiones acumuladas para otros créditos)	(279.485.606)
<b>Intereses vencidos a cobrar refinanciado</b>	<b>743.764.415</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.497.796.224</b>

 NOTA 7

**MERCADERIAS PARA LA VENTA A SOCIOS**

El saldo al 31 de Diciembre del 2024 se compone de la siguiente manera:

MERCADERIAS PARA LA VENTA A SOCIOS	GUARANIES
Certificado de sepelio para la venta a socios	119.390.912
Tarjeta Billeaje Electrónica Mas	336.365
<b>TOTAL</b>	<b>119.727.277</b>

 NOTA 8

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

El saldo al 31 de Diciembre del 2024 se compone de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	GUARANIES
Garantía de alquiler Agencia San Lorenzo	7.660.000
<b>TOTAL</b>	<b>7.660.000</b>

 NOTA 9

**INVERSIONES**

**Inversión en Cencopan Ltda.**

Corresponde a aportes realizados en Cencopan Ltda. El saldo al 31 de Diciembre del 2024 asciende a Gs.1.160.915.677 - Dichos aportes conceden la posibilidad de acceder a servicios de asistencias técnicas y la realización de operaciones financieras.

- Acceder con mayor rapidez a préstamos en caso de que la Entidad lo necesite.

### Inversión en Aseguradora Tajy De Propiedad Cooperativa S.A.

El saldo al 31 de Diciembre del 2024 asciende a G. 829.000.000., corresponde a 829 acciones de G. 1.000.000.- cada uno.



NOTA 10

### PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de costo revaluado	Depreciación acumulada	Valor Contable Neto de Depreciación
Inmuebles - Edificios	0,03%	6.863.182.266	-2.399.002.404	4.464.179.862
Inmuebles - Terreno	0	3.150.668.463		3.150.668.463
Equipos e Instalaciones	20%	1.646.470.976	-1.492.196.639	154.274.337
Construcciones en curso	0%	13.659.090	-223.030	13.436.060
Rodados	20%	121.783.706	-119.521.415	2.262.291
Muebles de Oficina	20%	942.413.832	-856.078.524	86.335.308
Equipos y Software Informático	50%	1.107.078.343	-1.062.732.306	44.346.037
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>13.845.256.676</b>	<b>-5.929.754.318</b>	<b>7.915.502.358</b>



NOTA 11

### CARGOS DIFERIDOS

Los componentes del rubro cargos diferidos expuestos en el balance, se encuentran afectados a cada ejercicio posterior al cual se incurrió en la erogación, el equivalente al 20% del importe total, como mínimo.

Concepto	Saldo neto inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto Final
Gastos de Organización y Constitución	7.457.473	590.909	4.319.644	3.728.738
Gastos de Organización y métodos	0	43.090.907	43.090.907	0
Patentes y software informático	16.215.352	21.690.473	3.791.208	34.114.617
Mejoras en inmuebles de terceros	24.798.545		4.330.908	20.467.637
Gastos de Reorganización Coopec Ltda.	91.020.791		59.777.976	31.242.815
Cargos Diferidos Autorizados por el Incoop	1.396.332.428		1.396.332.428	0
<b>Total</b>	<b>1.535.824.589</b>	<b>65.372.289</b>	<b>1.511.643.071</b>	<b>89.553.806</b>

Se afectó en la cuenta de egreso Amortización previsión de dudoso cobro al Ejercicio 2024 de Gs. 599.685.692, conforme Resolución INCOOP N° 22.702/2020, 23.513/2021 "Que establece Medidas Excepcionales a las Cooperativas por los efectos causados por el Covid-19"



NOTA 12

### BIENES

### ADJUDICADOS A REALIZAR

Al 31 de Diciembre del 2024, las provisiones constituidas a aplicarse sobre los bienes recibidos en dación de pago, son como sigue:

Definición	% de Previsiones a Aplicar	Saldo	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones
Entre 1 a 1080 días	0%	917.973.741			917.973.741
De 1081 a 1440 días	50%	0	0	0	0
Mas de 1440 días	100%	1.084.477.212	1.084.477.212	1.084.477.212	0
<b>TOTAL</b>		<b>2.002.450.953</b>	<b>1.084.477.212</b>	<b>1.084.477.212</b>	<b>917.973.741</b>

Se procedió a provisionar conforme a lo establecido en el Marco Regulatorio del INCOOP, Resolución N° 22.668/2020, en el punto 7.3 inc. C). Corresponde a bienes adjudicados provisionados al 100%.

Socio N° 2.377, importe provisionado Gs. 1.004.477.212 (92,62% del total de Previsiones sobre Inmuebles Adjudicados), con orden de desalojo y otras causas judiciales en el ámbito Judicial.

Socio N° 1.134, importe provisionado Gs. 50.000.000 (4,61% del total de Previsiones sobre Inmuebles

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO.						
Categoría	DÍAS DE ANTIGÜEDAD	% de Previsiones Requeridas	Saldos	Previsiones Requeridas	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Provisiones
	De 1 a 29 días	0% sobre el saldo	225.596.148	0	0	0
1	De 30 a 60 días	25% sobre el saldo		0		
2	De 61 a 90 días	50% sobre el saldo	0	0		
3	Más de 90 días	100% sobre el saldo	279.485.606	279.485.606	279.485.606	
<b>TOTAL</b>			<b>505.081.754</b>	<b>279.485.606</b>	<b>279.485.606</b>	<b>0</b>

Adjudicados)

Socio N° 3.224, importe provisionado Gs. 30.000.000 (2,77% del total de Previsiones sobre Inmuebles Adjudicados)

 NOTA 13

**AFD**

**GARANTÍAS OTORGADAS RESPECTO A PASIVOS**

La cooperativa constituye Derecho Real de Prenda con desplazamiento sobre los títulos de créditos componentes de la cartera de préstamos otorgados por la Cooperativa a terceros, con fondos proveídos por la **AFD** Agencia Financiera de Desarrollo.

- Al 31 de Diciembre del 2024 contamos con un saldo en la cuenta Deudas a Pagar AFD de Gs. 2.128.995.985. Esta modalidad fue concedida en ejercicios anteriores.

 NOTA 14

**DEUDAS FINANCIERAS**

La composición de la cartera de ahorros al 31 de Diciembre del 2024 es como sigue:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Captaciones	Extracciones	Saldos al cierre del ejercicio
Ahorros a la vista	13.248.611.183	11.837.256.464	12.290.412.264	12.795.455.383
Ahorros a plazo	51.379.508.751	1.576.265.000	4.309.097.273	48.646.676.478
Ahorro programado	5.482.458.668	2.960.286.477	5.358.462.837	3.084.282.308
Ruedas de Ahorros	1.594.040.000	235.540.000	168.530.769	2.123.120.000
<b>Total</b>	<b>71.704.618.602</b>	<b>16.609.347.941</b>	<b>22.126.503.143</b>	<b>66.649.534.169</b>

Al 31 de Diciembre del 2024 la conformación de la cartera de ahorros se distribuye según el siguiente detalle:

Número de Socios	Monto y Porcentaje de Cartera			
	Vista	%	Plazo Fijo	%
10 Mayores ahorristas	3.204.364.114	25%	16.478.806.958	31%
50 Mayores ahorristas	4.061.698.126	32%	23.672.174.544	44%
100 Mayores ahorristas	2.704.439.906	21%	10.725.070.722	20%
Otros	2.824.953.237	22%	2.978.026.562	5%
<b>Total de Cartera de Ahorros</b>	<b>12.795.455.383</b>	<b>100%</b>	<b>53.854.078.786</b>	<b>100%</b>



NOTA 15

### PROVISIONES

La composición del rubro al 31 de Diciembre del 2024, es como sigue:

PROVISIONES	GUARANIES
Aporte Ley 2157 INCOOP	42.695.105
Aportes a devolver	178.052.449
Provisiones Varias	33.181.111
I.P.S a Pagar	60.951.888
<b>TOTAL</b>	<b>314.880.553</b>



NOTA 16

### FONDOS

La composición del rubro al 31 de Diciembre del 2024, es como sigue:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Aumento	Disminución	Saldos al cierre del ejercicio
Fondo de educación	64.613.896	87.221.880	65.355.058	86.480.718
Fondo de solidaridad	359.959.567	607.693.931	389.506.696	578.146.802
Otros fondos	139.999.196	105.707.286	209.319.852	36.386.630
<b>Total</b>	<b>564.572.659</b>	<b>800.623.097</b>	<b>664.181.606</b>	<b>701.014.150</b>



NOTA 17

### INGRESO DIFERIDO

Corresponde a Préstamos refinanciados, intereses y otros servicios financieros que se encuentran acumulados correspondientes a varios ejercicios y cuyo importe total al 31/12/2024 es de Gs. 740.432.682, los cuales serán reconocidos como ingresos en la cuenta de resultados, en el momento en que sean efectivamente cobrados.



NOTA 18

### PATRIMONIO NETO

La composición de la evolución del Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2024, se compone de la siguiente manera:

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	Aumento	Disminución	SalDOS al cierre del ejercicio
Capital integrado	12.863.354.353	1.639.865.420	1.311.165.987	13.192.053.786
Reservas Legal	1.288.718.266	28.550.627		1.317.268.893
Reservas Revalúo	2.319.451.884			2.319.451.884
Resultado del ejercicio	285.506.267		5.108.114.561	-4.822.608.294
<b>Total</b>	<b>16.757.030.770</b>	<b>1.668.416.047</b>	<b>6.419.280.548</b>	<b>12.006.166.269</b>

### DEPURACIÓN DE CARTERA

Concepto	Resolución CONAD	Monto total Capital	Intereses y otros gastos	Total
Créditos Depurados	2958/2024	2.104.990.521	1.778.243.912	3.883.234.433

**REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA**

**PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS AÑO 2024 - PROYECCIÓN 2024**

DESCRIPCIÓN	RESOLUCIÓN	PRESUPUESTAD O DICIEMBRE 2024	Aumento	Disminución	REPROGRAMACIÓN 2024
5.1.1.01.01.01.01	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	2979/2024	22.941.795	8.941.795	<u>14.000.000</u>
5.1.1.01.01.03.01	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	2979/2024	5.257.972.104	814.045.805	<u>4.443.926.299</u>
5.1.1.01.01.05.01	Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	2979/2024	703.278.915	101.278.915	<u>602.000.000</u>
5.1.1.01.01.06.01	Intereses Pagados p/ otras captaciones de ahorros	2979/2024	10.000.000	10.000.000	<u>0</u>
5.1.1.01.03.02.01	Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	2979/2024	184.404.400	179.404.400	<u>5.000.000</u>
5.1.1.01.03.03.01	Intereses Pagados por Deudas a Organismos Nacionales no Bancarios	2979/2024	148.821.650	16.821.650	<u>132.000.000</u>
5.1.1.02.01.01.01	Previsiones Préstamos de Dudoso Cobro	2979/2024	2.523.313.553	1.256.686.447	<u>3.780.000.000</u>
5.1.1.02.01.01.02	Previsiones Cabal del Ejercicio	2979/2024	56.569.962	15.569.962	<u>41.000.000</u>
5.1.1.02.01.01.03	Previsiones Dinelco del Ejercicio	2979/2024	985	4.199.015	<u>4.200.000</u>
5.1.1.02.01.01.04	Previsiones Visa del Ejercicio	2979/2024	139.210.089	26.210.089	<u>113.000.000</u>
5.1.1.02.01.01.05	Previsiones s/Intereses	2979/2024	0	85.020.000	<u>85.020.000</u>
5.1.1.02.01.02.01	Previsiones Adicionales	2979/2024	58.152.357	24.152.357	<u>34.000.000</u>
5.1.1.02.02.02.01	Previsiones para Dep. a Plazo, Valores Financieros e inversiones Temp.	2979/2024		35.000.000	<u>35.000.000</u>
5.1.1.02.02.07.01	Previsión sobre Bienes Adjudicados	2979/2024	84.000.000	921.000.000	<u>1.005.000.000</u>
5.1.1.03.01.02.03	Franqueos y Envíos de Extractos	2979/2024	32.187.436	812.564	<u>33.000.000</u>
5.1.1.03.01.02.04	Gastos Tarjeta Unica	2979/2024	43.053.707	43.053.707	<u>0</u>
5.1.1.03.01.02.05	Gastos Bancard	2979/2024	58.000.000	13.000.000	<u>45.000.000</u>
5.1.1.03.01.03.01	Servicio de Administración y Procesamiento	2979/2024	68.827.035	19.827.035	<u>49.000.000</u>
5.1.1.03.01.03.02	Infonet Ser. De Cajero Automático	2979/2024	5.182.853	417.147	<u>5.600.000</u>
5.1.1.03.01.03.04	Comision Pagada -Pronet	2979/2024	40.000.000	5.000.000	<u>35.000.000</u>
5.1.1.03.01.03.05	Comision Pagada Interbanco - Infonet	2979/2024	1.757.638	4.442.362	<u>6.200.000</u>
5.1.1.03.01.03.07	Gastos de Tarjeta de Crédito Visa	2979/2024	663.001.922	56.001.922	<u>607.000.000</u>
5.1.1.03.01.03.08	Bepsa Serv. De Ruteo Tarjeta de Crédito	2979/2024	23.740.786	9.740.786	<u>14.000.000</u>
5.1.1.03.01.03.09	Gastos Documenta	2979/2024	25.830.023	6.669.977	<u>32.500.000</u>
5.1.1.04.01.01.01	Sueldos y Jornales	2979/2024	1.777.606.955	48.606.955	<u>1.729.000.000</u>
5.1.1.04.01.01.02	Remuneración Personal Superior	2979/2024	162.000.000	19.000.000	<u>143.000.000</u>
5.1.1.04.01.01.04	Aguinaldo Personal Administrativo	2979/2024	198.124.342	175.658	<u>198.300.000</u>
5.1.1.04.01.01.07	Almuerzo del Personal	2979/2024	0	0	<u>0</u>
5.1.1.04.01.01.08	Compensación Fallo de Caja	2979/2024	52.656.830	9.343.170	<u>62.000.000</u>
5.1.1.04.01.01.09	Incentivo por Metas Logradas	2979/2024	132.055.101	52.055.101	<u>80.000.000</u>
5.1.1.04.01.01.10	Gratificación al Personal	2979/2024	67.528.713	32.528.713	<u>35.000.000</u>
5.1.1.04.01.01.11	Gratificación por Pasantía	2979/2024	3.239.640	4.260.360	<u>7.500.000</u>
5.1.1.04.01.01.12	Responsabilidad en el Cargo	2979/2024	292.903.200	20.096.800	<u>313.000.000</u>
5.1.1.04.01.01.13	Uniforme al Personal	2979/2024	10.471.122	9.671.122	<u>800.000</u>
5.1.1.04.01.01.15	Bonificación Especial	2979/2024	70.624.800	11.375.200	<u>82.000.000</u>
5.1.1.04.01.02.01	Aporte Patronal I.P.S.	2979/2024	421.493.909	4.506.091	<u>426.000.000</u>
5.1.1.04.01.04.01	Vacaciones Remuneradas	2979/2024	130.000.000	5.000.000	<u>135.000.000</u>
5.1.1.04.02.01.01	Honorarios Profesionales	2979/2024	85.000.000	23.000.000	<u>62.000.000</u>
5.1.1.04.02.01.02	Auditoría Externa	2979/2024	25.000.000	5.000.000	<u>20.000.000</u>
5.1.1.04.02.01.04	Honorarios por Gestiones - Omar Benitez	2979/2024	71.200.000	14.200.000	<u>57.000.000</u>
5.1.1.04.02.02.03	Gastos de Útiles de Limpieza	2979/2024	138.072.027	10.072.027	<u>128.000.000</u>
5.1.1.04.02.02.07	I.V.A. Gastos Deducibles	2979/2024	277.388.589	35.388.589	<u>242.000.000</u>
5.1.1.04.02.02.10	Imprevistos	2979/2024	80.000.000	80.000.000	<u>0</u>
5.1.1.04.02.02.13	Servicio de Internet	2979/2024	50.000.000	9.800.000	<u>40.200.000</u>
5.1.1.04.02.02.14	Gastos de Informes Confidenciales	2979/2024	57.683.399	16.316.602	<u>74.000.000</u>
5.1.1.04.02.02.15	Personal Consumo Coopec Ltda.	2979/2024	47.189.555	310.445	<u>47.500.000</u>
5.1.1.04.02.02.16	Servicio de Instalación Central de Riesgos	2979/2024	13.729.883	4.770.117	<u>18.500.000</u>
5.1.1.04.03.01.03	Servicio de Telefono	2979/2024	16.510.768	22.489.232	<u>39.000.000</u>
5.1.1.04.03.02.01	Impresos y Útiles de Oficina	2979/2024	47.334.214	13.665.786	<u>61.000.000</u>
5.1.1.04.03.02.02	Materiales de Computación	2979/2024	42.182.682	7.682.682	<u>34.500.000</u>
5.1.1.04.03.03.01	Mantenimiento de Local	2979/2024	49.500.247	37.500.247	<u>12.000.000</u>
5.1.1.04.03.03.04	Mantenimiento de Fotocopiadora	2979/2024	16.766.973	5.766.973	<u>11.000.000</u>
5.1.1.04.03.03.07	Reparación y Mant. De Rodados	2979/2024	1.109.182	1.690.818	<u>2.800.000</u>
5.1.1.04.03.03.08	Mantenimiento de Instalaciones	2979/2024	25.371.969	33.628.031	<u>59.000.000</u>
5.1.1.04.03.04.01	Asistencia Técnica de Sistemas	2979/2024	41.140.909	5.140.909	<u>36.000.000</u>
5.1.1.04.03.05.05	Robo Local Comercial	2979/2024	3.479.673	1.720.327	<u>5.200.000</u>
5.1.1.04.03.05.07	Seguro Pagado de la Moto	2979/2024	377.384	522.616	<u>900.000</u>
5.1.1.04.03.05.11	Incendio Contenido General	2979/2024	0	300.000	<u>300.000</u>
5.1.1.04.03.06.01	Alquiler Pos Bepsa	2979/2024	2.605.907	394.093	<u>3.000.000</u>

DESCRIPCIÓN	RESOLUCIÓN	PRESUPUESTADO DICIEMBRE 2024	Aumento	Disminución	REPROGRAMACIÓN 2024
5.1.1.04.03.06.02	Alquiler Pos Bancard	2979/2024	11.300.000	200.000	<b>11.500.000</b>
5.1.1.04.03.06.04	Alquileres Pagados Ag. San Lorenzo	2979/2024	95.689.609	31.689.609	<b>64.000.000</b>
5.1.1.04.03.07.01	Combustibles y Lubricantes	2979/2024	15.000.000	10.500.000	<b>4.500.000</b>
5.1.1.04.03.09.01	Viatcos y Movilidad	2979/2024	27.000.000	7.800.000	<b>19.200.000</b>
5.1.1.04.05.01.01	Impuestos, Tasas y Patentes	2979/2024	76.000.000	6.000.000	<b>70.000.000</b>
5.1.1.04.05.01.02	Impuesto a la renta	2979/2024	8.163.236	8.163.236	<b>0</b>
5.1.1.04.05.01.03	Multas y recargos	2979/2024	0	400.000	<b>400.000</b>
5.1.1.04.06.01.01	Depreciación - Edificios	2979/2024	138.000.000	22.000.000	<b>160.000.000</b>
5.1.1.04.06.01.02	Depreciación - Equipos e Instalaciones	2979/2024	30.200.000	1.300.000	<b>31.500.000</b>
5.1.1.04.06.01.03	Depreciación - Muebles de Oficina	2979/2024	28.400.000	1.600.000	<b>30.000.000</b>
5.1.1.04.06.01.04	Depreciación - Equipos y Software	2979/2024	45.800.000	27.800.000	<b>18.000.000</b>
5.1.1.04.06.01.05	Depreciación - Rodados	2979/2024	3.000.000	300.000	<b>3.300.000</b>
5.1.1.04.06.02.07	Amortización Previsión de Dudoso Cobro	2979/2024	1.137.507.660	537.507.660	<b>600.000.000</b>
5.1.1.05.01.01.01	Dieta Consejo de Administración	2979/2024	530.400.000	125.400.000	<b>405.000.000</b>
5.1.1.05.04.01.03	Dieta Comité de Planificación Estratégico	2979/2024	14.400.000	5.736.186	<b>8.663.814</b>
5.1.1.05.04.01.04	Dieta Comité Solidaridad	2979/2024	10.800.000	10.800.000	<b>0</b>
5.1.1.05.04.01.05	Dieta Comité de Tarjeta de Crédito y Débito	2979/2024	10.800.000	10.800.000	<b>0</b>
5.1.1.05.04.01.06	Dieta Comité Profesional	2979/2024	10.800.000	10.800.000	<b>0</b>
5.1.1.05.04.01.08	Dieta Comité Societario	2979/2024	10.800.000	10.800.000	<b>0</b>
5.1.1.05.04.01.09	Dieta Comité Ahorros	2979/2024	10.800.000	10.800.000	<b>0</b>
5.1.1.05.04.01.11	Dieta Comité de Comunicación y Marketing	2979/2024	10.800.000	10.800.000	<b>0</b>
5.1.1.05.04.01.15	Dieta Comité Recuperación de Créditos	2979/2024	10.800.000	10.800.000	<b>0</b>
5.1.1.05.04.01.16	Dieta/Extraordinarios	2979/2024	39.100.000	39.100.000	<b>0</b>
5.1.1.05.05.01.02	Gastos de Asamblea Extraordinaria	2979/2024	5.000.000	8.500.000	<b>13.500.000</b>
5.1.1.05.05.01.03	Gastos de Plenaria	2979/2024	5.000.000	5.000.000	<b>0</b>
5.1.2.02.01.01.01	Créditos Liquidados por Incobrables	2979/2024	40.944.254	118.055.746	<b>159.000.000</b>
5.2.1.01.01.04.02	Obsequios cooperativos	2979/2024	37.610.173	1.589.827	<b>39.200.000</b>
TOTALES			2.618.758.431	2.618.758.431	

 NOTA 19

### INFORMACIÓN REFERENTE AL RESULTADO, RECONOCIMIENTO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS

Debe exponerse que para el reconocimiento de los excedentes y las pérdidas se ha aplicado el principio contable 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 5,4,2 a), y c) del Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas. Estos productos, de acuerdo con la Resolución del INCOOP N° 499/04, solamente pueden reconocerse como excedente en el momento en que sean efectivamente percibidos.

 NOTA 20

Hecho vinculado a Resolución de Incoop N° 84/2025 y ajustes contables aplicados:

Por resolución de Asamblea Ordinaria de Socios celebrada el día 22 de marzo del 2025, se resolvió establecer un cuarto intermedio para la evaluación de las propuestas de cambio al Balance de cierre presentado en dicha Asamblea y cuyo resultado concluyó en afectar a los Estados Financieros del Ejercicio 2024, los ajustes de los asientos realizados se exponen más abajo:

EJERCICIO AÑO 2024		<b>G.</b>
1	Resultado Operativo Inicial cerrado al 31/12/2024	-1.567.705.467
2	Reversión casos de cambios de Vencimientos	-1.839.430.727
3	Reversión caso Fondo de Solidaridad	-280.000.000
4	Reversión caso Ahorros a Devolver	-320.000.000
5	Constitución de Previsión Generica	-18.825.364
6	Cargos Diferidos por efectos Covid-19 resolución Incoop N° 22702/2020, 23.513/2021	-796.646.736
<b>EJERCICIO CERRADO AL 2024</b>		<b>-4.822.608.294</b>

**C.P. Nancy Analía Núñez Acosta**  
Contadora General

**Lic. Rocío María Bogado Armoa**  
Gerente General

**Econ. Gustavo Torres Ramos**  
Tesorero  
Consejo de Administración

**Econ. José Osvaldo Fernández**  
Presidente  
Consejo de Administración

**Dra. Estela Mary Ramírez Barboza**  
Presidente  
Junta de Vigilancia



## DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA COOPEC LTDA.

El presente informe ha sido elaborado conforme a lo establecido en el Artículo 75°, Inciso d), de la Ley N° 438/94 y su modificatoria, la Ley N° 5.501/2015, así como su Decreto Reglamentario N° 14.052/1996. Asimismo, se enmarca en la Resolución del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) N° 22.668/2020, de fecha 03 de noviembre de 2020, mediante la cual se aprueba el Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito, dejando sin efecto la Resolución INCOOP N° 16.847/2017.

Este informe también se sustenta en la Cédula de Notificación y Resolución N° 84/2025 emitida por el ente regulador y contralor, INCOOP, recepcionada en la COOPEC Ltda. en fecha 21 de marzo de 2025. Se consideran igualmente el Estatuto Social de la COOPEC Ltda., homologado mediante Resolución INCOOP N° 26.984/2023 (de fecha 21 de febrero de 2023), así como documentos internos fundamentales como el Código de Conducta y Ética, el Manual de Auditoría Interna aprobado por Resolución CONAD N° 2.852/2023, el Manual Operativo de Crédito aprobado por Acta CONAD N° 2.749/2023, el Manual Operativo de Ahorro aprobado por Acta CONAD N° 2.733/2022, el Reglamento General del Fondo de Solidaridad aprobado por Acta CONAD N° 2.784/2023, y el Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión Social aprobado por Acta CONAD N° 2.208/2018. Se incorporan además todas las resoluciones del CONAD vinculadas a la verificación solicitada por mandato de Asamblea Ordinaria.

En atención a la nota oficial del Consejo de Administración, recepcionada con fecha 25 de marzo de 2025, se solicitó a esta Junta de Vigilancia la verificación, el análisis y la emisión de un dictamen técnico respecto al Balance General y Estado de Resultados correspondientes al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2024. Dichos estados financieros fueron presentados para su aprobación en la Asamblea Ordinaria de socios celebrada el 22 de marzo de 2024, en la que se expuso inicialmente un resultado negativo de G. 1.567.705.467 (Guaraníes un mil quinientos sesenta y siete millones, setecientos cinco mil, cuatrocientos sesenta y siete).

No obstante, durante el desarrollo de dicha Asamblea, se dio a conocer, con base en la presentación realizada por la Contadora de la COOPEC Ltda., que los valores iniciales no reflejaban plenamente la magnitud del resultado económico del ejercicio. A tal efecto, se compartieron ajustes técnicos que evidencian una cifra diferente, motivando la decisión de la Asamblea Ordinaria de Socios de disponer un cuarto intermedio, con el mandato expreso al Consejo de Administración (CONAD) de proceder a una revisión exhaustiva de los Estados Financieros y Cuadro de Resultados. La prosecución de la Asamblea fue fijada para el 25 de abril

de 2025, fecha en la cual será expuesta la cuantía actualizada de la pérdida correspondiente al ejercicio 2024.

La finalidad principal del presente dictamen, elaborado por la Junta de Vigilancia de la Cooperativa, es brindar un respaldo técnico riguroso a las cifras correspondientes al resultado final del ejercicio económico 2024. Estas cifras serán presentadas en la prosecución de la Asamblea Ordinaria, la cual se encuentra declarada en cuarto intermedio. El informe se realiza en cumplimiento de las disposiciones vigentes establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y en concordancia con los reglamentos internos de la COOPEC Ltda., con el propósito de garantizar la transparencia, integridad y conformidad normativa de la información financiera expuesta ante los socios.

Durante el desarrollo de la labor de verificación, se identificaron ciertas operaciones cuya modalidad de ejecución no se encuentra contemplada dentro del marco normativo ni en los procedimientos internos actualmente vigentes. Específicamente, se observaron modificaciones en los términos y condiciones contractuales de ciertos créditos, particularmente en lo referente a cambios de vencimientos, sin que estas prácticas estuvieran debidamente respaldadas por la Resolución INCOOP N° 22.668/2020 ni por el Manual Operativo de Crédito aprobado por Res. CONAD, Acta N° 2.941/2024.

Asimismo, se ha constatado la utilización de recursos del Fondo de Solidaridad y de la cuenta “Ahorros a Devolver” con fines distintos a los estipulados en sus respectivos reglamentos y manuales. Estas acciones, si bien presumiblemente impulsadas por la intención de atender circunstancias emergentes o situaciones operativas complejas, no se ajustan a los fines establecidos en los instrumentos normativos que rigen dichos fondos, los cuales han sido creados para promover la solidaridad entre socios y para asegurar el cumplimiento de obligaciones patrimoniales con aquellos miembros desvinculados de la entidad.

En atención a lo dispuesto en el Marco Regulatorio del INCOOP, específicamente en el punto 2.4 sobre Prohibiciones a los Administradores, incisos f) y g), se destaca la importancia de:

- Evitar cualquier práctica que pueda dar lugar al ocultamiento o distorsión de la información contable y financiera de la entidad.
- Asegurar que la contabilidad de la Cooperativa sea llevada conforme a las normas vigentes, de forma tal que permita conocer con claridad su situación patrimonial, económica y financiera, y refleje fielmente las operaciones realizadas.

Con base en los antecedentes y documentación examinada, se proponen los siguientes ajustes contables al Balance General y Cuadro de Resultados al 31 de diciembre de 2024, los cuales han sido debidamente sustentados desde una perspectiva técnica, normativa y reglamentaria:

**1. Ajuste por modificación de vencimientos de créditos en mora:**

El 27 de agosto de 2024, la Gerencia General presentó al Consejo de Administración una estrategia orientada a reducir el índice de morosidad, que en esa fecha alcanzaba el 28,60%. La propuesta fue aprobada mediante la Res. CONAD, Acta N° 2.941/2024. Sin embargo, dicha estrategia implicó la modificación de vencimientos de operaciones crediticias con alta probabilidad de incobrabilidad, las cuales no fueron debidamente provisionadas conforme a los parámetros establecidos por el ente regulador. Las operaciones afectadas ascienden a G. 1.839.430.727. Por lo tanto, se recomienda su reversión a fin de ajustar adecuadamente las provisiones requeridas.

**2. Aplicación del Fondo de Solidaridad sin sustento reglamentario:**

Se identificó la transferencia de G. 280.000.000 desde el Fondo de Solidaridad hacia el Fondo de Protección al Crédito, destinada a la cobertura de operaciones calificadas como incobrables. Esta acción, autorizada por Res. CONAD, Acta N° 2.981/2025, no se encuentra respaldada por los fines específicos del Reglamento del Fondo de Solidaridad, que estipula su uso exclusivo en actividades de asistencia y apoyo solidario dirigidas a los socios y sus núcleos familiares. Asimismo, no se evidencia la participación del Comité de Solidaridad en la decisión adoptada, como lo establece el punto 1.3 del reglamento. Por consiguiente, se recomienda revertir esta transferencia y restaurar el uso exclusivo del fondo para los fines que le son propios.

**3. Aplicación de Ahorros a Devolver sin contrapartida específica:**

También se detectó la utilización temporal de G. 320.000.000 correspondientes a la cuenta "Ahorros a Devolver", que agrupa recursos pertenecientes a socios fallecidos, excluidos o renunciantes. Estos fondos fueron redireccionados al Fondo de Protección al Crédito sin que existiera un procedimiento reglado que justificara dicha operación. Esta acción contraviene lo establecido en el Estatuto Social y el Manual Operativo de Ahorros y Gestión Social. Por tanto, se recomienda la reversión de esta transferencia y la restitución de los fondos a su cuenta original, en estricto cumplimiento de las disposiciones internas.

## **Resumen de Movimientos de Reversión y Situación Financiera al Cierre del Ejercicio 2024**

Conforme al análisis técnico realizado, se consolidan a continuación los principales movimientos de reversión propuestos, que forman parte del proceso de ajuste a los Estados Financieros de la Cooperativa, con corte al 31 de diciembre de 2024:

- Reversión de modificaciones en vencimientos de operaciones crediticias: G. 1.839.430.727
- Reversión del uso del Fondo de Solidaridad: G. 280.000.000
- Reversión del uso de recursos de la cuenta Ahorros a Devolver: G. 320.000.000
- Constitución de previsión genérica: G. 18.825.364
- Total revertido y/o agregado: G. 2.458.256.091

Estos ajustes han sido recomendados con base en criterios de transparencia, razonabilidad técnica y cumplimiento normativo, con el objetivo de reflejar adecuadamente la situación patrimonial y financiera de la entidad.

### **Estado Actual de Resultados**

El ejercicio fiscal cerrado al 31 de diciembre de 2024 arroja un resultado neto negativo de G. 4.025.961.558. Esta cifra responde, en su mayor parte, a las adecuaciones mencionadas anteriormente y a una menor recuperación de cartera en relación con los niveles proyectados.

### **Recomendación Técnica: Revisión del Porcentaje de Morosidad**

Se sugiere la corrección y actualización del índice de morosidad, con base en lo establecido en la Resolución INCOOP N° 22.668/2020, particularmente en los puntos 6.2 y 6.3, inciso d), a fin de reflejar el valor real de dicho indicador en la situación contable y permitir una evaluación más precisa del comportamiento de la cartera.

### **Estrategias Propuestas para el Tratamiento del Resultado del Ejercicio**

Atendiendo a la Nota del INCOOP y en conformidad con lo dispuesto por la Resolución INCOOP N° 84/2025, se contemplan tres alternativas para el tratamiento del resultado negativo acumulado al cierre del ejercicio:

1. Diferimiento del resultado por hasta tres ejercicios fiscales.
2. Aplicación del resultado contra la Reserva Legal y el saldo diferido.
3. Aplicación del resultado contra la Reserva Legal y el saldo como contrapartida al capital.

Se recomienda a las autoridades del Consejo de Administración realizar un análisis comparativo entre estas alternativas, valorando su impacto en los indicadores de solvencia y rentabilidad, así como su alineación con la planificación financiera institucional a mediano plazo. Una evaluación integral permitirá adoptar la estrategia más sostenible para la recuperación gradual de los indicadores financieros clave.

### **Consideraciones sobre la Viabilidad de las Alternativas**

Del análisis de los indicadores financieros actuales se desprende que algunas de las alternativas mencionadas podrían implicar un riesgo adicional, en especial aquellas que implican afectar directamente el capital o la reserva legal. En ese sentido:

- El indicador **R6 (Financiamiento de Activos con Patrimonio Total)** se encuentra actualmente por debajo del mínimo regulatorio del 20% para cooperativas de tipo A.
- El indicador **R12 (Rendimiento del Capital)** también presenta un nivel inferior al requerido por la normativa vigente (mínimo del 7%).

En este contexto, se sugiere contemplar opciones que prioricen la preservación del patrimonio y la recuperación paulatina de la estabilidad financiera, resguardando así los intereses colectivos de los asociados.

### **Análisis Complementario de Indicadores y Estrategia de Diferimiento**

En atención al análisis financiero y considerando la importancia de preservar la estabilidad patrimonial de la Cooperativa COOPEC Ltda., se presentan a continuación los resultados actuales de dos indicadores clave establecidos por el ente regulador INCOOP:

- **R.6 – Financiamiento de Activos con Patrimonio Total:** valor mínimo requerido: **20%** para Cooperativas de Tipo A.
- **R.12 – Rendimiento del Capital:** valor mínimo requerido: **7%**.

Ambos indicadores se encuentran, al momento del presente informe, por debajo de los niveles exigidos, lo que refleja un entorno financiero que requiere atención y medidas estratégicas adecuadas para su fortalecimiento.

### **Alternativa de Diferimiento del Resultado Negativo**

Tomando en cuenta la relevancia de la cifra correspondiente al resultado negativo del ejercicio 2024 y sus implicancias sobre la salud financiera institucional, se ha evaluado la posibilidad de diferir dicho resultado en un periodo inicial de 3 (tres) años. Sin embargo, esta alternativa,

aunque contemplada por la normativa, no parece proporcionar un margen de maniobra suficiente para una recuperación efectiva y sostenible, dadas las condiciones actuales.

Conforme al análisis proyectado del tratamiento contable del resultado negativo acumulado al cierre del ejercicio 2024, y considerando un escenario de diferimiento de hasta 10 años, se observa que dicho esquema permitiría distribuir de manera proporcional y sostenida el impacto financiero anual. En este sentido, los montos aproximados a ser diferidos por ejercicio fiscal serían los siguientes:

- En el año 2025: G. 402.596.156
- En el año 2026: G. 402.596.156
- En el año 2027: G. 402.596.156
- En el año 2028: G. 402.596.156
- En el año 2029: G. 402.596.156
- En el año 2030: G. 402.596.156
- En el año 2031: G. 402.596.156
- En el año 2032: G. 402.596.156
- En el año 2033: G. 402.596.156
- En el año 2034: G. 402.596.156

Este mecanismo de diferimiento a largo plazo busca amortiguar el efecto del resultado negativo sobre los indicadores financieros clave y proporcionar a la Cooperativa un margen de maniobra adecuado para implementar medidas correctivas progresivas y sostenibles.

En ese sentido, se propone al Consejo de Administración de la Cooperativa gestionar ante el INCOOP la solicitud de ampliación del plazo de diferimiento del resultado negativo hasta un máximo de 10 (diez) años. Esta extensión permitiría una redistribución más equilibrada del impacto financiero, alineándose con la necesidad de resguardar los indicadores institucionales clave y dando espacio para implementar planes de recuperación progresiva.

### **Consideración sobre el Cargo Diferido Existente**

De forma complementaria, se recomienda considerar en esta gestión el saldo actual correspondiente al Cargo Diferido, el cual asciende a G. 796.646.736 (Guaraníes setecientos noventa y seis millones seiscientos cuarenta y seis mil setecientos treinta y seis). Este valor podría ser integrado como parte del esquema de diferimiento, permitiendo así optimizar la afectación contable del resultado negativo proyectado para los próximos ejercicios financieros.

Esta estrategia integral permitiría no solo mitigar el impacto directo en los indicadores, sino también favorecer la estabilidad y previsibilidad de la gestión financiera, en un marco de pleno cumplimiento regulatorio.

### **Párrafo de Énfasis**

Sin perjuicio de la opinión emitida respecto a los Estados Financieros que no fueron objeto de revisión específica conforme al mandato asambleario, esta Junta de Vigilancia considera oportuno destacar lo señalado en la Nota 20 de los Estados Contables. Esta nota guarda relación con la Resolución INCOOP N° 84/2025 y los ajustes contables aplicados con posterioridad al cierre del ejercicio fiscal 2024 y a la preparación inicial de dichos estados.

Como resultado del procedimiento de verificación técnica solicitado expresamente a esta Junta, se identificaron ajustes contables de relevancia que inciden en la razonabilidad de los saldos informados previamente, siendo necesaria su reexpresión en los rubros respectivos para garantizar la integridad de la información financiera.

Los principales ajustes considerados son los siguientes:

- **Revisión de fechas de mora en operaciones crediticias:** Se propone revertir los ajustes previos en la determinación de la mora de los créditos, a fin de reflejar de manera precisa la cantidad real de días transcurridos desde el inicio del incumplimiento. Esta corrección permitirá una adecuada recalibración de las provisiones, en línea con la realidad de la cartera morosa y los lineamientos técnicos contables aplicables.
- **Corrección de provisiones desafectadas:** Como consecuencia de la modificación de vencimientos en ciertos préstamos, se propone la regularización por el monto de **G. 1.839.430.727**, garantizando así la concordancia entre la política de provisiones y las condiciones contractuales efectivas.
- **Regularización del Fondo de Solidaridad:** Se recomienda ajustar el saldo correspondiente a este fondo por un valor de **G. 280.000.000**, debido a su utilización en fines distintos a los establecidos reglamentariamente, asegurando su correcta exposición conforme a sus objetivos institucionales.
- **Regularización del Fondo de Ahorros a Devolver:** Se sugiere restituir el monto de **G. 320.000.000**, empleado transitoriamente para otros fines, en cumplimiento con las disposiciones estatutarias y normativas internas sobre la gestión de recursos pertenecientes a socios fallecidos, excluidos o renunciantes.
- **Actualización del índice de morosidad:** Se considera necesario actualizar este indicador, conforme a lo establecido en los puntos 6.2 y 6.3, inciso d) de la Resolución INCOOP N°

22.668/2020, a fin de reflejar fielmente la situación de la cartera crediticia y fortalecer la base de análisis financiero institucional.

Estos ajustes, fundamentados en criterios técnicos y regulatorios, son esenciales para asegurar que los Estados Financieros representen de forma clara, veraz y completa la realidad patrimonial, económica y financiera de la Cooperativa.

La Junta de Vigilancia somete a consideración de esta Asamblea el presente dictamen y exhorta a las autoridades del Consejo de Administración a implementar un seguimiento riguroso y transparente del plan de recuperación financiera.

**Econ. Humberto Urunaga**  
Secretario  
Junta de Vigilancia

**Dra. Estela Mary Ramírez B.**  
Presidente  
Junta de Vigilancia



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores  
Presidentes y Miembros del Consejo de  
Administración y de la Junta de Vigilancia de la  
**Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de Graduados en Ciencias  
Económicas, Administrativas y Contables Limitadas "COOPEC LTDA"**

Asunción, Paraguay

### *Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría*

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de Graduados en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables Limitadas "COOPEC LTDA"**, que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2024; y sus correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo, por el ejercicio finalizado en esas fechas, incluyendo sus correspondientes Notas a los Estados Contables. Los estados financieros correspondientes finalizados al 31 de diciembre del 2023 fueron auditados por otros auditores independientes, quienes en fecha 19 de febrero de 2024, han emitido una opinión sin salvedades.

### *Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros*

La Administración de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de Graduados en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables Limitadas "COOPEC LTDA"**, es responsable de la preparación y presentación razonable de los referidos estados financieros de acuerdo con las normas contables vigentes en Paraguay y las disposiciones normativas del Instituto Nacional de Cooperativismo, tal como se describe en la Nota 2 a los estados financieros. Dicha responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de los mismos de forma tal que estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas, y la determinación de estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

### *Responsabilidad del Auditor y Alcance*

Nuestra responsabilidad como auditores independientes es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con normas emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y las disposiciones normativas del Instituto Nacional de Cooperativismo. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están exentos de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencias acerca de los importes y las aseveraciones y revelaciones adecuadas efectuadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera lo adecuado del sistema de control interno para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES



Entidad, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la misma.

Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio, y la evaluación de la correcta presentación de los mismos tomados en su conjunto. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para sustentar, con una base razonable, nuestra opinión.

### *Opinión*

En nuestra opinión, los estados contables mencionados en el párrafo N° 1, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de Graduados en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables Limitadas "COOPEC LTDA"**, al 31 de diciembre de 2024, los resultados de sus operaciones, la variación de su patrimonio neto, los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay y disposiciones normativas del Instituto Nacional de Cooperativismo.

### *Párrafo de Énfasis*

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 20 a los estados contables, donde se describen hechos relevantes ocurridos con posterioridad al cierre del ejercicio. En particular, se señala que, como resultado del mandato asambleario para la revisión de las correcciones necesarias a los estados contables, fueron requeridos ajustes contables conforme a lo establecido por la Resolución N.º 22.668/2020, cuya aplicación generó una reexpresión de los estados contables originalmente emitidos al 31 de diciembre de 2024.

Dichos ajustes incluyeron la constitución de provisiones adicionales por G. 1.839.430.727, el reconocimiento de afectaciones patrimoniales por la utilización del Fondo de Solidaridad por G. 280.000.000 y de Ahorros a Devolver por G. 320.000.000, así como otras reclasificaciones menores, totalizando un impacto negativo acumulado de G. 2.458.256.091 en el resultado del ejercicio y en el patrimonio neto.

Estos hechos fueron debidamente revelados por la entidad en nota a los estados contables y su aplicación ha permitido reflejar razonablemente la situación patrimonial, financiera y económica de la cooperativa al cierre del ejercicio. No obstante, recomendamos el seguimiento de un plan de acción correctivo, conforme lo ha manifestado el Consejo de Administración, a fin de mitigar los riesgos derivados de las debilidades identificadas.

12 de febrero de 2025  
Asunción, Paraguay

**Arsenio Recalde Estigarribia**  
Socio

**PCG Auditores – Consultores**  
Reg. Prof. INCOOP Nro. 50/2013  
Reg. Prof. CCP Nro. F-42



## Plan General de Trabajo 2025

### MATRIZ ESTRATEGICA / PERSPECTIVA CLIENTES

Eje Estratégico	Objetivo Estratégico	Indicador	Meta 2025	Responsables
Participación en el Mercado y aumento de Membresía	Aumentar la Membresía	Crecimiento Sostenido de Membresía	Incorporar Nuevos Socios = 1000	Consejo de Administración, Gerencia General, Gerente de Operaciones, Jefes de Agencias, Comités.
		Fidelización de Socios		
		Satisfacción de Socios		

### MATRIZ ESTRATEGICA / PERSPECTIVA FINANCIERA

Eje Estratégico	Objetivo Estratégico	Indicador	Meta 2025	Responsables
<b>Crecimiento / Colocaciones</b>	Aumentar la Cartera de Créditos: Préstamos	Total Colocaciones Vs. Total Proyectado	3% del cierre año anterior	Consejo de Administración, Gerencia General, Gerente de Operaciones, Jefes de Agencias, Ejecutivo de Créditos, Ejecutivo de Cuentas, Ejecutivo de Tarjetas, Comités.
	Aumentar la Cartera de Créditos: Tarjetas	Total de Consumo Vs. Total Proyectado	5% del cierre año anterior	
<b>Capital</b>	Incrementar el Capital Social	Total Capital Vs. Cantidad Estimada	4% del cierre año anterior	Consejo de Administración, Gerencia General, Gerente de Operaciones, Jefe de Agencias, Ejecutivo de Atención al Socio, Comités.
		Incremento acumulado de las Aportaciones de Capital		
<b>Inversiones / Captaciones</b>	Gestionar la Captación de Ahorros	Crecimiento de la Cartera de Ahorro a la Vista	1 % del cierre año anterior	Consejo de Administración, Gerencia General, Gerente de Operaciones, Jefes de Agencias, Ejecutivo de Ahorro, Comités.
		Crecimiento de la Cartera de Ahorro a Plazo		
		Crecimiento de la Captación de Ahorro por Rueda de Ahorro		
<b>Productividad / Activo Improductivo</b>	Gestionar la Morosidad	Mantener Indicador por debajo de lo Exigido	% No mayor a lo establecido por Incoop	Consejo de Administración, Gerencia General, Gerente de Operaciones, Jefes de Agencias, Recuperación y Ejecutivos, Comités
		Reducción de Cartera Vencida		
<b>Productividad / Rentabilidad</b>	Incrementar los Ingresos	% de Aumento Ingresos Extraordinarios y No Operativos	Mayor al 10,00% del cierre año anterior	Consejo de Administración, Gerencia General, Gerente de Operaciones, Jefes de Agencias.



## Plan General de Trabajo 2025

### MATRIZ ESTRATEGICA / PERSPECTIVA PROCESOS INTERNOS

Eje Estratégico	Objetivo Estratégico	Indicador	Meta 2025	Responsables
<b>Procesos de Innovación / Productos y Servicios</b>	Afianzar Procesos para Mejorar la Calidad del Servicio	Plan de Procesos Operativos Informatizados	30% Implementación de relevamiento de procesos existentes	Gerencia General, Jefe de Talentos Humanos, Auditoría Interna, Jefe de Tecnología Informática, secretaria de Comités y Marketing, Comités.
		Plan de Procesos Administrativos Informatizados		
		Plan de Mejoría Sostenida de la gestión de Marketing	Impulsar actividades con apoyo de Consultoría Especializada en Marketing y Comunicación	
		Plan de Mejoría de la Comunicación y Satisfacción del Socio		

### MATRIZ ESTRATEGICA / PERSPECTIVA APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO

Eje Estratégico	Objetivo Estratégico	Indicador	Meta 2025	Responsables
<b>Fortalecimiento y Consolidación de nuestra cultura Organizacional</b>	Fortalecer las Competencias de los Talentos Humanos	Capacitación para el Cuadro Gerencial y Directivos.	Minimo 2 Capacitaciones	Gerencia General, Jefe de Talentos Humanos, Comités.
		Capacitación al Personal en función a los manuales Administrativos y de Operaciones	Minimo 2 Capacitaciones	
<b>Tecnología y Sistemas de Información</b>	Optimizar la Infraestructura Tecnológica	Plan de Desarrollo de Sistemas conforme a las necesidades actuales	Optimizar los Servicios Digitales	Consejo de Administración, Gerencia General, Jefe de Tecnología Informática



## PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS AÑO 2025

DESCRIPCIÓN	Presupuesto 2023	Presupuesto 2024	Presupuesto 2025
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	19.481.360.896	18.520.920.001	17.756.603.376
Intereses Compensatorios Cobrados s/Crédito	13.147.498.198	12.318.439.586	11.763.554.021
Comisiones Cobradas	1.075.791.168	975.949.184	734.362.898
Intereses Moratorios Cobrados	371.767.152	463.999.887	281.985.323
Intereses Punitivos Cobrados	101.352.356	154.637.848	90.930.291
Comisiones Cobradas s/Servicios Financieros	168.975.898	146.963.921	111.842.441
Depósitos a la Vista	6.061.167	2.585.002	2.434.730
Depósitos Plazo Fijo	143.652.632	49.326.309	4.806.777
Desafectación de Provisiones	2.583.129.135	2.517.597.354	2.104.765.337
Otros Ingresos Operativos Varios	1.883.133.190	1.891.420.911	2.661.921.558
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	256.826.989	319.729.082	1.693.334.739
Ingresos Varios	256.826.989	319.729.082	1.693.334.739
<b>TOTAL INGRESOS</b>	19.738.187.885	18.840.649.083	19.449.938.116
<b>EGRESOS</b>			
<b>EGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>17.989.329.739</b>	<b>17.094.876.460</b>	<b>17.864.558.576</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	7.171.705.199	5.994.192.814	5.307.679.816
Intereses Pagados por Créditos Externos	175.580.809	333.226.050	265.865.361
Provisiones para Créditos en Mora	2.675.731.163	2.777.246.945	3.331.570.572
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	355.319.672	209.725.902	369.623.057
Otros Costos por Servicios Financieros	902.096.080	1.027.643.394	918.987.303
Gastos de Personal	3.340.644.441	3.364.537.412	3.669.770.986
Honorarios	1.083.141.999	1.229.365.765	1.253.430.761
Servicios y Gastos de Oficina	558.656.009	571.713.454	673.571.970
Mercadeo	8.203.820	4.274.275	3.100.835
Impuestos y Tasas	105.694.500	128.188.950	204.480.643
Depreciación y Amortizaciones	1.612.556.047	1.454.761.498	1.866.477.272
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>1.113.500.000</b>	<b>1.113.500.000</b>	<b>941.300.000</b>
Dietas	1.078.500.000	1.088.500.000	886.300.000
Gastos de Asamblea	35.000.000	25.000.000	55.000.000
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>113.368.622</b>	<b>56.390.059</b>	<b>53.488.346</b>
Gastos administrativos y operativos	13.536.218	15.445.805	3.488.346
Gastos pérdidas eventuales	99.832.404	40.944.254	50.000.000
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>158.631.594</b>	<b>211.605.321</b>	<b>340.432.424</b>
Costos y gastos no operativos	158.631.594	211.605.321	340.432.424
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>19.374.829.955</b>	<b>18.476.371.839</b>	<b>19.199.779.345</b>
<b>EXCEDENTES</b>	<b>363.357.930</b>	<b>364.277.244</b>	<b>250.158.771</b>



## PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS AÑO 2025

A- CRECIMIENTO	PRESUPUESTO 2023	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025
<b>A - CRECIMIENTO</b>			
1 Numeros de socios al inicio	4.597	3.860	3.840
Incremento estimado del ejercicio	250	250	1.000
Menos - Renuncia y Otros	70	80	70
<b>TOTAL</b>	<b>4.777</b>	<b>4.030</b>	<b>4.770</b>
2 Aportaciones de Capital			
Saldo Inicial de Capital	13.687.647.053	12.863.354.353	13.192.053.786
Aportaciones estimadas de nuevos socios	50.000.000	50.000.000	180.000.000
Incremento de aportaciones de socios	429.067.648	600.000.000	347.682.151
<b>TOTAL</b>	<b>14.166.714.701</b>	<b>13.513.354.353</b>	<b>13.719.735.937</b>
<b>B - RECURSOS FINANCIEROS</b>			
<b>Capital Operativo</b>			
1 Recuperación de Préstamos (Capital)	60.472.896.671	65.100.000.000	52.244.336.507
2 Aportaciones de capital	479.067.648	650.000.000	527.682.151
3 Depósitos en caja de ahorro	34.328.000.000	25.000.000.000	23.740.982.160
4 Recuperación de tarjeta de crédito	7.974.541.020	7.950.000.000	6.975.249.468
5 Captacion de recursos externos	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>113.254.505.339</b>	<b>108.700.000.000</b>	<b>93.488.250.286</b>
<b>C- COLOCACIONES, INVERSIONES E INFRAESTRUCTURA</b>			
1 Colocaciones de Préstamos (Capital), Vivienda y AFD	64.345.000.000	57.950.000.000	54.182.018.162
2 Financiamiento de tarjetas de crédito	8.298.437.258	7.850.000.000	7.184.103.180
3 Extracciones de depósitos en caja de ahorro	28.120.000.000	28.750.000.000	23.074.486.818
4 Colocación de Recursos en el Sector Financiero	1.000.000.000	1.000.000.000	0
<b>5 Adquisición de muebles de oficina</b>	<b>120.000.000</b>	<b>120.000.000</b>	<b>120.000.000</b>
5.1 Adq. de muebles y equipos de oficina Casa Matriz	50.000.000	50.000.000	50.000.000
5.2 Adq. de muebles y equipos de oficina Ag. S.L.	20.000.000	20.000.000	20.000.000
5.3 Adq. de muebles y equipos de oficina Ag. V. M.	50.000.000	50.000.000	50.000.000
<b>6 Adquisición de equipos informaticos</b>	<b>175.000.000</b>	<b>175.000.000</b>	<b>175.000.000</b>
6.1 Adq. de equipos informaticos Casa Matriz	100.000.000	100.000.000	100.000.000
6.2 Adq. de equipos informaticos Ag. San Lorenzo	25.000.000	25.000.000	25.000.000
6.3 Adq. de equipos informaticos Ag. Villa Morra	50.000.000	50.000.000	50.000.000
<b>7 Adquisición de Equipos e Instalaciones</b>	<b>125.000.000</b>	<b>125.000.000</b>	<b>125.000.000</b>
7.1 Adq. de equipos e instalaciones Casa Matriz	50.000.000	50.000.000	50.000.000
7.2 Adq. de equipos e instalaciones Ag. San Lorenzo	25.000.000	25.000.000	25.000.000
7.3 Adq. de equipos e instalaciones Ag. Villa Morra	50.000.000	50.000.000	50.000.000
<b>8 Adquisición de rodado</b>	<b>150.000.000</b>	<b>150.000.000</b>	<b>195.000.000</b>
<b>9 Aportes en Cencopan</b>	<b>85.000.000</b>	<b>85.000.000</b>	<b>85.000.000</b>
<b>10 Organización y Métodos</b>	<b>25.000.000</b>	<b>25.000.000</b>	<b>45.000.000</b>
<b>11 Patentes y Software Informatico</b>	<b>50.000.000</b>	<b>50.000.000</b>	<b>50.000.000</b>
11.1 Analisis y Programación de Sistema Informatico	25.000.000	25.000.000	25.000.000
11.2 Licencias de Programas Informaticos	25.000.000	25.000.000	25.000.000
<b>12 Desarrollo nuevos productos</b>	<b>100.000.000</b>	<b>100.000.000</b>	<b>100.000.000</b>
<b>13 Adecuación Sistemas y Procesos (exigencias Coop. Tipo A)</b>	<b>100.000.000</b>	<b>300.000.000</b>	<b>300.000.000</b>
<b>14 Inversiones Varias</b>	<b>3.000.000.000</b>	<b>3.000.000.000</b>	<b>2.185.000.000</b>
14.1 Inversiones en Infraestructura	3.000.000.000	3.000.000.000	2.185.000.000
<b>15 Aumento Caja y Bancos (Disponibilidades)</b>	<b>7.561.068.081</b>	<b>9.020.000.000</b>	<b>5.667.642.126</b>
<b>TOTAL</b>	<b>113.254.505.339</b>	<b>108.700.000.000</b>	<b>93.488.250.286</b>