

COOPERATIVA MULTIACTIVA

SAGRADOS CORAZONES LTDA.

Pionera en Educación Financiera!



MEMORIA *y Balance* 2024



Índice

Convocatoria a Asamblea Ordinaria	4	48	Dictamen de la Junta de Vigilancia ejercicio 2024
Misión, visión, valores y políticas de calidad	5	49	Opinión de los Auditores Externos ejercicio 2024
Memoria del Consejo de Administración del Ejercicio 2024	6	51	Informe del Tribunal Electoral Independiente
Balance general al 31 de diciembre de 2024	17	52	Propuesta de Distribución de Excedentes ejercicio 2024
Cuadro de resultados al 31 de diciembre de 2024	21	53	Plan general de trabajo - Planificación Estratégica 2024-2026
Notas a los estados contables al 31 de diciembre de 2024	24	54	Presupuesto general de ingresos y gastos para el ejercicio 2025
Control presupuestario de ingresos y egresos al 31 de diciembre de 2024	33	56	Presupuesto de inversiones y recursos para el ejercicio 2025
Ratios financieros ejercicio 2024	34	57	Estructura dirigenal del ejercicio 2024
Balance Social	36	59	Anexo
Informe de la Junta de Vigilancia ejercicio 2024	46		



CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios SAGRADOS CORAZONES LTDA., en Sesión Extraordinaria realizada el día viernes 04 de abril de 2025, según consta en Acta N° 2.628 y de conformidad a los artículos 52° y 53° de la Ley de Cooperativas y los artículos 45° y 82° incisos f) y w) del Estatuto Social, resuelve CONVOCAR A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS, a celebrarse el día viernes 25 de abril de 2025, a las 19:00 horas en primera convocatoria y en segunda convocatoria a las 19:30 horas con la cantidad de socios presentes según Art. 55° del Estatuto Social, en la Sede Social de la Cooperativa sito en Overava N° 358 casi Santísima Trinidad de la ciudad de Asunción, para tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Designación de un Presidente y un Secretario, y de dos socios para suscribir el Acta de Asamblea en representación de los socios presentes, conjuntamente con el Presidente y Secretario.
2. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Balance Social, Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia, Dictamen de los Auditores Externos, correspondiente al ejercicio 2024.
3. Informe del Tribunal Electoral Independiente.
4. Consideración de la Propuesta de Distribución de los Excedentes del Ejercicio 2024.
5. Consideración del Plan General de Trabajo, Presupuesto General de Gastos e Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2025.
6. Autorización para endeudamiento externo según lo establece el Marco Regulatorio de las Cooperativas del sector de Ahorro y Crédito.
7. Fijar la cantidad mínima de certificados de aportación que serán suscriptos e integrados anualmente con la cuota de solidaridad.
8. Lectura y Consideración de la propuesta del Consejo de Administración sobre el destino de las cuentas de aportaciones a devolver.
9. Lectura y Consideración de la propuesta del Consejo de Administración sobre transferencia parcial del Fondo de Solidaridad a Capital Institucional.
10. Lectura y Consideración de la propuesta del Consejo de Administración sobre el proyecto de Inversión Tecnológica.
11. Tratamiento del Fondo de Construcción.


 Lic. Myriam Comas
 Secretaria
 Consejo de Administración


 Lic. Rosa Alberto Mareco
 Presidente
 Consejo de Administración



Misión

Proporcionar servicios cooperativos de óptima calidad con un equipo humano ético para contribuir al bienestar de los socios y sus familiares.

Visión

Ser una cooperativa innovadora, comprometida con la educación financiera de alto impacto en la comunidad.

Valores

CREATIVIDAD

Generar ideas y soluciones impulsando el cambio.

INNOVACIÓN

Implementar proyectos conectando ideas.

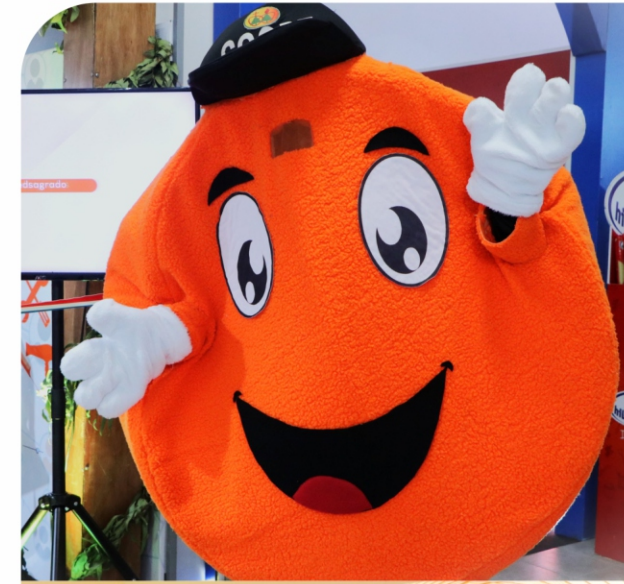
ÉTICA

Vivir con convicción los valores cooperativos, ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad, solidaridad, honestidad, transparencia, responsabilidad social, preocupación por los demás.

Política de Calidad

Satisfacer a nuestros socios y clientes entregando servicios financieros y no financieros, que cumplan con requisitos legales y reglamentarios.

Contar con un equipo humano comprometido con la estrategia institucional, con recursos tecnológicos e infraestructura apropiada, dentro de un marco de responsabilidad social y mejora continua.





Memoria del Consejo de Administración Ejercicio 2024

Apreciados socios y socias

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios “Sagrados Corazones” Ltda., en cumplimiento con las Normas Legales del Sector Cooperativo Nacional y las disposiciones estatutarias vigentes, presenta a la Magna Asamblea el informe de actividades realizadas durante el año 2024. Este informe contiene las gestiones realizadas por los directivos y empleados en el marco del Plan General de Trabajo 2024, alineado con la Planificación Estratégica 2024-2026, organizadas a través de cinco perspectivas, cada una con sus objetivos estratégicos que han permitido medir nuestro progreso con un enfoque en la sostenibilidad, sustentabilidad, impulsando la práctica de los valores de nuestra cooperativa: la creatividad, la innovación y los valores éticos.

Perspectiva Valor Social y Comunitario

La Cooperativa formó parte activa de diversas iniciativas comunitarias emprendidas por instituciones privadas y públicas ubicadas en las zonas de influencia de la Cooperativa.

En el marco de la presentación del informe de gestión 2024, la AFD (Agencia Financiera de Desarrollo) otorgó reconocimientos a bancos, financieras y cooperativas que operan con la banca pública de segundo piso, destacando su desempeño en la promoción del desarrollo.

Entre las instituciones homenajeadas, la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. recibió un destacado reconocimiento **“IMPULSO A LA MUJER EMPRENDEDORA”** por su innovación en productos financieros y su compromiso con la igualdad de género, a través del apoyo a mujeres emprendedoras. La cooperativa ha facilitado el acceso a financiamiento, capacitación y acompañamiento técnico a decenas de emprendedoras, logrando un impacto transformador en sus comunidades y fortaleciendo el empoderamiento de las mismas.

La Cooperativa Sagrados, **Líder en Empoderamiento Femenino**, fue la primera cooperativa en crear una línea de crédito específico para mujeres aliadas a la garantía y ha diseñado todo un sistema informático para agilizar la entrega de estos créditos (**Impulsa Mujer**).

El reconocimiento a la Cooperativa Sagrados, en particular, refleja la importancia de fomentar la igualdad de género y de ofrecer soluciones financieras que promuevan el emprendimiento femenino como motor de desarrollo económico y social.

En conmemoración al Día Internacional de las Cooperativas, la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. organizó la Expo Innovación en su segunda edición, con un enfoque educativo dirigido al sector cooperativo y las mipymes. La Expo Innovación contó con la participación de más de 120 participantes entre dirigentes, colaboradores y socios



cooperativistas. Así también emprendedores, quienes aprovecharon todo lo ofrecido para adquirir herramientas útiles e innovadoras para aplicar en sus emprendimientos.

La Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. ocupada en el fomento de la educación financiera y el mejoramiento de los espacios públicos, de su zona de influencia, en alianza con otras entidades públicas y privadas entre la cuales cabe citar la Municipalidad de Asunción y recientemente Isla Medic.

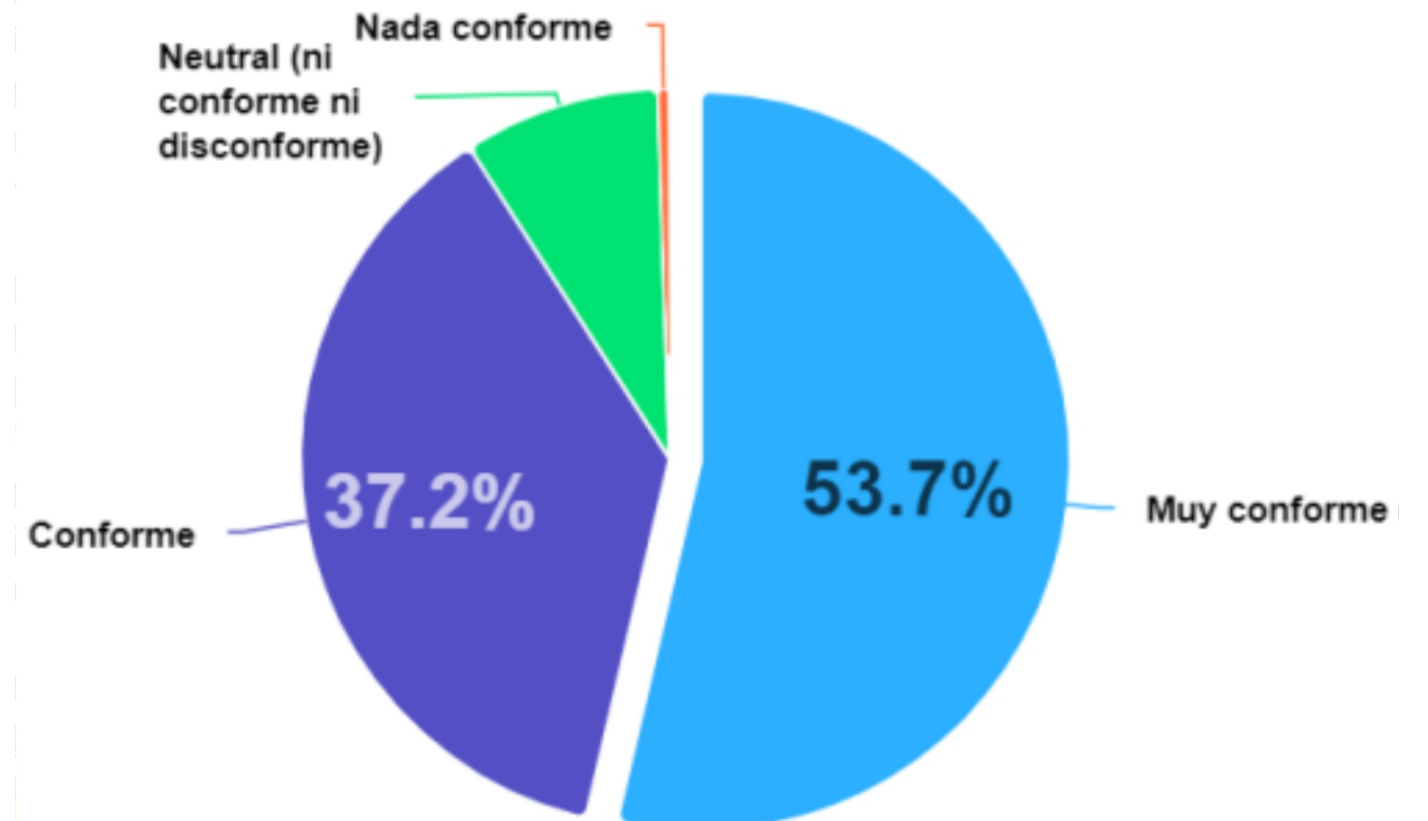
La Cooperativa tuvo una participación activa en Proyectos de Inclusión Digital y Educación Tecnológica realizados en ferias, foros y eventos relevantes como la Expo Despegar en la Secretaria Nacional de Deporte, el Networking Financiero de Unión Industrial Paraguaya y Fondo de Garantías del Paraguay, en la Masterclass Desafío de Gestión 2025 y en la Primera Rueda de Negocios, eventos organizados por la Asociación de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ASOMIPYMES).

Perspectiva de los Socios

Con el objetivo de desarrollar productos y servicios más acorde las necesidades los asociados se comenzó a trabajar en la segmentación de los socios.

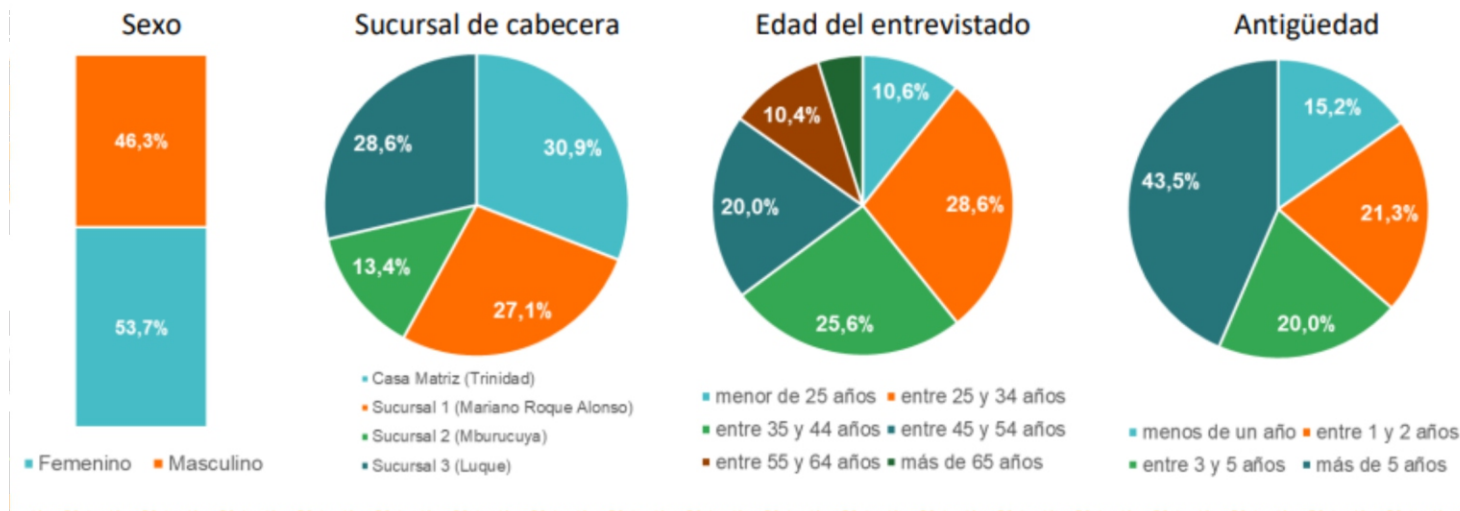
Se llevó a cabo la Encuesta de Satisfacción de los socios con los objetivos de conocer, analizar y evaluar cómo perciben los socios a su Cooperativa. En el resultado de la encuesta, se obtuvo 91% de satisfacción, lo que indica una percepción muy positiva de los productos y servicios que han usufructuado.

Resumen de la encuesta de satisfacción ejercicio 2024





Características de los participantes de la encuesta

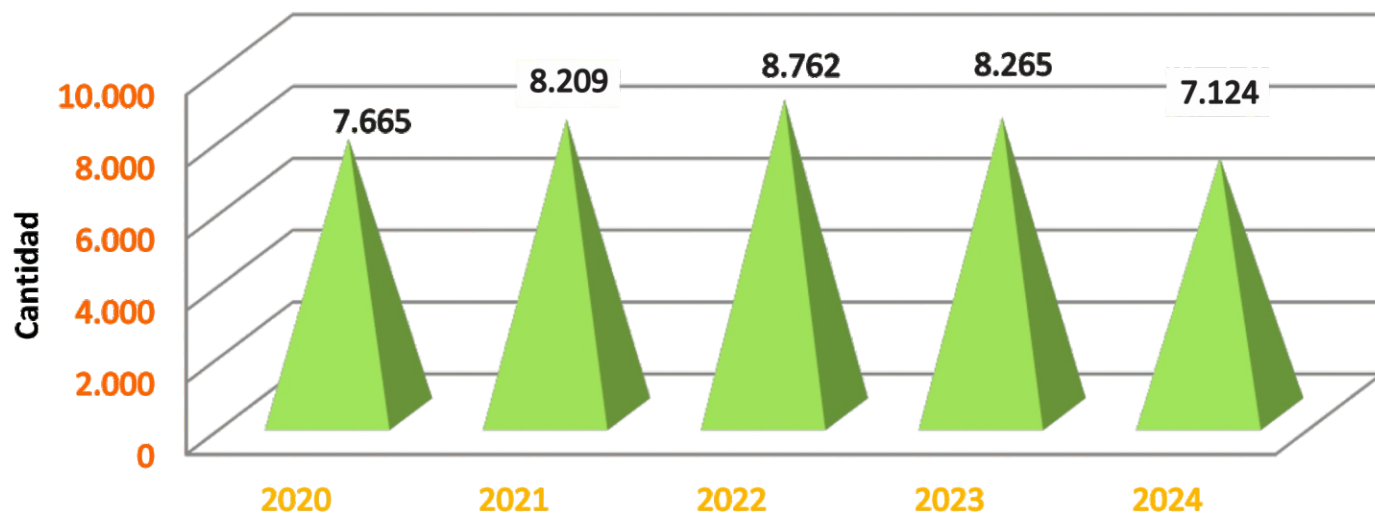


Otro punto importante es diversos servicios a nuestros asociados:

- ▶ 4.018 personas utilizaron el servicio de crédito
- ▶ 3.046 socios ahorristas
- ▶ 1.754 socios cuentan con tarjetas de crédito
- ▶ 1.586 socios cuentan con tarjetas de débito
- ▶ 472 socios hicieron uso del servicio de solidaridad

En cuanto a nuevos socios, ingresaron 863 personas, logrando un total de socios activos de 7.124.- (Siete mil ciento veinticuatro).

Evolución de cantidad de socios activos



A través de la Gerencia EduCom se recibieron y canalizaron a los departamentos correspondientes, las quejas y sugerencia, asegurando de esta manera una respuesta clara y oportuna para los asociados.

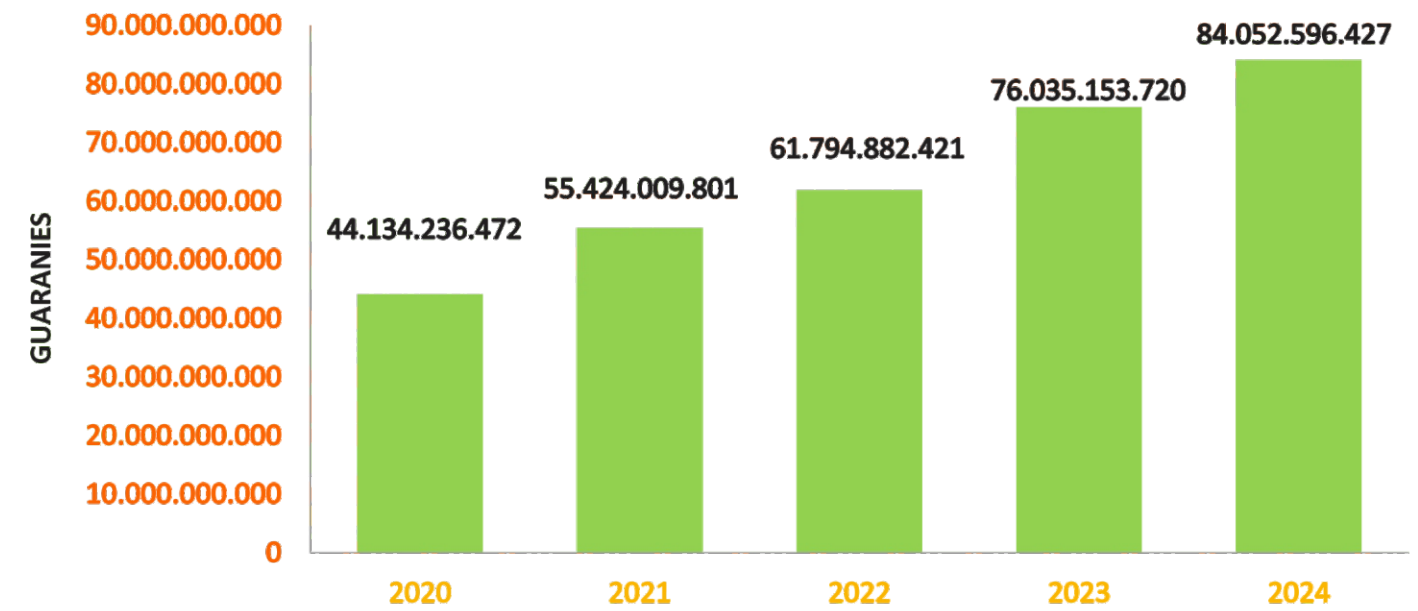


Perspectiva de los Resultados

En el sector financiero, las Cooperativas de ahorro y crédito registraron un crecimiento del 10% en la cartera de préstamos hasta marzo de 2024, alineándose con la expansión económica general del país. La Cooperativa Sagrados Corazones Ltda., ha experimentado un crecimiento en su cartera de préstamos. Este desempeño positivo reflejó la capacidad de la Cooperativa de cumplir con la demanda crediticia de sus asociados.

Mediante el otorgamiento de 2779 préstamos por un monto total de 66.258.574.420 y la activación de 501 tarjetas, el crecimiento de la cartera de créditos en préstamos fue de G. 7.659.077.047.- y en tarjetas G. 358.365.660.-; totalizando la suma de G. 8.017.442.707.- al cierre del ejercicio 2024, reflejando un fuerte aumento del activo. El crecimiento de la cartera total en porcentaje fue de 10,54% en comparación con el ejercicio anterior, alcanzando un monto acumulado de 84.052.596.427.-

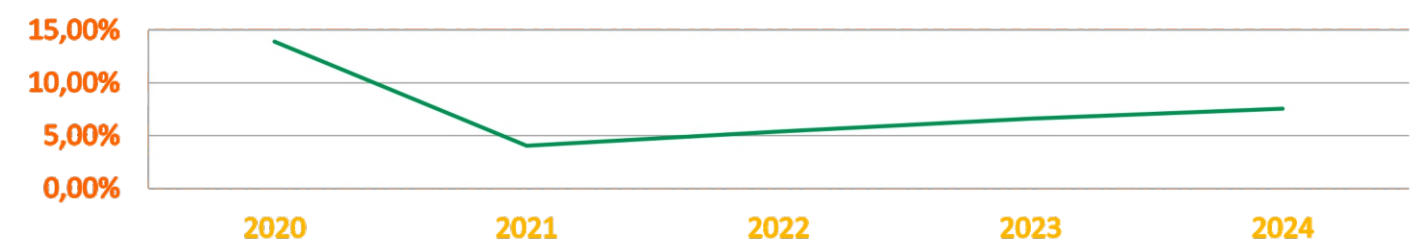
Evolución de la cartera crediticia



Para mayor información Anexo 3

En el ejercicio 2024, la Cooperativa brindó alternativas a los socios para la regularización de su situación financiera, logrando cerrar el año con una morosidad del 7,56% por debajo del parámetro establecido por el Instituto Nacional de Cooperativismo de 8,50%.

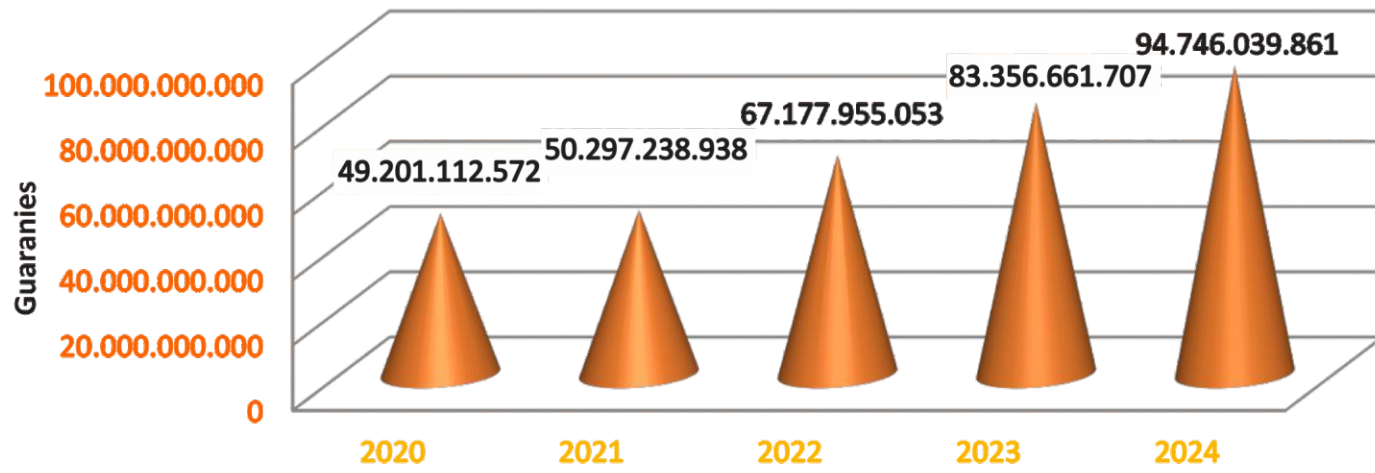
Morosidad



Durante el ejercicio 2024, la cooperativa implementó estrategias efectivas para fomentar la captación de ahorro, logrando un crecimiento del 12%. El saldo total de la cartera de ahorro pasó de G. 83.356.661.707.- en el ejercicio 2023 a G. 94.746.039.861.- en el ejercicio 2024, con un incremento de G. 11.389.378.154.-. Este aumento refleja la confianza de los socios.

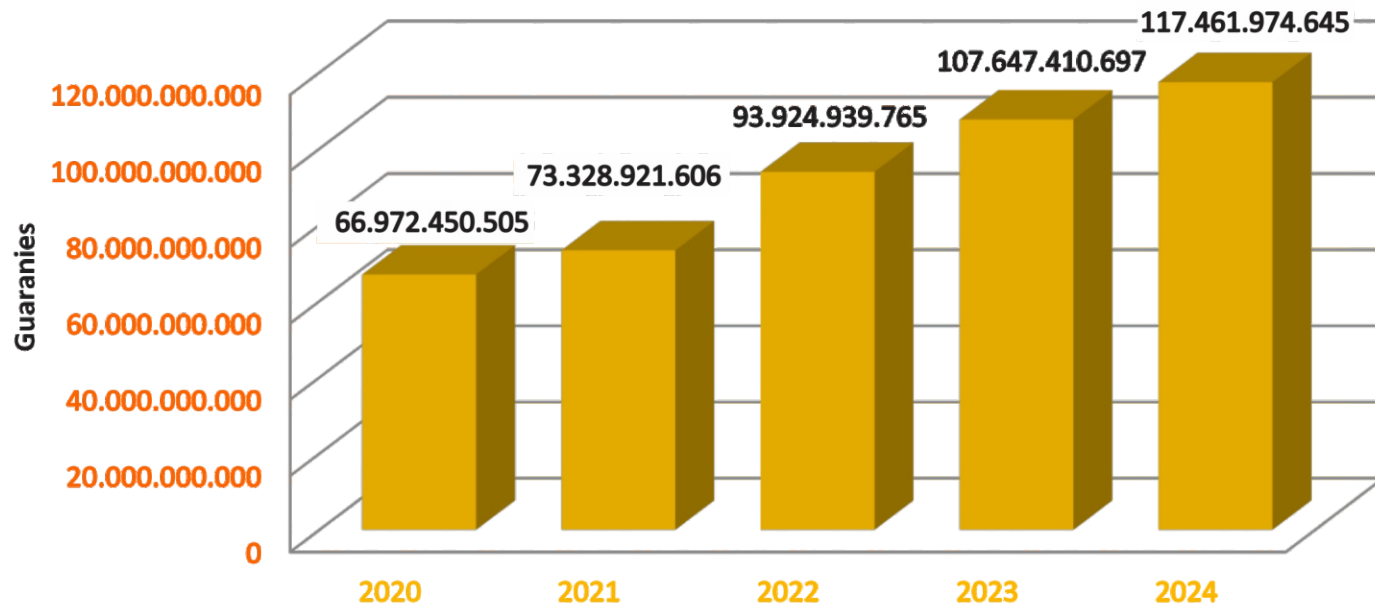


Evolución de cartera ahorro



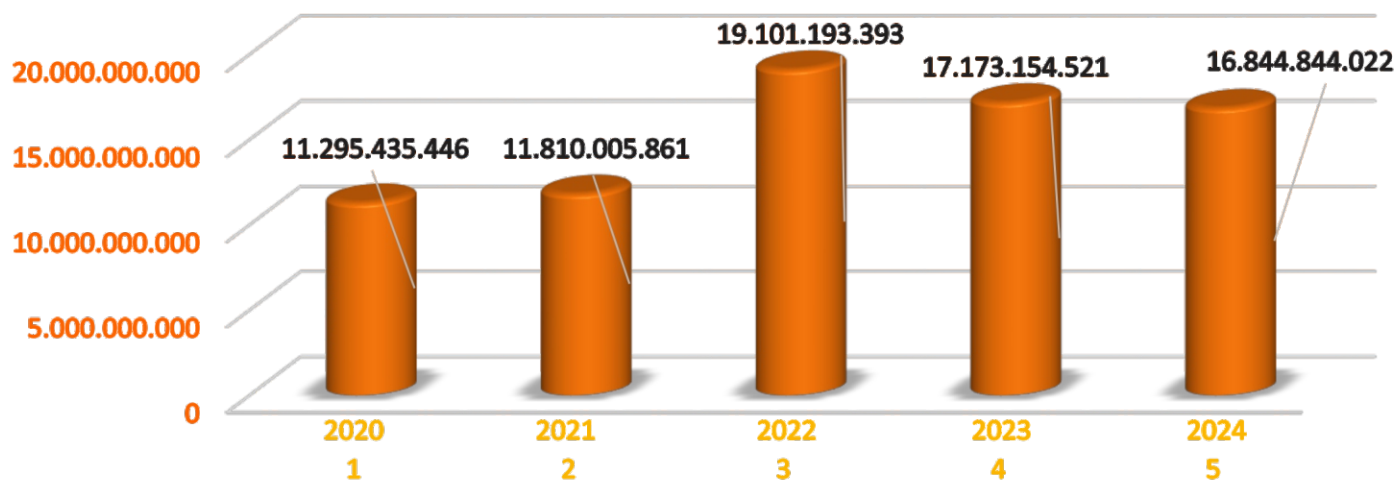
El crecimiento del activo con relación al ejercicio anterior aumentó en un 8,4% alcanzando Gs.117.461.974.645.-

Evolución del activo



El patrimonio fue de G.16.844.844.022 al cierre del ejercicio 2024.

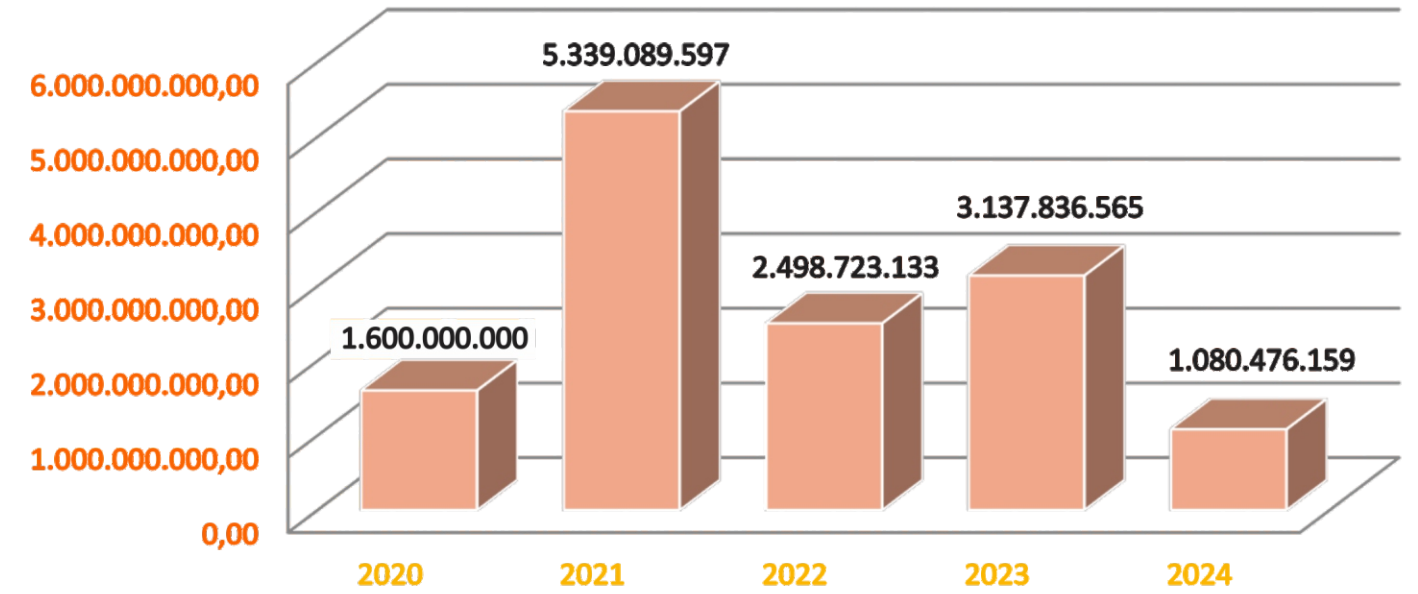
Evolución del patrimonio neto



La Cooperativa logró una notable reducción de su endeudamiento externo, pasando de G. 3.137.836.565 en el ejercicio 2023 a G. 1.080.476.159 en el ejercicio 2024, lo que representa una disminución de G. 2.057.360.406, es decir, una reducción del 66%.

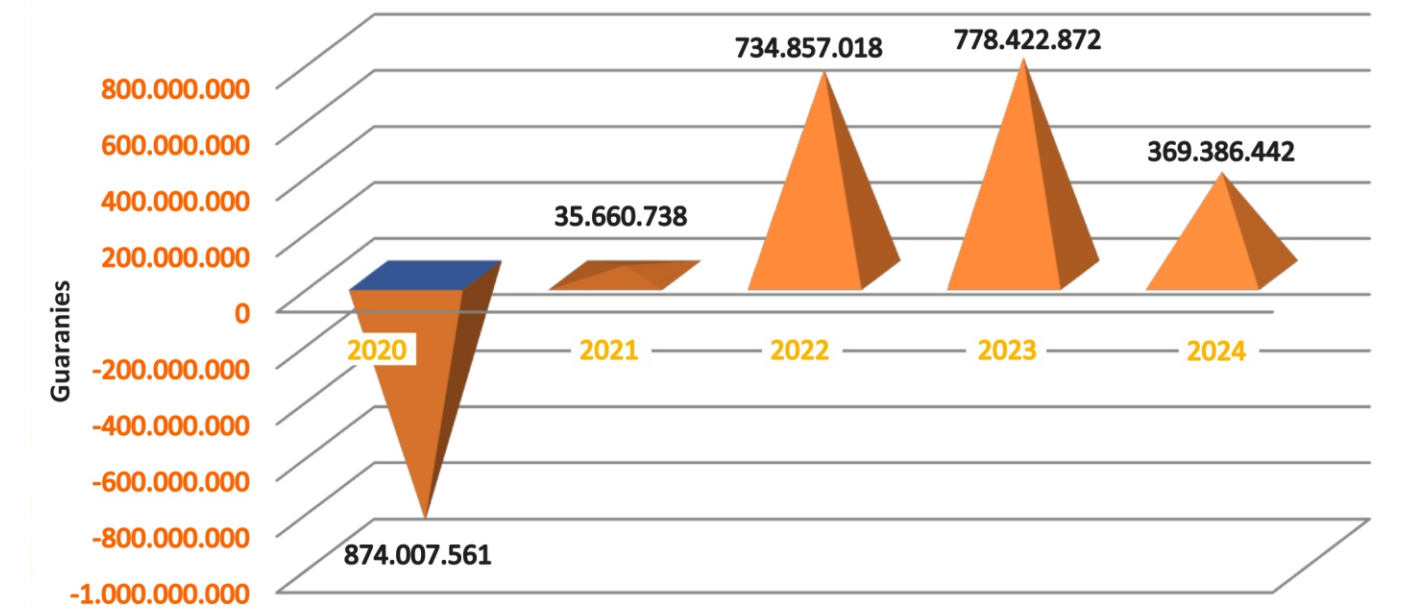


Evolución del endeudamiento externo



El excedente del ejercicio fenecido fue de Gs. 369.386.442.

Evolución del excedente



Perspectiva de la Gestión

Planificación Estratégica

De acuerdo con la Planificación Estratégica de la Cooperativa, se realizaron diversas actividades orientadas a la elaboración, ejecución y cumplimiento de los objetivos e iniciativas del Mapa Estratégico 2024-2026, los cuales fueron implementados a través del Plan Operativo Anual.

El Equipo Estratégico con el Comité de Planificación, han llevado a cabo de manera sistemática la revisión de los planes de trabajo de las áreas, dando seguimiento a las iniciativas, proyectos y metas planificadas, velando por el cumplimiento de las actividades estratégicas aprobadas para el ejercicio 2024.



Certificación del Sistema de Gestión del IAEC - Instituto de Altos Estudios Cooperativos y de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda.

En mayo de 2024, se llevó a cabo la Auditoría de seguimiento correspondiente a la Recertificación del Sistema de Gestión de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda., conforme a los requisitos de la Norma ISO 9001:2015 y el seguimiento de la Norma ISO 21001:2018, Sistema de Gestión para Organizaciones Educativas. Esta Auditoría fue realizada por LSQA Paraguay, un ente certificador de reconocido prestigio internacional.

Tras las revisiones pertinentes, recomendaron la Recertificación conforme a la Norma ISO 9001:2015 para el Sistema de Gestión de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. Con esto, se destaca la sólida cultura de mejora continua presente en los procesos de gestión, así como el compromiso de nuestros colaboradores y directivos de ambas instituciones.

Asimismo, finalizada la verificación de la adecuación, efectividad y conformidad con los requisitos normativos de la Norma ISO 21001:2018, LSQA recomendó el mantenimiento de la Certificación del Sistema de Gestión del Instituto de Altos Estudios Cooperativos, reflejado en el compromiso con la Calidad Educativa brindada.

Auditorías Internas de Calidad

Las Auditorías Internas de Calidad son una de las principales herramientas de control y mejora continua del sistema de gestión de la Cooperativa. Para ello, se cuenta con un equipo de Auditores Internos que se capacitan de manera constante para llevar a cabo los procesos de verificación y asegurar el cumplimiento de los estándares de calidad establecidos.

Actualizaciones constantes en los procesos internos

Basados en la mejora constante fue implementada varios procesos relacionados a servicios para el socio. Se ajustaron y modificaron reglamentos, manuales, procedimientos, instructivos y formularios.

Se trabajó de manera conjunta con la procesadora BANCARD con el objetivo de ampliar las opciones de pago de los productos financieros de la cooperativa. A través de la banca web de los diferentes bancos del mercado financiero, se logró incrementar en cinco el número de bancos, financieras y billeteras electrónicas que ofrecen opciones de cobro de los servicios de la Cooperativa Sagrados.

Fortaleciendo la Comunicación Cooperativa:

Las áreas de Educación y Comunicación de la Cooperativa se fusionaron, dando origen la Gerencia de EduCom, una estrategia innovadora y sinérgica que ha permitido a la Cooperativa potenciar sus esfuerzos en la transmisión de conocimientos, la promoción de los valores cooperativos y la construcción de una imagen sólida. Se logró trabajar la comunicación de manera institucional, invirtiendo en las nuevas tecnologías, plataformas y herramientas digitales ya propias de la institución.

Durante el año 2024, se enfatizó el uso activo de las principales Redes Sociales, como Facebook, Instagram, X (anteriormente Twitter) y LinkedIn, lo que facilitó una Comunicación directa y continua con socios y no socios a través de chats, comentarios y mensajes. Estas plataformas fueron utilizadas de manera constante para atender consultas relacionadas con los requisitos para asociarse, así como para informar sobre los beneficios y servicios que ofrece la Cooperativa. La página de Facebook de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda.



alcanzó una comunidad de 15.000 seguidores, mientras que en Instagram se logró una audiencia de 2.700 seguidores.

Asimismo, la Cooperativa colaboró activamente con diversos medios de comunicación, tanto radiales como escritos, a través de su página web oficial y las unidades de negocio, ampliando su presencia y el alcance de la información institucional.

TV RS ONLINE



La TV Rs Online, una Unidad de Servicio de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda.; es un Canal Digital de Comunicación, que ofrece programación musical, informativa y de entretenimiento las 24 horas, con un enfoque en emprendedurismo y cooperativismo. Su objetivo es proporcionar contenido informativo y educativo, promoviendo la cercanía y el entretenimiento, y mejorando la calidad de vida de los

asociados y la comunidad en general.

En sus 5 años de funcionamiento, ha logrado un posicionamiento destacado, con una programación que incluye productos propios como Zapping Informativo, Cultura de la Planificación, Tu Espacio sobre Educación Financiera y Conectando Historias de Éxitos, además de ofrecer un espacio para la difusión de otras iniciativas y empresas que confían en el medio.

En el 2024 se sumó un nuevo programa a la grilla “Sanamente, sintoniza con tu bienestar” ofreciendo un espacio de bienestar integral, que informa sobre temas del cuidado de la mente, alma y el cuerpo; en la búsqueda del equilibrio saludable.

Para mayor información Anexo 1

ÁREA DE EDUCACIÓN

El Comité de Educación de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. es un órgano fundamental dentro de la estructura de la Cooperativa. Su principal objetivo es promover y fomentar la Educación Cooperativa entre los socios, directivos, empleados y la comunidad en general.

A través del Comité de Educación se ha proporcionado a nuestros socios herramientas valiosas para mejorar su calidad de vida.

En total, 855 participantes han formado parte de las diversas actividades organizadas con el fin de promover el bienestar personal, profesional y comunitario.

Para mayor información ver el Anexo 2



IAECSC - INSTITUTO DE ALTOS ESTUDIOS COOPERATIVOS



En el ejercicio 2024, el Instituto de Altos Estudios Cooperativos (IAEC), unidad de Servicio de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda., continuó su misión de ofrecer educación de alta calidad a los asociados, directivos, colaboradores y miembros de la comunidad cooperativa. Con un enfoque en el desarrollo de competencias clave para la gestión eficiente, el IAEC se ha consolidado como un pilar fundamental en la capacitación cooperativa, promoviendo el aprendizaje en áreas estratégicas como educación financiera, cooperativismo, empleabilidad y habilidades sociales.

A lo largo del año, un total de 480 participantes recibieron capacitación del IAEC, continuando la implementación de su enfoque de enseñanza innovadora y participativa, centrada en fortalecer el Sector Cooperativo.

Para mayor información Anexo 4.

RED SAGRADOS



Al cierre del año 2024, la RED Sagrados cuenta con 100 tiendas adheridas, comprometidas en impulsar la formalización de sus negocios y promover su difusión continua. Se ofrece un apoyo constante a través de capacitaciones y créditos accesibles con

tasas preferenciales, con el objetivo de fomentar el crecimiento y desarrollo de cada emprendimiento.

El Plan de Negocios Digital 2024 fue una de las iniciativas más destacadas de la RED Sagrados durante el año, diseñada para proporcionar a los emprendedores las herramientas necesarias para desarrollar planes de negocios sólidos y mejorar su capacidad de tomar decisiones estratégicas. El programa contó con la participación de más de 245 emprendedores. Para más información.

Anexo 5

Con todo esto, el área de Educación de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. ha consolidado su presencia tanto en la comunidad como en el sector cooperativo, a través del Instituto de Altos Estudios Cooperativos. En 2024, se capacitó a un total de 1.335 participantes, abarcando enfoques claves como Cooperativismo, Educación Financiera, Empleabilidad y Habilidades Sociales, reafirmando así su compromiso con la formación integral y el desarrollo de la comunidad.

Servicios de solidaridad

En total, se han otorgado 472 subsidios, sumando un monto global de Gs. 270.227.500.

Para más información Anexo 6

Alianzas y convenios estratégicos

La Cooperativa trabajó con aliados en las zonas cercanas a sus sucursales. Se establecieron



acuerdos con universidades, asociaciones y empresas colaboradoras, con el fin de diversificar la base de socios potenciales y fortalecer su presencia en la comunidad. Para mayor información.

Anexo 7

Fortalecimiento de la Gestión basada en Riesgos

En 2024, se establecieron indicadores claves a través del Cuadro de Mando Integral (CMI) para medir y monitorear los riesgos, alineándolos con los objetivos estratégicos de la Cooperativa. Se evaluaron diversas categorías de riesgos en los planes operativos, incluyendo riesgos operativos, financieros, de crédito, tecnológicos, reputacionales, de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (FT), sistémicos/mercado y legales.

La Matriz de Riesgos permitió priorizar proyectos con mayor exposición a riesgos, y se definieron responsables para su constante actualización.

Área de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

El Comité se ha enfocado de manera continua en revisar y asegurar el cumplimiento de las directrices establecidas en el Manual Interno de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT), así como las disposiciones más recientes emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativas (INCOOP) y la Secretaría de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (SEPRELAD).

Perspectiva del desarrollo organizacional. infraestructura y tecnología

Fortalecimiento del Desarrollo Institucional

En el marco del Plan Estratégico, el Departamento de Talento Humano estableció nuevos objetivos orientados a gestionar la innovación institucional, enfocándose en la gestión del banco de ideas, el desarrollo de competencias de innovación y la gestión de proyectos. Reconociendo el entorno cambiante y desafiante actual, se promovió la creatividad e innovación como elementos claves para el crecimiento económico y comercial de la Cooperativa. Para más información.

Anexo 8

Área de Tecnología de la Información

En términos de infraestructura tecnológica, se renovaron las políticas de seguridad, se actualizaron las licencias y los sistemas operativos, y se realizaron mejoras en los equipos de servidores y en la protección contra ciberamenazas. Se implementaron nuevas soluciones de ciberseguridad, la revisión de incidentes de seguridad y la actualización de parches de seguridad para mitigar vulnerabilidades.

Dentro de los proyectos ejecutados, se destacan la creación de una página web para el



Instituto de Altos Estudios Cooperativos, la implementación del sistema de recuperación de crédito Edy, y la mejora de la trazabilidad del proceso de renuncia.

Desarrollo de Aplicaciones: En el marco de la estrategia de desarrollo tecnológico se ejecutó el proyecto de creación de una nueva aplicación móvil y plataforma de banca web. Este proyecto fue adjudicado a la empresa OpenConsulting, que está encargada de desarrollar el Home Banking web y las aplicaciones móviles para sistemas Android, IOS y App Gallery, con el objetivo de optimizar la experiencia de los socios y facilitar el acceso a los servicios de la cooperativa.

Cambio del Core Financiero: En cuanto al cambio del Core Financiero, se inició el proceso de búsqueda de proveedores para la actualización o renovación del sistema principal de la cooperativa. Este proyecto busca optimizar las operaciones financieras, mejorar la eficiencia en los procesos internos y fortalecer la infraestructura tecnológica para asegurar un crecimiento sostenido.

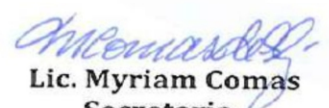
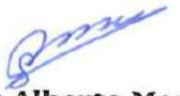
Consideraciones Finales

El Consejo de Administración expresa con satisfacción que las actividades desarrolladas en el ejercicio 2024, fueron ejecutadas con el firme propósito de garantizar la estabilidad, el crecimiento y el bienestar de la Cooperativa; gracias a la colaboración de los directivos, empleados y la confianza brindada por los socios.

Este Consejo de Administración ratifica su compromiso de continuar con la labor de consolidar y fortalecer la organización, adoptando nuevas iniciativas que promuevan la innovación, la eficiencia y el logro de resultados económicos y social para los socios y la comunidad.

Agradecemos sinceramente la confianza depositada en este Consejo de Administración. Reiteramos nuestro firme compromiso de seguir trabajando con dedicación, responsabilidad y transparencia, buscando siempre el bienestar común y el progreso de la Cooperativa.

Atentamente,

 Lic. Myriam Comas Secretaria Consejo de Administración	 Lic. Rosa Alberto Mareco Presidente Consejo de Administración
--	--



Balance general al 31 de diciembre de 2024

BALANCE GENERAL		EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023
1	ACTIVO	117.461.974.645	107.647.410.967
1.1	REALIZABLE A CORTO PLAZO	73.546.017.659	66.701.047.337
1.1.1	DISPONIBILIDADES	(Nota 3.1) 4.051.161.080	5.615.805.998
1.1.1.01	Caja	590.320.143	699.369.154
1.1.1.01.01	Caja	590.320.143	699.369.154
1.1.1.01.01.01	Efectivo y cheques a depositar	193.422.421	281.937.026
1.1.1.01.01.02	Fondos en la empresa	396.897.722	417.432.128
1.1.1.02	Depósitos a la vista	3.460.840.937	4.916.436.844
1.1.1.02.01	Depósitos a la vista	3.460.840.937	4.916.436.844
1.1.1.02.01.01	Depósitos a la vista Sector Cooperativo	761.265.554	635.515.118
1.1.1.02.01.02	Depósitos a la vista Bancos	2.379.884.994	3.466.101.371
1.1.1.02.01.03	Bancos Cta Cte.	319.690.389	814.820.355
1.1.2	CRÉDITOS	69.316.777.760	60.921.980.856
1.1.2.01	Créditos al Día	(Nota 3.1) 48.257.076.982	44.582.690.820
1.1.2.01.01	Normales	43.577.822.840	40.048.993.239
1.1.2.01.01.01	Amortizables	28.938.814.516	28.108.641.586
1.1.2.01.01.05	Préstamos vinculados	784.080.475	776.275.368
1.1.2.01.01.08	Préstamos refinanciados	13.854.927.849	11.164.076.285
1.1.2.01.03	Tarjetas de Crédito	4.679.254.142	4.533.697.581
1.1.2.01.03.01	Créditos cont Tarjetas de Crédito	4.679.254.142	4.533.697.581
1.1.2.02	Créditos Vencidos	(Nota 3.3) 2.777.171.667	1.858.635.284
1.1.2.02.01	Normales	4.623.985.374	3.325.185.298
1.1.2.02.01.01	Amortizables	2.119.412.729	1.773.355.070
1.1.2.02.01.02	Plazo Único	478.004.446	348.846.583
1.1.2.02.01.08	Préstamos refinanciados	2.026.568.199	1.202.983.645
1.1.2.02.02	Previsiones	(Nota 3.3) -885.139.179	-563.312.606
1.1.2.02.02.01	Provisión para préstamos a ex socios, Judi	-885.139.179	-563.312.606
1.1.2.02.03	Tarjetas de crédito	495.569.253	289.651.642
1.1.2.02.03.01	Créditos con tarjetas de crédito	495.569.253	289.651.642
1.1.2.02.05	Previsiones	(Nota 3.3) -1.457.243.781	-1.192.889.050
1.1.2.02.05.01	(Previsiones acumuladas para créditos)	-1.457.243.781	-1.192.889.050
1.1.2.02.05.02	(Previsiones adicionales acumuladas sobre créditos)	-	-
1.1.2.03	Intereses Devengados	17.482.296.119	13.695.583.633
1.1.2.03.01	Intereses Devengados	17.482.296.119	13.695.583.633
1.1.2.03.01.01	Intereses Devengados s/ créditos	17.475.629.452	13.688.916.966
1.1.2.03.01.02	Intereses Devengados s/ depósitos	6.666.667	6.666.667
1.1.2.04	Cuentas por cobrar	-	-
1.1.2.04.01	Cuentas por cobrar	-	-
1.1.2.04.01.05	Cheques diferidos	-	-
1.1.2.05	Otros créditos	800.232.992	785.071.119
1.1.2.05.01	Otros créditos	800.232.992	785.071.119
1.1.2.05.01.01	Crédito fiscal	101.991.476	89.366.747
1.1.2.05.01.02	Anticipos de impuestos	16.011.345	-
1.1.2.05.01.08	Juicios en proceso	16.818.182	16.818.182
1.1.2.05.01.10	Otras cuentas por cobrar	665.411.989	678.886.190
1.1.4	OTROS ACTIVOS	178.078.819	163.260.483
1.1.4.02	Gastos pagados por adelantado	178.078.819	163.260.483
1.1.4.02.01	Gastos pagados por adelantado	178.078.819	163.260.483
1.1.4.02.01.01	Materiales e insumos en existencias	157.817.988	143.155.898
1.1.4.02.01.02	Seguros pagado por adelantado	20.260.831	20.104.585
1.1.4.02.01.03	Alquileres pagados por adelantado	-	-
1.2	REALIZABLE A LARGO PLAZO	43.915.956.986	40.946.363.630
1.2.1	INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.000.000.000	1.000.000.000
1.2.1.01	Inversiones temporales	1.000.000.000	1.000.000.000
1.2.1.01.01	Inversiones temporales	1.000.000.000	1.000.000.000



1.2.1.01.01.05	Depósitos a plazo fijo sector cooperativo		1.000.000.000	1.000.000.000
1.2.2	CRÉDITOS		30.168.783.684	27.281.135.729
1.2.2.01	Créditos al día	(Nota 3.3)	29.364.324.982	26.429.655.533
1.2.2.01.01	Normales		29.364.324.982	26.429.655.533
1.2.2.01.01.01	Amortizables		25.441.138.611	23.024.583.862
1.2.2.01.01.05	Préstamos vinculados		703.016.586	559.298.760
1.2.2.01.01.08	Préstamos refinanciados		3.220.169.785	2.845.772.881
1.2.2.02	Créditos vencidos	(Nota 3.3)	769.925.444	816.946.938
1.2.2.02.01	Normales		1.308.869.786	1.412.091.865
1.2.2.02.01.01	Amortizables		647.222.494	463.504.500
1.2.2.02.01.02	Plazo único		52.852.741	99.074.086
1.2.2.02.01.07	Préstamos judicializados		167.418.926	22.441.653
1.2.2.02.01.08	Préstamos refinanciados		441.375.625	827.071.626
1.2.2.02.03	Previsiones	(Nota 3.3)	-538.944.342	-595.144.927
1.2.2.02.03.01	Previsión para préstamos a ex socios, judic		-538.944.342	-595.144.927
1.2.2.04	Otros créditos		34.533.258	34.533.258
1.2.2.04.01	Otros créditos		34.533.258	34.533.258
1.2.2.04.01.03	Juicios en proceso		30.000.000	30.000.000
1.2.2.04.01.05	Otras cuentas por cobrar		34.533.258	34.533.258
1.2.2.04.01.06	Previsiones acumuladas para otros créditos		-30.000.000	-30.000.000
1.2.3	INVERSIONES Y PARTICIPACIONES		1.725.812.993	1.616.001.941
1.2.3.01	Inversiones		1.725.812.993	1.616.001.941
1.2.3.01.01	Inversiones		1.725.812.993	1.616.001.941
1.2.3.01.01.01	Aportaciones a centrales cooperativas		1.327.643.866	1.235.832.814
1.2.3.01.01.04	Inversiones en acciones de sociedades		398.169.127	355.169.127
1.2.3.01.01.05	Bienes destinados para venta		-	25.000.000
1.2.4	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS		10.553.202.823	10.755.708.157
1.2.4.01	Permanente	(Nota 3.9)	10.553.202.823	10.755.708.157
1.2.4.01.01	Permanente		10.553.202.823	10.755.708.157
1.2.4.01.01.01	Edificios		4.138.795.551	4.138.795.551
1.2.4.01.01.02	Terreno		5.319.269.283	5.319.269.283
1.2.4.01.01.03	Equipos e instalaciones		1.656.711.505	1.614.070.782
1.2.4.01.01.05	Maquinas y equipos		526.111.034	525.470.125
1.2.4.01.01.07	Rodados		566.786.876	566.786.876
1.2.4.01.01.08	Muebles de oficina		587.462.176	573.689.449
1.2.4.01.01.09	Equipos y software informáticos		2.213.911.585	2.168.678.484
1.2.4.01.01.10	Bibliotecas, obras de arte y otros		17.339.393	17.109.393
1.2.4.01.01.12	(Depreciaciones acumuladas permanente)		-4.473.184.580	-4.168.161.786
1.2.5	OTROS ACTIVOS		468.157.486	293.517.803
1.2.5.01	Activos restringidos		218.492.205	204.514.929
1.2.5.01.01	Activos restringidos		218.492.205	204.514.929
1.2.5.01.01.04	Fondo de garantía tarjetas		218.492.205	204.514.929
1.2.5.02	Cargos diferidos	(Nota 3.10)	249.665.281	89.002.874
1.2.5.02.01	Cargos diferidos		249.665.281	89.002.874
1.2.5.02.01.03	Patentes y software informáticos		673.712.040	479.804.508
1.2.5.02.01.04	Gastos de reorganización		663.045.209	621.180.520
1.2.5.02.01.05	Mejoras en inmuebles de terceros		272.081.022	272.081.022
1.2.5.02.01.07	(Amortización acumulada cargos diferidos)		-1.359.174.990	-1.284.063.176
1.2.5.02.01.08	Cargos diferidos autorizados por el INCOOP		-	-
1.2.5.04	Bienes adjudicados a realizar		-	-
1.2.5.04.01	Bienes adjudicados a realizar	(Nota 3.6)	-	-
1.2.5.04.01.02	Bienes inmueble adjudicados		145.000.000	145.000.000
1.2.5.04.01.05	(Previsión acum. sobre bienes adjudicados)		-145.000.000	-145.000.000
TOTAL ACTIVO			117.461.974.645	107.647.410.967

BALANCE GENERAL		EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023
2	PASIVO	100.617.130.623	90.474.256.446
2.1	EXIGIBLE A CORTO PLAZO	36.205.815.304	40.210.286.311
2.1.1	COMPROMISOS FINANCIEROS	32.142.591.552	36.908.974.738
2.1.1.01	Deudas financ. c/socios, no socios, ot. coo	32.142.591.552	36.908.974.738



2.1.1.01.01	Deudas financieras con socios		32.101.386.423	34.356.749.480
2.1.1.01.01.01	Ahorros a la vista captados de personas físicas		16.346.521.979	15.932.909.084
2.1.1.01.01.03	Ahorros a plazo captados de personas físicas		15.754.864.444	18.423.840.396
2.1.1.01.03	Otras deudas	(Nota 3.15)	41.205.129	2.550.971.559
2.1.1.01.03.01	Préstamos de otras cooperativas e inst. s/ fines lucro		-	2.531.288.983
2.1.1.01.03.03	Cuentas a pagar tarjetas de crédito		41.205.129	19.682.576
2.1.1.03.01	Intereses a pagar		-	1.253.699
2.1.1.03.01.01	Intereses a pagar a socios		-	1.253.699
2.1.2	COMPROMISOS NO FINANCIEROS		4.063.223.452	3.301.311.573
2.1.2.01	Cuentas y obligaciones a pagar		359.401.426	343.555.578
2.1.2.01.01	Cuentas a pagar		262.409.540	272.451.784
2.1.2.01.01.01	Cuentas a pagar proveedores		78.261.341	58.739.643
2.1.2.01.01.03	Recaudaciones de terceros a pagar		143.478.199	83.592.141
2.1.2.01.01.04	Otras cuentas a pagar		40.670.000	130.120.000
2.1.2.01.02	Obligaciones a pagar		96.991.886	71.103.794
2.1.2.01.02.02	Sueldos personal administrativo y otros a		-	-
2.1.2.01.02.05	Dietas a pagar		8.120.000	36.810.000
2.1.2.01.02.06	Otras obligaciones a pagar		87.517.570	33.857.674
2.1.2.01.02.07	Sobrante en caja		1.354.316	436.120
2.1.2.02	Provisiones		1.977.777.042	1.871.713.422
2.1.2.02.01	Provisiones		1.977.777.042	1.871.713.422
2.1.2.02.01.01	Obligaciones fiscales		-	22.920.871
2.1.2.02.01.02	Aporte Ley 2457 INCOOP		-	-
2.1.2.02.01.03	Aportaciones a devolver		1.895.575.638	1.757.951.809
2.1.2.02.01.04	Provisiones varias		14.570.351	19.942.931
2.1.2.02.01.07	Obligaciones sociales		67.631.053	70.897.811
2.1.2.03	Fondos	(Nota 3.23)	1.726.045.284	1.086.042.573
2.1.2.03.01	Educación cooperativa		52.340.040	19.339.298
2.1.2.03.01.01	Formación y capacitación (70%)		52.163.222	7.759.294
2.1.2.03.01.02	Actividades sociales y recreativas (30%)		176.818	11.580.004
2.1.2.03.02	Otros fondos		1.673.705.244	1.066.703.275
2.1.2.03.02.02	Solidaridad		1.497.330.020	1.054.999.937
2.1.2.03.02.05	Otros fondos de corto plazo		176.375.224	11.703.338
2.2	EXIGIBLE A LARGO PLAZO		64.411.315.319	50.263.970.135
2.2.1	COMPROMISOS FINANCIEROS		63.725.129.597	49.606.459.809
2.2.1.01	Deudas financ. c/ socios, no socios, ot. co		62.544.653.438	48.999.912.227
2.2.1.01.01	Deudas financieras con socios		62.644.653.438	48.999.912.227
2.2.1.01.01.01	Ahorros a plazo captados de personas físicas		62.644.653.438	48.999.912.227
2.2.1.01.03	Otras deudas		900.000.000	-
2.2.1.01.03.01	Préstamos de otras coop. e inst. s/ fines lucro		900.000.000	-
2.2.1.02	Deudas financieras con otras entidades		180.476.159	606.547.582
2.2.1.02.01	Deudas financieras con otras entidades		180.476.159	606.547.582
2.2.1.02.01.01	Deudas con entidades bancarias y financieras		180.476.159	606.547.582
2.2.1.03	Intereses a pagar		-	-
2.2.1.03.03	Otros intereses a pagar		-	-
2.2.1.03.03.01	Intereses devengados a pagar préstamos		-	-
2.2.2	COMPROMISOS NO FINANCIEROS		686.185.722	657.510.326
2.2.2.02	Fondos		686.185.722	657.510.326
2.2.2.02.01	Otros fondos		686.185.722	657.510.326
2.2.2.02.01.02	Fondo p/ protección de préstamos		113.530.640	123.784.202
2.2.2.02.01.03	Fondo de previsión para despido		13.979.771	8.000.000
2.2.2.02.01.04	Otras provisiones para contingencias		558.675.311	525.716.124
3	PATRIMONIO NETO	(Nota 4)	16.844.844.022	17.173.154.521
3.1	PATRIMONIO NETO		16.844.844.022	17.173.154.521
3.1.1	CAPITAL		11.814.446.182	11.875.448.138
3.1.1.01	Capital social		11.814.446.182	11.875.448.138
3.1.1.01.01	Capital social		11.814.446.182	11.875.448.138
3.1.1.01.01.01	Capital suscrito		12.664.739.352	13.103.502.263
3.1.1.01.01.03	Menos: socios suscriptores		-850.293.170	(1.228.054.125)
3.1.2	RESERVAS		4.661.011.398	4.519.283.511
3.1.2.01	Capital institucional		4.089.518.940	3.947.791.053



2.1.2.01.01	Capital institucional		4.089.518.940	3.947.791.053
2.1.2.01.01.01	Reserva legal		3.668.538.060	3.590.695.773
3.1.2.01.01.03	Otras reservas y fondos irrepetibles		340.089.674	199.674.084
3.1.2.01.01.04	Donaciones de capital		80.891.206	80.891.206
3.1.2.02	Capital no institucional		571.492.458	571.492.458
3.1.2.02.01	Capital no institucional		571.492.458	571.492.458
3.1.2.02.01.01	Reserva de revalúo		571.492.458	571.492.458
2.1.2.02.01.02	Reserva casa matriz - revalúo técnico		-	-
3.1.2.02.01.03	Reserva sede social - revalúo técnico		-	-
3.1.3	RESULTADOS	(Nota 5)	369.386.442	778.422.872
3.1.3.01	Resultados		369.386.442	778.422.872
3.1.3.01.01	Del ejercicio		369.386.442	778.422.872
3.1.3.01.01.01	Excedentes del ejercicio		369.386.442	778.422.872
3.1.3.01.01.02	(Pérdida del ejercicio)		-	-
3.1.3.01.02	Acumulado		-	-
3.1.3.01.01.01	(Pérdidas acumuladas)		-	-
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO			117.461.974.645	107.647.410.967


ARIEL RUIZ DÍAZ
 Tesorero
 Consejo de Administración


LIC. ROSA ALBERTO MARECO
 Presidente
 Consejo de Administración


Lic. Carlos Insfran
 Presidenta
 Junta de Vigilancia


C.P. Flavia González
 Contadora



Cuadro de resultados al 31 de diciembre de 2024

ESTADO DE RESULTADOS		EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023
4	INGRESOS	22.514.068.537	22.184.367.075
4.1	INGRESOS OPERATIVOS	22.366.931.893	22.013.150.361
4.1.1	Ingresos operativos por servicios financieros	22.366.931.893	22.013.150.361
4.1.1.01	Intereses y comisiones cobrados por crédito	17.298.332.819	14.947.048.623
4.1.1.01.01	Intereses compensatorios cobrados sobre crédito	16.815.303.995	14.454.367.911
4.1.1.01.01.01	Intereses compensatorios s/ amortizables	16.271.999.395	13.888.182.142
4.1.1.01.01.09	Intereses compensatorios s/ tarjetas de crédito	543.304.600	566.185.769
4.1.1.01.03	Intereses moratorios cobrados	339.712.921	359.190.005
4.1.1.01.03.01	Intereses moratorios s/ amortizables	280.903.758	292.526.587
4.1.1.01.03.09	Intereses moratorios s/ tarjetas de crédito	58.809.163	66.663.418
4.1.1.01.04	Intereses punitivos cobrados	143.315.903	133.490.707
4.1.1.01.04.01	Intereses punitivos s/ amortizables	140.489.897	129.206.374
4.1.1.01.04.09	Intereses punitivos s/ tarjetas de crédito	2.826.006	4.284.333
4.1.1.02	Comisiones cobradas sobre servicios financieros	1.498.963.194	1.087.184.823
4.1.1.02.01	Comisiones cobradas sobre servicios financieros	1.498.963.194	1.087.184.823
4.1.1.02.01.01	Comisiones cobradas s/ tarjetas de débito	48.153.795	28.619.557
4.1.1.02.01.02	Comisiones por emisión y renovación de tarj. débito	7.890.000	5.802.082
4.1.1.02.01.03	Comisiones por emisión y renovación de tarj. crédito	592.209.599	480.707.313
4.1.1.02.01.06	Comisiones por otros servicios financieros	850.709.800	572.055.871
4.1.1.03	Intereses cobrados por depósitos y valores	102.838.760	113.808.916
4.1.1.03.01	Depósitos a la vista	5.304.514	45.660.279
4.1.1.03.01.01	Intereses s/ depósitos de ahorro a la vista	5.304.514	45.660.279
4.1.1.03.02	Depósitos a plazo	97.534.246	68.148.637
4.1.1.03.02.06	Intereses s/ depósitos a plazo fijo	97.534.246	68.148.637
4.1.1.04	Ingresos operativos varios	2.896.341.880	3.123.043.925
4.1.1.04.01	Desafectación de provisiones	2.441.418.399	2.432.144.083
4.1.1.04.01.01	Provisiones p/ créditos y otros activos	2.441.418.399	2.378.677.488
4.1.1.04.01.02	Provisiones adicionales	-	53.466.595
4.1.1.04.02	Otros ingresos operativos varios	454.923.481	690.899.842
4.1.1.04.02.01	Dividendos en acciones y participaciones	42.290.470	107.506.087
4.1.1.04.02.03	Cuotas de ingresos no retornables	29.493.200	36.982.500
4.1.1.04.02.04	Créditos liquidados por incobrables recuperados	383.139.811	546.411.255
4.1.1.05	Ingresos por ventas y servicios no financieros	570.455.240	2.742.064.074
4.1.1.05.01	Ventas y servicios a socios	570.455.240	2.742.064.074
4.1.1.05.01.05	Otros ingresos y servicios	570.455.240	2.742.064.074
4.2	INGRESOS NO OPERATIVOS	147.136.644	171.216.714
4.2.1	Ingresos eventuales	147.136.644	171.216.714
4.2.1.01	Ingresos varios	147.136.644	164.034.897
4.2.1.01.01	Ingresos varios	147.136.644	164.034.897
4.2.1.01.01.01	Excedente por diferencia de cambio	-	-
4.2.1.01.01.02	Utilidad en venta de activos fijos	25.000.000	48.363.636
4.2.1.01.01.04	Comisiones por servicios de cobranzas	88.686.644	83.721.261
4.2.1.01.01.05	Alquileres cobrados	33.450.000	31.950.000
4.2.1.02	Ingresos por actividades especiales	-	7.181.817
4.2.1.02.01	Ingresos por actividades especiales	-	7.181.817
4.2.1.02.01.01	Ingresos por actividades especiales	-	7.181.817
5	EGRESOS	22.144.682.095	21.405.944.203
5.1	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	21.977.052.349	21.105.576.194
5.1.1	Costos y gastos operativos servicios financieros	21.284.586.296	20.258.527.062
5.1.1.01	Intereses y comisiones pagados	9.053.438.212	7.632.391.970
5.1.1.01.01	Intereses pagados por captaciones socios	8.853.162.534	7.500.540.188
5.1.1.01.01.03	Intereses pagados p/ ahorros a plazo	8.779.553.181	7.440.364.830
5.1.1.01.01.05	Intereses pagados p/ ahorros programados	73.609.353	60.175.358
5.1.1.01.03	Intereses pagados por créditos externos	200.275.678	131.851.182



5.1.1.01.03.01	Intereses pagados a otras coop. o ent. s/ fines de luc.		199.648.430	131.851.182
5.1.1.01.03.02	Intereses pagados a entidades bancarias y financ.		627.248	-
5.1.1.01.05	Intereses moratorios pagados por créditos		-	-
5.1.1.01.05.02	Intereses moratorios pagados a entidades		-	-
5.1.1.01.06	Intereses punitivos pagados por créditos		-	-
5.1.1.01.06.02	Intereses punitivos pagados a entidades		-	-
5.1.1.02	Previsiones		2.971.399.118	3.222.687.594
5.1.1.02.01	Previsiones para créditos en mora		2.971.399.118	3.222.687.594
5.1.1.02.01.01	Previsiones p/ créditos		2.971.399.118	3.222.155.296
5.1.1.02.01.02	Previsiones adicionales		-	532.298
5.1.1.02.02	Previsiones por otros activos de riesgo		-	-
5.1.1.02.02.07	Previsiones s/ bienes adjud. a realizar o recibido en		-	-
5.1.1.03	Otros costos por servicios financieros		1.364.239.707	1.168.722.611
5.1.1.03.04	Otros costos por servicios financieros		1.364.239.707	1.168.722.611
5.1.1.03.01.02	Costo procesamiento tarjetas débito		169.344.751	112.536.545
5.1.1.03.01.03	Costo procesamiento tarjetas crédito		432.001.949	366.135.394
5.1.1.03.01.05	Comisiones y bonificaciones pagadas		762.893.007	690.050.672
5.1.1.04	Gastos administrativos por act. ahorro cré		7.133.455.301	7.469.962.838
5.1.1.04.01	Gastos de personal		4.394.773.981	4.463.370.890
5.1.1.04.01.01	Sueldos personal administrativo y otros		3.168.000.385	3.279.460.253
5.1.1.04.01.02	Beneficios sociales		1.071.933.628	1.063.477.926
5.1.1.04.01.03	Horas extras		34.089.859	26.403.158
5.1.1.04.01.04	Vacaciones		120.750.109	94.029.553
5.1.1.04.02	Honorarios		655.106.230	939.875.649
5.1.1.04.02.01	Honorarios profesionales		208.614.383	259.258.740
5.1.1.04.02.02	Servicios de terceros		446.491.847	680.616.909
5.1.1.04.03	Servicios y gastos de oficina		1.083.788.723	1.098.140.261
5.1.1.04.03.01	Servicios públicos		189.898.540	210.151.713
5.1.1.04.03.02	Materiales, útiles y papelería		64.437.989	83.136.631
5.1.1.04.03.03	Reparación y mantenimiento		224.270.952	189.306.870
5.1.1.04.03.04	Procesamiento de datos		185.507.937	186.003.234
5.1.1.04.03.05	Seguros		99.423.657	94.916.949
5.1.1.04.03.06	Alquileres pagados		215.813.018	223.364.216
5.1.1.04.03.07	Combustible y lubricantes		50.367.004	67.431.829
5.1.1.04.03.08	Capacitación		54.545	0
5.1.1.04.03.09	Gastos de movilidad y transporte		6.314.473	2.215.820
5.1.1.06.03.10	Gastos de viajes empleados		30.778.598	30.442.975
5.1.1.04.03.16	Patentes y software informáticos		12.327.465	11.170.024
5.1.1.04.03.17	Mejoras en inmuebles de terceros		4.584.545	0
5.1.1.04.04	Mercadeo		67.314.166	171.000.594
5.1.1.04.04.01	Publicidad		65.545.075	164.818.776
5.1.1.04.04.04	Material publicitario		1.769.091	6.181.818
5.1.1.04.05	Impuestos y tasas		571.885.135	600.723.231
5.1.1.04.05.01	Impuestos		493.850.832	600.723.231
5.1.1.04.05.03	Cuota de sostenimiento		78.034.303	-
5.1.1.04.06	Depreciaciones y amortizaciones		360.587.066	196.852.213
5.1.1.04.06.01	Depreciación permanente		305.022.794	155.179.009
5.1.1.04.06.02	Amortización cargos diferidos		55.564.272	41.673.204
5.1.1.05	Gastos de gobernabilidad		762.053.958	764.762.649
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración		350.762.972	390.071.396
5.1.1.05.01.01	Dietas		197.580.000	225.485.909
5.1.1.05.01.02	Gastos de sesión		42.912.972	46.180.714
5.1.1.05.01.05	Gastos de representación		35.480.000	29.464.773
5.1.1.05.01.06	Remuneración al Comité Ejecutivo		74.790.000	88.940.000
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia		149.116.876	164.782.818
5.1.1.05.02.01	Dietas		147.260.000	162.490.000
5.1.1.05.02.02	Gastos de sesión		1.856.876	2.292.818
5.1.1.05.03	Gastos del órgano electoral		42.920.000	34.100.000
5.1.1.05.03.01	Dietas		42.920.000	34.100.000
5.1.1.05.04	Gastos de Comités		176.023.248	155.860.182
5.1.1.05.04.01	Dietas		175.050.000	155.860.182



5.1.1.05.04.02	Gastos de sesión		973.248	0
5.1.1.05.05	Gastos de asamblea		43.230.862	19.948.253
5.1.1.05.05.01	Organización de asambleas		43.230.862	19.948.253
5.1.2	Costos y gastos por actividades no financieras		-	-
5.1.2.02	Gastos administrativos y operativos		-	-
5.1.2.02.01	Otros gastos		-	-
5.1.2.02.01.04	Otros gastos		-	-
5.1.3	Otros gastos y pérdidas		692.466.053	847.049.132
5.1.3.01	Pérdida en operaciones financieras		171.036	
5.1.3.01.01	Pérdida en operaciones financieras		171.036	
3.1.3.01.01.01	Pérdida por diferencia de cambio		171.036	
5.1.3.03	Gastos y pérdidas eventuales		692.295.017	847.049.132
5.1.3.03.01	Gastos y pérdidas eventuales		692.295.017	847.049.132
3.1.3.03.01.01	Créditos liquidados por incobrables		692.295.017	847.049.132
5.2	Costos y gastos no operativos		167.629.746	300.368.009
5.2.1	Costos y gastos no operativos		167.629.746	300.368.009
5.2.1.01	Costos y gastos no operativos		167.629.746	300.368.009
5.2.1.01.01	Costos y gastos no operativos		-	21.082.400
5.2.1.01.01.01	Pérdida por diferencia de cambio		-	1.843.915
5.2.1.01.01.02	Pérdida en venta de activos fijos		-	19.238.485
5.2.1.01.02	Egresos por actividades especiales		167.629.746	279.285.609
5.2.1.01.02.01	Egresos por actividades especiales		167.629.746	279.285.609
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS			369.386.442	778.422.872


AREL RUIZ DÍAZ
 Tesorero
 Consejo de Administración


LIC. ROSA ALBERTO MARECO
 Presidente
 Consejo de Administración


Lic. Carlos Insfran
 Presidente
 Junta de Vigilancia


C.P. Flavia González
 Contadora



Notas a los estados contables al 31 de diciembre de 2024

NOTA 1. CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS

Los Estados Financieros de la Cooperativa Sagrados Corazones Limitada., al 31 de diciembre de 2024, serán puestos a consideración para su aprobación en la Asamblea General Ordinaria de Socios.

NOTA 2. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD COOPERATIVA

2.1. Naturaleza Jurídica:

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios “Sagrados Corazones Ltda.”, fue constituida el 8 de mayo de 1988 y reconocida su personería jurídica por Decreto del Poder Ejecutivo N° 6383 del 7 de julio de 1990. Se rige por las disposiciones contenidas en la Ley N° 438 del 29 de septiembre de 1994. La Cooperativa fue inscripta bajo el N° 204 en la Dirección General de Cooperativismo, actualmente denominado Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Su Estatuto Social fue modificado totalmente y aprobado por el INCOOP mediante la Resolución N° 15.845/17 en fecha 17 de enero del año 2017 y modificado en forma parcial siendo aprobado por el INCOOP mediante la Resolución N° 25.425/22 en fecha 29 de marzo del año 2022.

La Cooperativa tiene por domicilio la Ciudad de Asunción, República del Paraguay. Podrá instalar oficinas, puestos de servicios, sucursales o agencias en cualquier lugar del territorio nacional.

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

- a) Promover la cooperación para el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de sus socios
- b) Desarrollar políticas de cooperación y de asistencia técnica hacia otras cooperativas.
- c) Fomentar el espíritu de solidaridad y ayuda mutua entre socios para crear una conciencia cooperativa.
- d) Colaborar con los organismos oficiales y/o privados en todo cuanto redunde en beneficio de la economía nacional.

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 físicas, así como jurídicas, dar o recibir donaciones, subsidios o legados. Realizar, en suma, todos los actos lícitos que se realicen con los fines de la Cooperativa y que no sean contrarios a las leyes del país.

Sucursales: al 31/12/2024 la Institución tiene en funcionamiento las siguientes Sucursales: en Asunción Sucursal Mburucuya, una Sucursal en la Ciudad de Luque y otra en la Ciudad de Mariano Roque Alonso.



2.2. Base de preparación de los estados contables

En la preparación y presentación de los Estados Contables fueron aplicadas las siguientes políticas de contabilidad significativas, siguiendo los lineamientos generales de las prácticas contables usuales y los principios de contabilidad generalmente aceptados, y conforme al Plan de Cuentas aprobado por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) Res. 12.147/14 y la modificación en la Res.12.588/14:

En fecha 29 de noviembre de 2016, el Plan de Cuentas Institucional fue Homologado por el INCOOP según nota INCOOP N° 196/16.

3. INFORMACIÓN REFERENTE A ACTIVOS Y PASIVOS

3.1. Valuación de la moneda extranjera

La moneda de cuenta utilizada para la elaboración de los Estados Contables es el guaraní, moneda oficial de la República del Paraguay.

Los activos y pasivos en moneda extranjera son valuados al tipo de cambio vigente en el mercado al cierre, emitidos por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios.

3.2. Posición en moneda extranjera

La Cooperativa Sagrados Corazones no opera con Moneda Extranjera.

3.3. Cartera de Créditos

La cartera de créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto en el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

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

Los créditos concedidos van desde 1 (un) mes hasta 60 (sesenta) meses de plazo con tasas de intereses que oscilan entre 5.5% y 28% anual tanto para el sistema francés como alemán dependiendo de los montos y plazos. Las garantías solicitadas dependen del análisis de la situación del solicitante y pueden ser: a sola firma, codeudora, hipotecarias y caución de ahorros de la propia entidad u otras entidades del sistema Financiero Paraguayo.

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES DE CARTERA TOTAL							31/12/2024	
CATEGORÍA	DEFINICIÓN	% DE PREVISIÓN A APLICAR	SALDO CONTABLE ANTES DE LA PREVISIÓN	APORTES	GARANTÍA HIPOTECARIA	CAUCIÓN DE AHORRO	DESCUBIERTO	PREVISIONES A APLICAR
A: Mora cero	Saldo de préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	61.912.004.067	5.696.146.549	0	6.088.426.590	50.127.430.928	0
B: Normal	Saldo de préstamos cuyos atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	9.504.451.979	842.595.311	0	576.498.877	8.085.357.791	0
C: Aceptable	Saldo de préstamos cuyos atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	6.285.527.077	538.364.422	0	219.476.426	5.527.686.229	0
D: Potencial	Saldo de préstamos cuyos atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	1.339.132.648	113.606.584	0	0	1.225.526.064	61.276.300



Categoría	Definición	Días	Saldo	Intereses	Garantía	Previsiones	Saldo Contable
E: Significativo	Saldo de préstamos cuyos atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	1.478.831.183	169.117.902	0	0	1.309.713.281
F: Real	Saldo de préstamos cuyos atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	1.305.431.823	129.239.327	0	0	1.176.192.496
G: Alto riesgo	Saldo de préstamos cuyos atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	1.018.485.886	113.760.389	0	0	904.725.497
H: Irrecuperable	Saldo de préstamos con atrasos mayores a 360 días	100	1.041.312.838	104.332.727	0	19.289.953	917.690.158
Judiciales	Saldo de préstamos con atrasos mayores a 360 días	100	167.418.926	13.303.199	0	0	154.115.727
TOTAL			84.052.596.427	7.720.466.410	0	6.903.691.846	69.428.438.171

Los intereses devengados sobre saldos de deudores clasificados en las cuatro categorías de mayor riesgo (61 días en adelante) 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 periodo correspondió a la Categoría de menor riesgo.

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

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES DE CARTERA TOTAL				31/12/2024	
CATEGORÍA	DEFINICIÓN	% DE PREVISIÓN A APLICAR	INTERESES DEVENGADOS RECONOCIDOS NO COBRADOS	GARANTÍA	PREVISIONES A APLICAR
A: Mora cero	Saldo de préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	0	0	0
B: Normal	Saldo de préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	0	0	0
C: Aceptable	Saldo de préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	0	0	0
D: Potencial	Saldo de préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	16.468.575	0	823.430
E: Significativo	Saldo de préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	14.536.218	0	4.360.869
F: Real	Saldo de préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	13.373.584	0	6.686.812
G: Alto	Saldo de préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	13.191.048	0	10.552.838
H: Irrecuperable	Saldo de préstamos con atrasos mayores a 360 días	100	17.976.973	0	17.976.973
Judiciales	Saldo de préstamos con atrasos mayores a 360 días	100	3.053.516	0	3.053.516
TOTAL			78.599.914	0	43.454.438

3.4 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades

A la fecha, la Cooperativa Sagrados Corazones no cuenta con Previsiones sobre Inversiones y Disponibilidades.

3.5. Previsión sobre otras inversiones

A la fecha, la Cooperativa Sagrados Corazones no cuenta con Previsiones sobre Otras Inversiones.

3.6. Previsión sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago



Bienes adjudicados o recibidos en dación de pago.

BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO (*)					31/12/2024	
CATEGORÍA	DÍAS DE NO ENAJENACIÓN	% DE PREVISIONES A APLICAR	SALDOS	PREVISIONES A APLICAR	PREVISIONES CONSTITUIDAS	SALDO CONTABLE DESPUÉS DE PREVISIONES
1	de 1 a 1.080 días	0%	0	0	0	0
2	de 1.080 a 1.440 días	50%	0	0	0	0
3	Más de 1.440 días	100%	145.000.000	145.000.000	145.000.000	0
TOTAL			145.000.000	145.000.000	145.000.000	0

3.7. Previsión sobre Otros Activos de Riesgo

A la fecha, la Cooperativa Sagrados Corazones no cuenta con Previsiones sobre Otros Activos De Riesgo.

3.8. Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

A la fecha, la Cooperativa Sagrados Corazones no cuenta con Previsiones sobre Riesgos Directos y Contingentes.

3.9. Propiedad, Planta y Equipo

Los bienes de uso se hallan valuados a su costo de adquisición, Es política de la Cooperativa contabilizar las depreciaciones y el revalúo de los bienes (pendiente hasta que el ejecutivo lo autorice) en el año siguiente de su incorporación.

Las depreciaciones serán computadas mediante cargos a resultados, sobre la base del sistema lineal en los años estimados de vida útil (Res. N° 77/2020). Los años de vida útil asignados son los siguientes:

CONCEPTO	TASA DE DEPRECIACIÓN EN % ANUAL	VALOR DE COSTO REVALUADO	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR CONTABLE NETO DE DEPRECIACIÓN
Inmuebles - Terreno	0%	5.319.269.283	0	5.319.269.283
Inmuebles - Edificios	3%	4.138.795.551	0	4.138.795.551
Equipos e instalaciones	10%	1.656.711.505	0	1.656.711.505
Maquinarias y equipos	10%	526.111.034	0	526.111.034
Rodados	20%	566.786.876	0	566.786.876
Muebles de oficina	20%	587.462.176	0	587.462.176
Equipos de software informáticos	50%	2.213.911.585	0	2.213.911.585
Biblioteca, obras de arte y otros	50%	17.339.393	0	17.339.393
Depreciaciones	0%	0	-4.473.184.580	-4.473.184.580
TOTAL		15.026.387.403	-4.473.184.580	10.553.202.823

3.10. Cargos Diferidos

Los Cargos Diferidos son registrados originalmente a su costo de adquisición y amortizados en 5 años con cargos periódicos a resultados, sobre la base del sistema lineal.



CONCEPTO	SALDO AL 30/09/2023	AUMENTOS	AMORTIZACIONES	SALDO AL 31/12/2024
Patentes y software informáticos	586.612.949	87.101.091	0	673.714.040
Gastos de reorganización	663.045.209	0	0	663.045.209
Mejoras en inmueble de terceros	272.081.022	0	0	272.081.022
Amortización acumulada cargos diferidos	-1.345.283.922	-13.891.068	0	-1.359.174.990
TOTAL	176.455.258	73.210.023	0	249.665.281

3.11. Servicios no Financieros

La Cooperativa cuenta con una Sede Social, destinada para actividad deportiva, recreativa y social que se encuentra para beneficio de los asociados.

3.12. Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad

La Cooperativa tiene libre disponibilidad de sus activos y patrimonio, al no contar con ningún tipo restricción a su patrimonio.

3.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos

La Cooperativa No posee Garantías otorgadas respecto a pasivos al 31 de diciembre de 2024.

3.14. Deudas Financieras

La Cooperativa dispone de diferentes modalidades de depósitos tanto a la vista como a plazo tales como: fijo, programado, entre otros.

Las tasas para los depósitos a plazo fijo oscilan entre el 2.5% y el 15% anual con montos que van desde los G.50.000 hasta 60 meses de plazo.

CONCEPTO	SALDO AL 30/09/2024	CAPTACIONES	EXTRACCIONES	SALDO AL 31/12/2024
Ahorro a la vista	16.526.797.729	43.200.289.995	43.380.565.745	16.346.521.979
Ahorro a PF corto plazo	18.515.569.797	2.685.297.399	5.789.903.583	15.410.963.613
Ahorro a PF largo plazo	60.067.073.246	4.822.475.346	2.916.267.745	61.973.280.847
Ahorro programado a corto plazo	341.905.777	159.706.039	157.710.985	343.900.831
Ahorro programado a largo plazo	595.788.103	188.188.671	112.604.183	671.372.591

3.15. Distribución de créditos y compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos

A la Fecha la Cooperativa cuenta con 2 (dos) préstamos a Entidades Financieras sin fines de lucro.



CONCEPTO	SALDO AL 30/09/2024	SALDO AL 31/12/2024
Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)	286.994.015	180.476.159
Cemulcoop	1.096.384.120	900.000.000

3.16. Concentración de la Cartera de Préstamos y Ahorros por Número de Socios

a) Distribución de la Cartera Total entre los mayores deudores

NÚMERO DE SOCIOS	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	VIGENTE	%	VENCIDA	%
10 Mayores deudores	4.745.981.417	6%	904.040.483	15%
50 Mayores deudores	12.788.955.864	16%	2.413.093.143	41%
100 Mayores deudores	19.200.490.487	24%	3.453.092.626	59%
Otros	59.671.512.495	76%	2.401.951.425	41%
TOTAL DE CARTERA DE PRÉSTAMO	78.875.002.982	100%	5.855.044.051	100%

a) Distribución de la Cartera de Ahorros entre los mayores ahorristas

NÚMERO DE SOCIOS	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	VISTA	%	PLAZO FIJO	%
10 Mayores deudores	2.458.676.569	15%	18.823.317.005	24%
50 Mayores deudores	6.124.350.390	38%	45.462.851.409	58%
100 Mayores deudores	8.708.729.634	54%	59.113.327.371	75%
Otros	7.446.145.117	46%	19.477.837.739	25%
TOTAL DE CARTERA DE AHORRO	16.154.874.751	100%	78.591.165.110	100%

3.17. Venta de Cartera

La Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. durante el periodo 2024, realizó venta de Cartera por valor de G. 66.211.676 a la entidad Panal Cobranzas y Servicios S.A. en el periodo mencionado.

3.18. Depuración de Cartera

Conforme lo establecido en Estatuto Social y otras reglamentaciones en el mes de noviembre 2024, se registró la exclusión de socios que no se encontraban en cumplimiento con sus obligaciones sociales. El valor de Capital Suscrito asciende a G. 813.500.092 correspondiente a la cantidad de 1.646 socios.

Así también, se realizó la desafectación de provisiones por créditos y otros por valor de G. 2.441.418.399 dentro del periodo 2024.

3.19. Reprogramación Presupuestaria



PRESUPUESTO AÑO 2024	MONTO REPROGRAMADO
Intereses s/ depósitos plazo fijo	117.000.000
Intereses p/ ahorro programado	5.359.353
Previsión y préstamos incobrables	71.399.118
Costo procesamiento tarjeta de débito	51.509.446
Costo procesamiento tarjeta de crédito	72.000.000
Comisiones y bonificaciones pagadas	54.000.000
Horas extras	7.689.859
Vacaciones	27.164.938
Seguros	10.000.000
Capacitación	54.454
Gastos de movilidad y transporte	5.478.474
Mejoras en inmuebles a terceros	4.584.545
Depreciación de bienes de uso	35.022.794
Dietas Consejo de Administración	-20.800.000
Gastos de sesión	9.000.000
Gastos de representación	-1.000.000
Remuneración del Comité Ejecutivo	-18.240.000
Dietas Junta de Vigilancia	-20.000.000
Dietas Tribunal Electoral	6.920.000
Dietas demás comités	55.843.248
Gastos de asamblea	-8.183.248
Créditos liquidados por incobrables	-464.803.072

3.20. Ampliación Presupuestaria

A la fecha, la Cooperativa no cuenta con Ampliación Presupuestaria

3.21. Provisiones

El saldo de este rubro al cierre del 31/12/2024 es de G. 1.977.777.042 que corresponde a obligaciones diversas del periodo mencionado.

3.22. Ingresos Diferidos

La Cooperativa No posee Ingresos Diferidos al 31 de diciembre de 2024.

3.23. Fondos

La Cooperativa al 31/12/2024 cuenta con los siguientes Fondos que ha constituido en el periodo.

CONCEPTO	SALDO AL 30/09/2024	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2024
Fondo de educación	83.500.294	9.619.455	40.779.709	52.340.040
Fondo de solidaridad	1.269.984.348	473.250.909	245.905.237	1.497.330.020
Fondo de Fomento al Instituto IAE CSC	126.848.889	10.792.273	68.247.247	69.393.915
Fondo para construcción C. Matriz	281.679.151	20.854.291	3.800.016	298.733.426
Fondo de contingencias	90.243.365	30.000.000	120.243.365	-
Fondo p/ inversión tecnológica	273.202.896	-	13.261.011	259.941.885



3.24. Otros hechos a ser expuestos

No existen otros hechos a ser expuestos.

4. PATRIMONIO

4.1 Evolución del Patrimonio

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL 31/12/2024
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital social	13.361.462.492	1.504.091.464	2.200.814.604	12.664.739.352
(-) Socios suscriptores	-833.991.495	341.055.313	357.356.988	-850.293.170
Reserva legal	3.668.538.060	0	0	3.668.538.060
Reserva de revalúo	571.492.458	0	0	571.492.458
Otras reservas	324.024.483	16.275.191	210.000	340.089.674
Donaciones de capital	80.891.206	0	0	80.891.206
Resultado acumulado	-834.436.643	1.203.823.085	0	369.386.442
Resultado del ejercicio	-834.436.643	1.203.823.085	0	369.386.442
TOTAL	16.337.980.561	3.065.245.053	2.558.381.592	16.844.844.022

5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas

Para el reconocimiento de los excedentes, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere al reconocimiento como ingreso en cuentas de resultado en el momento de la percepción de los productos financieros que hubieran sido suspendidos y no devengados, correspondiente a lo contemplado en el numeral 5.7 inciso k) del Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativa.

5.2 Excedentes Especiales

La cooperativa Sagrados Corazones no cuenta con excedentes especiales a la fecha.

5.3. Diferencias de Cambio en moneda extranjera

No existen otros hechos a ser expuestos.

6. Hechos posteriores al cierre del ejercicio

No existen hechos posteriores al cierre del periodo de 31 de diciembre de 2024, que pudieran resultar en alteraciones significativas a la estructura patrimonial o a los resultados de la Cooperativa.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO Expresado en Guaraníes		
	EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Ganancias por servicios financieros	19.925.513.494	19.634.472.873
Otros ingresos operativos y no operativos	147.136.644	171.216.714
Efectivo abonado en conceptos de:		
Costos y gastos operativos por servicios financieros	-17.952.600.112	-16.838.987.255
Otros egresos operativos y no operativos	-860.095.799	-1.147.417.141
Resultado de operaciones antes de los cambios de activos operativos	1.259.954.227	1.819.285.191



(Aumento) Disminución de activos operativos		
Créditos	-11.812.425.578	-16.335.402.844
Créditos diversos	0	0
Otros activos operativos	-245.022.291	2.028.969.857
(Aumento) Disminución de activos operativos	-12.057.447.869	-14.306.432.987
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Obligaciones por servicios de intermediación financiera	9.352.286.602	16.800.282.274
Obligaciones diversas	790.587.575	-1.149.772.200
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	10.142.874.177	15.650.510.074
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de activos fijos	-102.517.460	-746.226.103
Inversiones	-109.811.052	-200.191.672
Aumento de patrimonio neto	-697.696.941	-2.706.461.744
Efectivo utilizado para actividades de inversión neto	-910.025.453	-3.652.879.519
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y sus equivalentes		
Variación neta de efectivo y sus equivalentes	-1.564.644.918	-489.517.241
Efectivo y sus equivalentes al inicio del período	5.615.805.998	6.105.323.239
Efectivo y sus equivalentes al final del período	4.051.161.080	5.615.805.998



Control presupuestario de ingresos y egresos al 31 de diciembre de 2024

CUENTA	PRESUPUESTO AÑO 2024	PRESUPUESTO REPROGRAMADO	EJECUTADO AÑO 2024	DIFERENCIA
INGRESOS OPERATIVOS		-		0
Intereses cobrados sobre créditos	17.914.341.676	-	17.298.332.819	616.008.857
Comisiones cobrados sobre servicios financieros	1.215.761.460	-	1.498.963.194	-283.201.734
Comisiones cobradas por depósitos y valores	126.000.000	-	102.838.760	23.161.240
Ingresos operativos varios	5.722.000.000		3.466.797.120	2.255.202.880
INGRESOS NO OPERATIVOS				
Ingresos varios	182.000.000	-	147.136.644	34.863.356
Ingresos por actividades especiales	12.000.000	-	0	12.000.000
TOTAL INGRESOS	25.172.103.136		22.514.068.537	2.658.034.599

CUENTA	PRESUPUESTO AÑO 2024	PRESUPUESTO REPROGRAMADO	EJECUTADO AÑO 2024	DIFERENCIA
Intereses pagados por captaciones socios	8.865.188.788	122.359.353	8.853.162.534	134.385.607
Intereses pagados por créditos externos	242.100.000		200.275.678	41.824.322
Previsiones para créditos en mora	2.909.200.000	71.399.118	2.971.399.118	9.200.000
Otros costos por servicios financieros	1.236.000.000	177.509.446	1.364.239.707	49.269.739
Gastos de personal	4.951.099.345	34.854.797	4.394.773.981	591.180.161
Honorarios	1.003.800.000	-	655.106.230	348.693.770
Servicios y gastos de oficina	1.306.000.000	20.117.564	1.083.788.723	242.328.841
Mercadeo	127.200.000	-	67.314.166	59.885.834
Impuestos y tasas	702.034.303	-	571.885.135	130.149.168
Depreciaciones y amortizaciones	330.000.000	35.022.794	360.587.066	4.435.728
Gastos del consejo de administración	396.480.000	-31.040.000	350.762.972	14.677.028
Gastos de la Junta de Vigilancia	170.400.000	-20.000.000	149.116.876	1.283.124
Gastos del órgano electoral	36.000.000	6.920.000	42.920.000	-
Gastos de comités	156.000.000	55.843.248	176.023.248	35.820.000
Gastos de asamblea	60.000.000	-8.183.248	43.230.862	8.585.890
Gastos y pérdidas eventuales	1.500.000.000	-464.803.072	692.295.017	342.901.911
Costos y gastos no operativos	322.000.000	-	167.800.782	154.199.218
TOTAL INGRESOS	24.313.502.436	-	22.144.682.095	2.168.820.341



Ratios Financieros Ejercicio 2024

INDICADOR	DESCRIPCIÓN	CÁLCULO	METAS EXIGIDAS POR EL INCOOP	AÑO 2024	AÑO 2023
RATIO DE PROTECCIÓN					
R1 - Suficiencia de provisiones para cartera de crédito	Previsiones constituidas para cartera de créditos / Previsiones requeridas para cartera de créditos	Indica el grado de cobertura de la cartera, a partir de las provisiones constituidas	100%	101,53	101,81
R2 - Suficiencia de provisiones para otros activos de riesgo	Previsiones constituidas para otros activos de riesgo / Previsiones requeridas para otros activos de riesgo	Indica el grado de cobertura de otros activos de riesgo, a partir de las provisiones constituidas	100%	0,00%	0,00%
R3 - Índice de solvencia patrimonial	Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgos	Indica la capacidad de la coop. de hacer frente a pérdidas en sus activos, con los recursos de su patrimonio	Cooperativas Tipo "A" y Centrales Cooperativas, mínimo 10%, Tipo "B" mínimo 12%, tipo "C" 15%	14,32	15,86

RATIO DE ESTRUCTURA FINANCIERA					
R4 - Participación de cartera	Cartera neta de créditos / Activo total	Indica la proporción de activos totales, distribuida como préstamos entre sus asociados	Mínimo 60%	69,10	68,45
R5 - Financiamiento de activos endeudamiento	Captaciones de ahorro más crédito externo / activo total	Indica el proporción de activos totales, financiada con las captaciones y el crédito externo	Mínimo 80%	81,62	80,37
R6 - Financiamiento de activos con patrimonio total	Patrimonio total / Activo total	Indica la proporción de activos totales, financiada con el patrimonio total de la cooperativa	20%	14,34	15,95

RATIO DE RENDIMIENTOS Y COSTOS					
R7 - Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito	Rendimiento de cartera de créditos - Costo financiero de captaciones	Mide el rendimiento directo de las actividades de ahorro y crédito, obtenido en el periodo	Mayor que 1 siempre que el resultado sea positivo	11,67	11,73
R8 - Gastos operativos en función de ingresos	Costos y gastos totales operativos / Ingresos totales	Indica la proporción de ingresos totales absorbidos por los costos y gastos totales operativos	Menor a 92% siempre que el resultado sea positivo	97,61	95,16
R9 - Índice de gastos administrativos	Gastos administrativos / promedio de activo total	Indica la proporción de activos totales absorbidos por los gastos administrativos (previsión, gastos administrativos, gobernabilidad)	Menor a 10%	9,65	11,37
R10 - Índice de gastos de gobernabilidad	Gastos de gobernabilidad / ingresos totales	Indica la proporción de gastos operativos totales destinados a los gastos de gobernabilidad	Cooperativas Tipo "A" máximo 7%, Tipo "B" mínimo 10%, tipo "C" y centrales coop. máximo 12%	3,19	3,36



R11 - Rendimiento sobre el activo total	Excedente neto / promedio del activo total	Mide el rendimiento del promedio del activo total, obtenido en el periodo	Mínimo 1%	0,33	0,77
R12 - Rendimiento del capital	Excedente neto / capital	Indica el rendimiento del capital obtenido en el periodo	Mínimo 7%	3,13	6,53

RATIOS DE LIQUIDEZ					
R13 - Índice de liquidez	Disponibilidades / captaciones totales	Indica la proporción de disponibilidades respecto al total de las captaciones	Para todas las cooperativas 5%	5,33	7,94
R14 - Índice de disponibilidades inmediatas	Disponibilidades inmediatas / exigencia de liquidez	Indica la proporción de disponibilidades que debe ser de disponibilidad inmediata	Mínimo 25%	106,63	158,73

RATIOS DE CALIDAD DE ACTIVOS					
R15 - Índice de morosidad	Cartera de crédito con mora mayor a 60 días / total de cartera bruta de créditos	Indica la proporción de cartera morosa respecto a la cartera total de créditos	Máximo hasta 2 puntos porcentuales más del promedio de morosidad publicado por el Incoop al cierre del trimestre	7,56	6,61
R16 - Índice de activos improductivos a activo total	Activos improductivos / activo total	Indica la proporción de activos improductivos respecto al activo total	n.a.	10,83	12,39
R17 - Financiamiento de activos improductivos	Patrimonio efectivo / activos improductivos	Indica la proporción de activos improductivos financiados por el patrimonio efectivo	n.a.	124,41	118,76



Balance social

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: Membresía Abierta y Voluntaria - Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin distinción de género, raza, clase social, posición política y religiosa.

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO		23.634	22.585		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		24.497	23.634		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2024	Año 2023	% variación	OBSERVACIONES
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA				
D1	A- INGRESO ASOCIADOS/AS				
D1	Meta fijada para el año	1.200	2.000	-40%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	863	1.050	-18%	
D1	Hombres	445	538	-17%	
D1	Mujeres	418	512	-18%	
D1	18-25 años	239	251	-5%	
D1	26-35 años	221	282	-22%	
D1	36-45 años	177	249	-29%	
D1	46-55 años	124	154	-19%	
D1	56-60 años	36	39	-8%	
D1	61 y más años	66	75	-12%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	0	0	0%	
D1	Solicitudes no aceptadas	0	0	0%	
D1	% del total de asociados en el año	72%	53%	37%	
D1	Promedio de ingreso mensual	72	88	-18%	
D1	Requisito Económico exigido (Montos)				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	52.100	56.600	-8%	
D1	- Aporte mínimo	18.900	14.400	31%	
D1	- Cuota de solidaridad	8.000	8.000	0%	
D1	- Otros (especificar)			0%	
D1	- Total	79.000	79.000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	2,8%	3,9%	-28%	Salario mínimo Gs. 2.798.309
D1	B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)				
D1	Total de salida	2.004	1.547	30%	
D1	Renuncia voluntaria. Causas			0%	
D1	- Cancelación deudas	6	0	0%	
D1	- Disponer de aportes	0	0	0%	
D1	- Desempleo	2	0	0%	
D1	- Por deudas	13	0	0%	
D1	- Por no completar certificado de aportación	0	0	0%	
D1	- Cambio de Cooperativa	1	0	0%	
D1	- Cambio de domicilio	10	8	25%	
D1	- Residencia al exterior	18	8	125%	
D1	- Insatisfacción de expectativas	11	18	-39%	Disconformidad Procedimiento
D1	- Otras (Especificar)	76	122	-38%	Motivos personales, prob. Salud, no opera, error digitación.
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	1.823	1.362	34%	Incumplimiento Artº 21 Estatuto Social
D1	Exclusión por fallecimiento	44	29	52%	
D1	Expulsión	0	0	0%	
D1	Suspensión	0	0	0%	
D1	Hombres	946	709	33%	



D1	Mujeres	1058	838	26%	
D1	18-25 años	183	150	22%	
D1	26-35 años	617	481	28%	
D1	36-45 años	481	336	43%	
D1	46-55 años	286	215	33%	
D1	56-60 años	113	107	6%	
D1	61 y más años	324	258	26%	
D1	Personas Jurídicas	0	0	0%	
D2	D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA				
D2	Total de Asociados/as Existentes	7.124	8.265	-14%	
D2	Hombres	3.358	3.859	-13%	
D2	Mujeres	3.765	4.405	-15%	
D2	Personas Jurídicas	1	1	0%	
D2	Mujeres asociadas	3765	4406	-15%	
D2	18-25 años	384	469	-18%	
D2	26-35 años	852	1057	-19%	
D2	36-45 años	799	946	-16%	
D2	46-55 años	673	774	-13%	
D2	56-60 años	289	330	-12%	
D2	61 y más años	768	830	-7%	
D2	Hombres asociados	3358	3859	-13%	
D2	18-25 años	442	486	-9%	
D2	26-35 años	848	1039	-18%	
D2	36-45 años	813	943	-14%	
D2	46-55 años	572	612	-7%	
D2	56-60 años	213	242	-12%	
D2	61 y más años	470	537	-12%	
	Total de socios/as Urbanos	6.573	7.741	-15%	
	Hombres	3.078	3.600	-15%	
	Mujeres	3.495	4.141	-16%	
D2	Total Socios/as Rurales	551	524	5%	
D2	Hombres	281	258	9%	
D2	Mujeres	270	266	2%	
D2	Antigüedad promedio de socios y socias				
D2	Rango de antigüedad				
D2	Menos de 1 año	857	1041	-18%	
D2	de 1 a 5 años	3.042	3.478	-13%	
D2	de 6 a 10 años	1.349	1.692	-20%	
D2	de 11 a 15 años	545	589	-7%	
D2	de 16 a 20 años	604	774	-22%	
D2	de 21 a 25 años	337	318	6%	
D2	de 26 a 30 años	245	249	-2%	
D2	de 31 años y mas	145	124	17%	
D2	Grado de instrucción de la membresía				
D2	Sin instrucción	80	93	-14%	No definido
D2	Educación Básica Escolar	3.902	4.527	-14%	
D2	Educación Media	486	564	-14%	
D2	Técnico	521	604	-14%	
D2	Superior	2.135	2.477	-14%	
D3	D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA - Ocupación				
D3	Ama de casa	265	307	-14%	
D3	Docente	188	218	-14%	
D3	Empleados/as	2.414	2.801	-14%	
D3	Funcionarios públicos	154	179	-14%	
D3	Estudiante	192	223	-14%	
D3	Comerciante	934	1.084	-14%	
D3	Profesionales	349	405	-14%	
D3	Agricultor/a	0	0	0%	
D3	Productor	0	0	0%	
D3	Artesano/a	6	7	-14%	
D3	Microempresarios/as.	174	202	-14%	
D3	Oficios (Electricista - Plomero - Carpintero etc.)	2.102	2.439	-14%	



D3	Otros (especificar)	345	400	-14%	No Definido, Jubilados
D4	D 4. UTILIZACION DE LOS SERVICIOS				
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios			-100%	
D4	SERVICIOS FINANCIEROS				
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan	2.779	2.829	-2%	
D4	Destino de créditos (cantidad)				
D4	Consumo	2.403	2.686	-11%	
D4	Vivienda	0	0	0%	
D4	Educación	81	41	98%	
D4	Salud	63	53	19%	
D4	Mipymes	557	562	-1%	
D4	Agropecuarias	0		0%	
D4	Otros (especificar)	876	707	24%	Refinanciación de deudas.
D4	Clasificación por edad y genero				
D4	Hombres				
D4	18-25 años	154	161	-4%	
D4	26-35 años	347	373	-7%	
D4	36-45 años	339	292	16%	
D4	46-55 años	235	256	-8%	
D4	56-60 años	83	122	-32%	
D4	61 y más años	170	262	-35%	
D4	Mujeres				
D4	18-25 años	139	199	-30%	
D4	26-35 años	345	409	-16%	
D4	36-45 años	286	365	-22%	
D4	46-55 años	261	241	8%	
D4	56-60 años	119	90	32%	
D4	61 y más años	301	158	91%	
D4	Ahorro				
D4	Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda				
D4	A la Vista	2.502	2.987	-16%	
D4	Plazo Fijo	441	321	37%	
D4	Programado	103	60	72%	
D4	Infantil	0	0	0%	
D4	Juvenil	0	0	0%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	3.046	3.368	-10%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera	0	0	0%	
D4	Clasificación por edad y género				
D4	Hombres				
D4	18-25 años	89	107	-17%	
D4	26-35 años	202	293	-31%	
D4	36-45 años	280	341	-18%	
D4	46-55 años	257	281	-9%	
D4	56-60 años	108	134	-19%	
D4	61 y más años	308	318	-3%	
D4	Mujeres				
D4	18-25 años	89	120	-26%	
D4	26-35 años	262	340	-23%	
D4	36-45 años	279	339	-18%	
D4	46-55 años	332	367	-10%	
D4	56-60 años	142	174	-18%	
D4	61 y más años	543	554	-2%	
D4	Tarjetas de Créditos				
D4	Clasificación por género				
D4	Hombres		810	21%	
D4	Mujeres		895	29%	
D4	Tarjeta de Débito		1.337	-9%	
D4	Clasificación por género				
D4	Hombres		572	-20%	
D4	Mujeres		765	1%	
D5	D 5. SERVICIOS NO FINANCIEROS				



D5	Servicio de Solidaridad				
D5	Tipos de servicios de solidaridad (especificar)	472	419	13%	
D5	Subsidios a la Salud	124	254	-51%	
D5	Subsidios por Maternidad	46	82	-44%	
D5	Subsidios por fallecimiento	11	22	-50%	
D5	Subsidios educativos	49	42	17%	
D5	Subsidios por matrimonio	19	19	0%	
D5	Otros (especificar)	205	0	0%	Lentes de Receta
D5	Servicio de Sepelio	18	0	0%	
D5	Clasificación por edad y género				
D5	Hombres				
D5	18-25 años	12	17	-29%	
D5	26-35 años	34	51	-33%	
D5	36-45 años	34	34	0%	
D5	46-55 años	23	15	53%	
D5	56-60 años	13	9	44%	
D5	61 y más años	53	36	47%	
D5	Mujeres				
D5	18-25 años	26	23	13%	
D5	26-35 años	57	59	-3%	
D5	36-45 años	50	34	47%	
D5	46-55 años	78	55	42%	
D5	56-60 años	25	20	25%	
D5	61 y más años	67	66	2%	
D5	Servicios Educativos	1.187	1.088	9%	
D5	Clasificación por edad y género				
D5	Hombres	358	401		
D5	18-25 años	172	49	210%	
D5	26-35 años	85	100	-16%	
D5	36-45 años	41	72	-43%	
D5	46-55 años	22	30	-27%	
D5	56-60 años	8	10	-20%	
D5	61 y más años	30	37	-86%	
D5	Mujeres	829	687		
D5	18-25 años	368	130	168%	
D5	26-35 años	180	167	8%	
D5	36-45 años	135	98	17%	
D5	46-55 años	81	66	18%	
D5	56-60 años	30	33	-9%	
D5	61 y más años	35	49	-86%	
D5	Otros servicios (especificar)	0	0	0%	
D5	Clasificación por edad y género	0	0	0%	
D5	Hombres				
D5	18-25 años	0	0	0%	
D5	26-35 años	0	0	0%	
D5	36-45 años	0	0	0%	
D5	46-55 años	0	0	0%	
D5	56-60 años	0	0	0%	
D5	61 y más años	0	0	0%	
D5	Mujeres				
D5	18-25 años	0	0	0%	
D5	26-35 años	0	0	0%	
D5	36-45 años	0	0	0%	
D5	46-55 años	0	0	0%	
D5	56-60 años	0	0	0%	
D5	61 y más años	0	0	0%	

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRATICO DE LOS MIEMBROS - Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar su cooperativa responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.



Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2024	Año 2023	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS				
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	8.265	8.762		
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	3.389	3.038		
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	0	0	0%	
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	0	0	0%	
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	0	0	0%	
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	335	124	170%	
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	335	0	0%	
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	0	124	-100%	
D1	Total de asociados que han emitido su voto	0	0	0%	
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS				
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	101	89	13%	
D2	D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS				
D2	Cargos Electivos				
D2	Consejo de Administración				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	2	2	0%	
D2	46-55 años	2	3	-33%	
D2	56-60 años	3	1	200%	
D2	61 y más años	1	2	-50%	
D2	Titulares				
D2	Hombre	2	4	-50%	
D2	Mujer	5	3	67%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Junta de Vigilancia				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	1	3	-67%	
D2	46-55 años	3	1	200%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y más años	0	0	0%	
D2	Titulares				
D2	Hombre	2	2	0%	
D2	Mujer	3	3	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Junta Electoral.				
D2	Titulares				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	2	1	100%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	



D2	Clasificación de cargos electivos por edad				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	2	5	-60%	
D2	46-55 años	9	6	50%	
D2	56-60 años	6	4	50%	
D2	61 y más años	3	3	0%	
D2	Organismos Auxiliares				
D2	Comité de Educación	2	3	-33%	
D2	Comité de Crédito	1	2	-50%	
D2	Comité de Solidaridad	0	0	0%	
D2	Otros organismos	2	0	0%	
D2	Total de Directivos	21	19	11%	
D2	Hombre	8	8	0%	
D2	Mujer	13	11	18%	
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia	4	4	0	
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO				
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	28	28	0%	
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	21	21	0%	
D3	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	16	15	7%	
D3	% del total de mujeres trabajadoras	57%	57%	0%	
D3	Hombres con mando (Jefatura) en la cooperativa	7	6	17%	
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	43%	43%	0%	
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	3.682.795	3.693.337	0%	
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.843.848	4.820.581	0%	
D3	Diferencia entre SPM y SPH	1.161.053	1.127.244	3%	

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS - Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2024	Año 2023	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN				
D1	Capital común cooperativo irreplicable (reservas)	4.661.011.398	4.519.283.511	3%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	61.001.956	270.611.983	-77%	
D1	% en relación al Activo total	25%	4%		
D2	D2. COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	-	-	0%	
D2	% en relación al total de aportaciones	-	0%	0%	
D3	D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %				
D3	Reserva Legal	-	-	0%	
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	-	-	0%	
D3	Otros fondos específicos	-	-	0%	
D3	Pago de interés a las Aportaciones	-	-	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	-	-	0%	
D4	D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS				
D4	Total Aportaciones extraordinarias	0	0	0%	



CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA - Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tiene capital de fuentes externas, lo realicen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2024	Año 2023	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA				
D1	a. Independencia financiera estrecha				
D1	Aportaciones (integradas)	11.814.446.182	11.875.448.138	-1%	
D1	% del Activo total	10,06%	11,03%	-9%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	4.661.011.398	4.519.283.511	3%	
D1	% del Activo total	3,97%	4,20%	-5%	
D1	% del Patrimonio Neto	27,67%	26,32%	5%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	78.399.517.882	67.423.752.623	16%	
D1	b. Independencia financiera amplia				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	16.475.457.580	16.394.731.649	0%	
D1	% del Activo total	14,03%	22,36%	-37%	
D1	Promedio de Tasas Activas	22,0%	22,0%	0%	
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	5,0%	5,0%	0%	
D1	c. Otros depósitos				
D1	Depósitos en Bancos	2.699.575.383	3.466.101.371	-22%	
D1	Depósitos en Cooperativas	761.265.554	635.515.118	20%	

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACION, CAPACITACION Y COMUNICACIÓN - Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2024	Año 2023	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas.				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	52.163.222	19.339.298	170%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:			0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	0	415.382.957	-100%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.			0%	
D1	Destino:				
	. Área de Educación Cooperativa			0%	
	. Área de Capacitación			0%	
	. Área de Comunicación			0%	
	. Área Social – Deportiva			0%	
	. Área Cultural			0%	
	. Otros Gastos			0%	
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.			0%	
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.	90%	90%	0%	
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas			0%	
D3	Hombres	539	358	51%	
D3	18-25 años	274	172	59%	
D3	26-35 años	94	85	11%	
D3	36-45 años	84	41	105%	
D3	46-55 años	61	22	177%	
D3	56-60 años	20	8	150%	
D3	61 y más años	6	30	-80%	
D3	Mujeres	780	829	-6%	
D3	18-25 años	313	368	-15%	
D3	26-35 años	160	180	-11%	
D3	36-45 años	151	135	12%	



D3	46-55 años	99	81	22%	
D3	56-60 años	31	30	3%	
D3	61 y más años	26	35	-26%	
D3	Dirigentes capacitados	21	23	-9%	
D3	Hombres	7	8	-13%	
D3	Mujeres	14	15	-7%	
D3	Asociados capacitados en general	468	550	-15%	
D3	Hombres	167	290	-42%	
D3	Mujeres	301	260	16%	
D3	Jóvenes socios capacitados (hasta 30)	373	764	-51%	
D3	Hombres	160	236	-32%	
D3	Mujeres	213	528	-60%	
D3	Capacitación a no socios.	851	737	15%	
D3	Hombres	403	240	68%	
D3	Mujeres	448	497	-10%	
D3	Funcionarios capacitados	51	50	2%	
D3	Hombres	21	21	0%	
D3	Mujeres	30	29	3%	
D3	Futuros socios	851	737	15%	
D3	Hombres	403	240	68%	
D3	Mujeres	448	497	-10%	
D4	D4 Incidencia de acciones indirectas				
D4	a. Biblioteca				
D4	Socios usuarios niños, jóvenes, adultos, adultos mayores	0	0	0%	
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Menores de 18 años	0	0	0%	
D4	18-25 años	0	0	0%	
D4	26-35 años	0	0	0%	
D4	36-45 años	0	0	0%	
D4	46-55 años	0	0	0%	
D4	56-60 años	0	0	0%	
D4	61 y más años	0	0	0%	
D4	Cantidad de alumnos – Edad Promedio	0	0	0%	
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Cantidad de docentes	0	0	0%	
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Promedio de alumnos/as por docente	0	0	0%	
D4	Educación a distancia. Género - Edad	1.319	1.187	11%	
D4	Hombres	539	358	51%	
D4	Mujeres	780	829	-6%	
D4	18-25 años	587	0	0%	
D4	26-35 años	254	0	0%	
D4	36-45 años	235	0	0%	
D4	46-55 años	160	0	0%	
D4	56-60 años	51	0	0%	
D4	61 y más años	32	0	0%	
D5	D5 Comunicación				
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad				
D5	- Radios	116	96	21%	
D5	- Diarios	12	8	50%	
D5	- Televisión	4	1	300%	
D5	- Altoparlante	0	2	-100%	
D5	- Pasacalles	6	4	50%	
D5	Medios Directos o Personales				
D5	- Revistas – periodo de publicación	0		0%	
D5	- Boletines	6.000	8.000	-25%	
D5	- Afiches	92	84	10%	
D5	- Teleprinter	0	0	0%	



D5	- Volantes	22.000	18.000	22%	
D5	- Trípticos	7.000	5.000	40%	
D5	- Rotafolio	0	0	0%	
D5	- Correo electrónico o mensajes de texto(celulares)	1.300	800	63%	

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Cooperación entre cooperativas - Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen al movimiento cooperativo, Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales e internacionales.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2024	Año 2023	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS				
D1	Ahorros en otras cooperativas	2	2	0%	
D1	Prestamos entre cooperativas	0	0	0%	
D1	Compras intercooperativas	0	0	0%	
D1	Importaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Exportaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Otras transacciones	0	0	0%	
D1	Remesas del exterior	0	0	0%	
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	0%	
D1	Seguros	3	3	0%	
D1	Servicios de Courier	2	2	0%	
D1	Otros (especificar)	0	0	0%	
D2	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2°, 3°, 4° y 5° Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)				
D2	- Federación	78.034.303	53.810.676	45%	
D2	- Central			0%	
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI			0%	
D2	- Confederación de Coop. del Caribe y Centroamérica			0%	
D2	- Otra (especificar)			0%	
D3	D3. APORTACIONES ACUMULADAS EN COOPERATIVAS: 1°, 2° (Montos)				
D3	- Central	1.327.643.866	1.235.832.814	7%	
D4	D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION. (Jóvenes - Adultos - Adultos Mayores)				
D4	- FEDERACIÓN	1	1	0%	
D4	Hombres	1	1	0%	
D4	Mujeres		0	0%	
D4	- CENTRAL				
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	1	1	0%	
D4	- CONFEDERACIÓN				
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Otros (especificar)	0	0	0%	
D5	D5. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos)				
D5	- Educativos	0	0	0%	
D5	- Culturales	0	0	0%	
D5	- Económicos	0	0	0%	
D5	- Sociales	0	0	0%	
D5	Otros (especificar)	0	0	0%	
D6	D6. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS INTERNACIONALES (Montos)				
D6	- Educativos	0	0	0%	
D6	- Culturales	0	0	0%	
D6	- Económicos	0	0	0%	
D6	- Sociales	0	0	0%	
D6	Otros (especificar)	0	0	0%	



SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD - La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2024	Año 2023	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD				
D1	Empleo directo generado	49	49	0%	
D1	Empleo Indirecto Generado	245	285	-14%	
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar)	0	0	0%	
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.	0			
D1	Educación Formal	0	0	0%	
	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	0	0	0%	
	Números de alumnos/as beneficiados	0	0	0%	
	Tipo de apoyo				
	Monto de apoyo	0	0	0%	
D1	Educación Informal	0	28	-100%	
D1	Educación cívica y democrática	0	0	0%	
D1	Protección del medio ambiente	8	7	14%	
D1	Para la Salud	4	3	33%	
D1	Para la Equidad de Genero	2	2	0%	
D1	Otros especificar	0	0	0%	
D2	D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS				
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	1	0	0%	
D2	Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y Reforestación)	2	0	0%	
D2	Otras actividades Comunitarias	-	7	-100%	
D3	D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)				
D3	Alianzas Instituciones Públicas:	3	3	0%	
D3	- Ministerios	2	2	0%	
D3	- Gobernaciones	-	0	0%	
D3	- Municipios	1	1	0%	
D3	Convenios con universidades	6	6	0%	
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles	8	6	33%	
D3	Otros convenios, acuerdos y alianzas	21	18	17%	
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad y otros fines	1	1	0%	
D3	Privadas	-		0%	
D3	- Fundaciones	1	0	0%	
D3	- ONGs	1	1	0%	
D3	- Empresas	20	19	5%	
D3	- Universidades	6	6	0%	
D3	Internacionales	-	0	0%	
D3	- Cooperativas	-	0	0%	
D3	- Fundaciones	-	0	0%	
D3	- ONGs	-	0	0%	
D3	- Empresas	-	0	0%	
	Otras instituciones	-	0	0%	
D4	D4 Otras actividades Comunitarias				
D4	Medición del impacto de calidad de vida de la membresía y de la comunidad	-	0	0%	
D4	Censo	-	0	0%	
D4	Encuestas	3	1	200%	
D4	Base de Datos	3.002	2.202	36%	



Informe de la Junta de Vigilancia Ejercicio 2024

“Pionera en Educación Financiera”

PERSONERÍA JURÍDICA DECRETO N° 6383 DEL 13 DE JULIO DE 1990 REGISTRO EN EL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO N° 204



INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

De conformidad a lo dispuesto en la Ley N° 438/94 “De Cooperativas”, el Art. 75 Inc. “d” de la Ley N° 5.501/15 y los Arts. 103 y 106 inciso “b” del Estatuto Social la Junta de Vigilancia pone a consideración de la Asamblea General el informe de las actividades desarrolladas durante el ejercicio 2024.

Luego de la Asamblea Ordinaria realizada el 28 de abril de 2024, la Junta de Vigilancia procede a conformar su Mesa Directiva, quedando la misma integrada de la siguiente manera:

PRESIDENTE: Lic. CARLOS INSFRÁN ARCE.
SECRETARIA: Lic. LILIAN VILLASANTI DE PENAYO.

MIEMBROS TITULARES:

Vocal 1: Mag. FELICITA GÓMEZ NARDELLI.
Vocal 2: Sra. YENILDA ALVARENGA DE VILLAGRA.
Vocal 3: Sr. WALDINO MARTÍNEZ FERREIRA.

La Junta de Vigilancia de acuerdo con el Estatuto Social realizó sus tareas dentro del periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, mediante sesiones ordinarias, conjuntas y extraordinarias, llegando a sesionar en 84 oportunidades, dejando constancia del trabajo realizado, en cada ocasión, en las respectivas actas y elevando las observaciones encontradas, como lo establece las disposiciones vigentes.

Algunas de las tareas realizadas fueron: Elaboración del Plan Anual de Trabajo y del Pliego de Bases y Condiciones para la Contratación de la Auditoría Externa, Seguimiento de los Informes de la Auditoría Externa y Auditoría Interna, Revisión de Actas de los diferentes Estamentos y Comités Auxiliares, Controles Periódicos de la Ejecución del Presupuesto aprobado, Verificación y Análisis de los Estados Financieros, Control de Morosidad y Evaluación del Porcentaje, Control de Constitución de Provisiones, Verificación de la Conciliación de Cuentas Bancarias, Revisión, por muestreo, de carpetas de créditos, Arqueos de Fondos de Tesorería, Cajas y Caja Chica de la Central y Sucursales, Inventarios de Activo Fijo, Contratos de Pagarés, Contratos de Cajas de Ahorro, Control de Títulos Ejecutivos, Convenios Firmados con otras Instituciones, Contratos de Profesionales Externos, Revisión del Informe de Casos Judiciales e Informe del Comité de Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo.

En este periodo el Índice de Morosidad fue de 7,56%, porcentaje que se encuentra dentro de lo que dispone el parámetro establecido por el INCOOP.

La empresa seleccionada para llevar a cabo la Auditoría Externa, fue la firma de Auditores Financieros, Tributarios y Forenses “MORALEZ PAOLI & ASOCIADOS”, cumpliéndose todo el plazo establecido en el contrato profesional de servicios.

En cuanto al Informe del Comité de Educación referente a las actividades desarrolladas en su línea de acción se considera que las mismas se llevaron a cabo en beneficio de los socios y de la comunidad.



“Pionera en Educación Financiera”

PERSONERÍA JURÍDICA DECRETO N° 6383 DEL 13 DE JULIO DE 1990 REGISTRO EN EL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO N° 204



Respecto, al Balance Social se observa la comparación de los ejercicios 2023 - 2024, demostrando los factores de evaluación de cada principio cooperativo exployando claramente los datos y el porcentaje de variación entre cada ejercicio, facilitando la interpretación de la información que se quiere dar a conocer.

Las Unidades de Negocios tanto el Instituto de Altos Estudios Cooperativos, la Red Sagrados, y la TV RS Online siguen afianzándose en el sector con el respaldo de la Cooperativa.

Entre otros aspectos de la Memoria del Consejo de Administración que se pueden destacar el enfoque a la Perspectiva del Desarrollo Organizacional, Infraestructura y Tecnología Perspectiva de la Gestión, Perspectiva de la Comunidad, Perspectiva del Socio, Perspectiva de los Resultados, que en algunos enfoques se ha logrado grandes avances sin embargo sigue en proceso el mejoramiento del Sistema Informático para poder brindar mejores herramientas tecnológicas.

En cuanto al Aspecto Financiero se ha logrado un crecimiento de la Cartera de Créditos y en la captación de ahorros, pero a pesar del crecimiento no se ha podido alcanzar el excedente proyectado para el Ejercicio 2024.

La cooperativa siendo de Calificación Tipo “A” tiene exigencias rigurosas a cumplir en cuanto a la presentación de informes mensuales y el cumplimiento de Ratios Financieros, ante el INCOOP, y el desafío de seguir destacándose entre las mejores cooperativas del sector.

Con el cumplimiento de la Ley N° 438/94, las demás disposiciones vigentes del ente de control, de las normas contables y las disposiciones de la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios (DNIT), nuestra cooperativa es sometida constantemente a rigurosos controles y va demostrando el cumplimiento de las disposiciones y la transparencia en las gestiones.

En conclusión, este estamento considera acertadas las gestiones administrativas, sociales y financieras, emprendidas por el Consejo de Administración durante el ejercicio 2024.

Esperando de esta manera haber informado sobre el trabajo que hemos realizado durante el ejercicio, agradecemos la confianza depositada por parte de los socios.

Lic. LILIAN VILLASANTI
Secretaria

Lic. CARLOS ALBERTO INSFRÁN
Presidente

Mag. FELICITA GÓMEZ N.
Vocal

Sra. YENILDA ALVARENGA
Vocal

Sr. WALDINO MARTÍNEZ
Vocal





Dictamen de la Junta de Vigilancia Ejercicio 2024

“Pionera en Educación Financiera”

PERSONERÍA JURÍDICA DECRETO N° 6383 DEL 13 DE JULIO DE 1990 REGISTRO EN EL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO N° 204

COOPERATIVA
MULTIACTIVA
DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
**SAGRADOS
CORAZONES LTDA.**



DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

VISTOS: El Art. 75 inc. “d” de la Ley N° 5.501/15, el Art. 107 de la Ley N° 438/94 y el Art. 106 inc. “b” de nuestro Estatuto Social; y,

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad al mandato conferido a la Junta de Vigilancia, por las disposiciones legales, la misma cumple en presentar el siguiente dictamen, destacando que ha ejercido sus funciones de fiscalización sobre la dirección y administración, en su carácter de Órgano Contralor de la Cooperativa Multiactiva Sagrados Corazones Ltda., durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

Que, a los efectos de la elaboración de este dictamen se examinaron: La Memoria del Consejo de Administración, los Estados Financieros, que comprenden: Balance General, Estados de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Variación de Patrimonio Neto y Notas Aclaratorias aplicadas al 31 de diciembre del 2024 y la Ejecución Presupuestaria del mismo ejercicio. Estos informes financieros fueron sometidos a exámenes periódicos, tanto respecto a la documentación respaldatoria como a la observancia de las Disposiciones Legales, Estatutarias y Reglamentarias, por parte de la Directiva, de la Gerencia Colegiada y de la Auditoría Interna de nuestra cooperativa.

Que, asimismo, basados en el trabajo realizado por la Empresa **MORALEZ PAOLI & ASOCIADOS** que en su dictamen final expresa: *“En nuestra opinión los Estados Financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios Sagrados Corazones Ltda., al 31 de diciembre de 2024, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y normas contables vigentes en la República del Paraguay”.*

Que, en atención a lo expuesto, la Junta de Vigilancia se permite dictaminar favorablemente recomendando a la magna asamblea la **APROBACIÓN** de la Memoria del Consejo de Administración y de los Estados Financieros del ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

Lic. LILIAN VILLASANTI
Secretaria

Lic. CARLOS ALBERTO INSFRÁN
Presidente

Mag. FELICITA GÓMEZ N.
Vocal

Sra. YENILDA ALVARENGA
Vocal

Sr. WALDINO MARTÍNEZ
Vocal



Opinión de los Auditores Externos Ejercicio 2024



DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

Señores
**Presidente y Miembros del Consejo de Administración
y de la Junta de Vigilancia de la
Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios “SAGRADOS CORAZONES”
Limitada.**
Asunción – Paraguay
Presente

Identificación de los estados financieros objetos de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **“Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios “SAGRADOS CORAZONES” Limitada”** que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio Neto y Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, que se acompañan con fines comparativos, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron su opinión sin salvedades en fecha 13 de febrero de 2024.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con normas contables vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sean debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

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 emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación erróneas de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar 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 representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y

Dr. Rubén Moralez Paoli



presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la "Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios "SAGRADOS CORAZONES" Limitada" al 31 de diciembre de 2024, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y normas contables vigentes en la República del Paraguay.

24 de enero de 2025
Asunción, Paraguay

Signature of Dr. Rubén Moralez Paoli
Dr. Rubén Moralez Paoli
Director
Ruc: 532248-0
Registro N° 26/20



Informe del Tribunal Electoral Independiente

"Pionera en Educación Financiera"

PERSONERÍA JURÍDICA DECRETO N° 6383 DEL 13 DE JULIO DE 1990 REGISTRO EN EL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO N° 204



INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE 2024

Durante el ejercicio 2024, los miembros del Tribunal Electoral Independiente (TEI) han llevado a cabo diversas gestiones y actividades, con un total de 45 reuniones, de las cuales 24 fueron ordinarias y 21 extraordinarias.

El año comenzó con la solicitud conjunta al CONAD para organizar una Asamblea Extraordinaria con el fin de cubrir las vacantes pendientes en el TEI y en la Junta, así como realizar modificaciones parciales al Reglamento Electoral y al Estatuto Social. Esta asamblea se llevó a cabo con éxito el 22 de marzo de 2024. Posteriormente, nos enfocamos en la organización de la Asamblea Ordinaria, que se celebró el 28 de abril de 2024. Cabe destacar que, además de ser una asamblea deliberativa, esta fue electiva, resultando en la elección de los miembros del Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia. Por su parte, el Tribunal Electoral Independiente fue constituido en la Asamblea Extraordinaria mencionada anteriormente, con una destacada participación de los socios que emitieron sus votos.

A partir del mes de mayo, los miembros del TEI participamos en diversos cursos y seminarios de capacitación, con el objetivo de fortalecer nuestras competencias en el desempeño de nuestros roles dentro de la institución. En el mes de junio, el TEI relanzó su producto "Perlas Cooperativas" en su cuarta edición, con el propósito de concienciar e incentivar a los socios a participar activamente en las asambleas. Para ello, la Cooperativa lanzó la campaña promocional "Cooperando y aportando en Sagrados voy ganando", cuyo cierre estaba previsto para el 31 de diciembre de 2024.

Cabe destacar que, como parte de nuestras actividades de promoción, el TEI fue invitado a participar en el programa Zaping informativo transmitido en vivo por RS Online, con el fin de incentivar la asistencia de los socios a las asambleas, dada la importancia que tiene para el Tribunal Electoral Independiente contar con su participación.

En cumplimiento de la Resolución 27.490/23, que establece las "Normas y Procedimientos de Control para la entrega de la Resolución, Certificado de Inscripción, Estatuto Social y Reglamento Electoral de las Cooperativas", hemos remitido las modificaciones parciales correspondientes al INCOOP, esperando su pronta homologación.

Por último, queremos resaltar que hemos tenido el privilegio de participar en un enriquecedor encuentro con directivos de otros Tribunales Electorales y de diversos estamentos de cooperativas hermanas, lo que nos ha permitido fortalecer los lazos institucionales y ganar valiosa experiencia para implementar en nuestra propia cooperativa. Este encuentro ratifica el lema del TEI: "Aprender de los errores y copiar a los mejores".

Sigfrido Enrique Muñoz Carman
Presidente

Mirian Leonora Zarate Saucedo
Secretaria
CONSEJO DE ADMINISTRACION

Gladys Rocio Ayala Lovera
Miembro

Recibido en fecha 29.01.2025
Acta 2613 Sesión Ordinaria
Secretario

Footer containing logos of partner organizations (FECOAC, CENCOPAN, Tapa, UNICOR, RED SAGRADOS) and contact information for various branches (Sede Social, Casa Central, Sucursal Luque, Sucursal Mariano R. Alonso, Sucursal Mburucuyá).



Propuesta de Distribución de Excedentes Ejercicio 2024

CONCEPTOS	MONTO EN Gs.
Excedentes del ejercicio por operaciones	369.386.442
EXCEDENTE TOTAL	369.386.442

TOTAL EXCEDENTES A DISTRIBUIR	369.386.442	
CONCEPTOS	%	MONTO EN Gs.
Fondo Fomento Educación Cooperativa	28%	103.428.204
Aporte Federaciones Ltda.	1,5%	5.540.797
Aporte Federaciones Ltda.	1,5%	5.540.797
Fondo para Inversión Tecnológica	14%	51.714.102
Fondo de Autoseguro de préstamos	17%	62.795.695
Reserva para contingencias	15%	55.107.966
Fondo de Fomento al Instituto IAECSC	23%	84.958.882
TOTAL EXCEDENTES OPERATIVOS A DISTRIBUIR EJERCICIO 2024	100%	369.386.442



Plan General de Trabajo

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA 2024-2026			
PERSPECTIVA	CLUSTER	OBJETIVO ESTRATÉGICO	
VALOR SOCIAL Y COMUNITARIO		E.1 MEJORAR LA SOSTENIBILIDAD (Valores: cultural, social, económico, ambiental)	
DE LOS SOCIOS		D.1 MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL SOCIO	
DE LOS RESULTADOS		C.1 MEJORAR LA SUSTENTABILIDAD (Valor económico)	
DE GESTIÓN	B.1 INSTALACIÓN DE LA GESTIÓN BASADA EN LA COMPETITIVIDAD	B.1.1 Optimizar la gestión de servicios B.1.2 Optimizar el nivel de eficiencia operativa	
	B.2 CONSOLIDACIÓN DEL GOBIERNO CORPORATIVO	B.2.1 Consolidar la conducción corporativa B.2.2 Fortalecer la gestión estratégica B.2.3 Potenciar las alianzas estratégicas	
	B.3 FORTALECIMIENTO DE LA INNOVACIÓN	B.3.1 Gestionar la innovación institucional	
	B.4 GESTIÓN DEL TERRITORIO	Gestionar territorio de la B.4.1 cooperativa B.4.2 Gestionar las relaciones con los stakeholders estratégicos	
DESARROLLO ORGANIZACIONAL, INFRAESTRUCTURA Y TECNOLOGÍA	A.1 FORTALECIMIENTO DEL DESARROLLO INSTITUCIONAL	Implementar el sistema de A.1.1 gestión del cambio A.1.2 Fortalecer el equipo de alto desempeño A.1.3 Fomentar los valores cooperativos A.1.4 Focalizar la gestión de TH sentido de en el compromiso, el pertenencia, el ambiente laboral adecuado	
		A.2 ADECUACIÓN DE LA INFRAESTRUCTURA CORPORATIVA	Mejorar la A.2.1 infraestructura edilicia A.2.2 Mejorar el equipamiento actual
		A.3 CRECIMIENTO TECNOLÓGICO	Desarrollo A.3.1 gestionar el tecnológico



Presupuesto General de ingresos y gastos para el ejercicio 2025

INGRESOS	MONTO EN GUARANIES
INGRESOS OPERATIVOS	
Intereses compensatorios cobrados sobre créditos	
Intereses compensatorios s/ amortizables	18.529.721.839
Intereses s/ tarjetas de créditos	724.242.535
Intereses moratorios cobrados	
Intereses moratorios s/ amortizables	577.804.522
Intereses moratorios s/ tarjetas	97.935.240
Intereses punitivos cobrados	
Intereses punitivos s/ amortizables	186.115.873
Intereses s/ tarjetas de créditos	2.662.104
Comisiones cobradas sobre servicios financieros	
Comisiones cobradas s/ tarjetas de débito	53.004.071
Comisiones por emisión y renovación de tarjetas de débito	8.753.000
Comisiones por emisión y renovación de tarjetas de crédito	626.563.958
Comisiones por otros servicios financieros	961.000.000
Depósitos a la vista	
Intereses s/ caja de ahorro a la vista	5.760.000
Depósitos a plazo	
Intereses s/ depósitos a plazo	68.000.000
Desafectación de provisiones	
Desafectación de provisiones	2.700.000.000
Otros ingresos operativos	
Participación en otras entidades	46.000.000
Cuota de ingreso	34.500.000
Venta de cartera	20.000.000
Préstamos recuperados	412.000.000
Venta y servicios a socios	
Otros ingresos y servicios	636.000.000
INGRESOS NO OPERATIVOS	
Ingresos varios	
Comisiones por cobranza servicios	0
Utilidad en venta de bienes adjudicados	100.000.000
Comisiones por cobranza servicios	98.213.132
Alquileres cobrados - Sede Social	39.000.000
Ingresos por actividades especiales	
Ingresos por actividades especiales	5.000.400
TOTAL DE INGRESOS	25.932.276.673

EGRESOS	MONTO EN GUARANIES
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	
Intereses y comisiones pagadas	
Intereses s/ depósitos plazo fijo	9.722.000.000
Intereses p/ ahorro programado	77.568.403
Intereses s/ préstamos otras entidades	243.245.750
Provisiones	
Previsión y préstamos incobrables	3.000.000.000
Previsión adicional s/ préstamos incobrables	
Costo emisión tarjetas de débito	187.000.000
Costo emisión tarjetas de crédito	453.611.808
Comisiones y bonificaciones pagadas	846.918.680
Gastos del personal	
Sueldo personal administrativo	3.795.405.132
Beneficios sociales	1.130.052.438



Horas extras	34.089.864
Vacaciones	131.751.000
Honorarios	
Honorarios profesionales	240.000.000
Servicios de terceros	634.000.000
Servicios y gastos de oficina	
Servicios públicos	228.000.000
Materiales, útiles y papelería	96.000.000
Reparación y mantenimientos	234.000.000
Procesamiento de datos	261.933.396
Seguros	110.341.797
Alquileres pagados	216.467.136
Combustibles y lubricantes	60.769.520
Capacitación	20.000.000
Gastos de movilidad y transporte	6.000.000
Gastos de viajes de empleados	25.000.000
Patentes y softwares	2.800.000
Mejoras en inmuebles de terceros	20.000.000
Mercadeo	
Publicidad	145.000.000
Materiales publicitarios	12.000.000
Impuestos y taas	
Impuestos y tasas	558.000.000
Cuota de sostenimiento	65.215.218
Depreciaciones y amortizaciones	
Depreciación de bienes de uso	312.000.000
Amortización cargos diferidos	82.517.052
Gastos de Gobernabilidad	
Consejo de Administración	
Dietas	230.510.000
Gastos de sesión	24.000.000
Gastos de representación	129.810.000
Remuneración del comité ejecutivo	84.240.000
Junta de Vigilancia	
Dietas	162.800.000
Gastos de sesión	3.600.000
Tribunal Electoral Independiente	
Dietas	55.500.000
Gastos de comités	
Dietas Comité e Créditos	28.620.000
Dietas Comité de Educación	43.470.000
Dietas Comité de Planificación Estratégica	57.240.000
Dietas Comité de Gestión y Desarrollo	28.080.000
Dietas Comité de Cumplimiento	12.960.000
Dietas Comité de T.I.	42.120.000
Gastos de asamblea	
Gastos de asamblea	60.000.000
Otros gastos	
Pérdida por diferencia de cambio	
Créditos liquidados por incobrables	1.350.000.000
Costos y gastos operativos	
Pérdida por venta de activo fijo	
Egresos por actividades especiales	180.000.000
TOTAL DE EGRESOS	25.444.637.194
EXCEDENTE O PÉRDIDA	487.639.479



Presupuesto de inversiones y recursos para el ejercicio 2025

PRESUPUESTO DE INVERSIONES	TOTAL 2025
RUBRO: INSTALACIONES Y MEJORAS EDILICIAS	
Sede Social	200.000.000
Mejoramiento Casa Matriz	2.500.000.000
Sucursales	300.000.000
TOTAL DE INVERSIÓN DE INSTALACIONES Y MEJORAS EDILICIAS	3.000.000.000
RUBRO: SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	
Casa Matriz (Inversión T.I.)	1.400.000.000
TOTAL DE INVERSIÓN DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1.400.000.000
RUBRO: MUEBLES DE OFICINA	
Casa Matriz	150.000.000
Sede Social	50.000.000
Sucursales	50.000.000
TOTAL DE INVERSIÓN DE MUEBLES DE OFICINA	250.000.000
RUBRO: EQUIPOS Y MÁQUINAS DE OFICINA	
Casa Matriz	120.000.000
Sede Social	50.000.000
Sucursales	60.000.000
TOTAL DE INVERSIÓN DE EQUIPOS Y MÁQUINAS DE OFICINA	230.000.000
RUBRO: RODADOS	
Rodados	130.000.000
TOTAL DE INVERSIÓN DE RODADOS	130.000.000
TOTAL DE INVERSIONES ESTIMADAS EJERCICIO 2024	5.010.000.000



Estructura directiva del Ejercicio 2024

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	Presidente: Lic. Rosa Alberto Mareco
	Vicepresidente: Sra. Sonia Samaniego
	Secretaria: Lic. Myriam Comas
	Prosecretaria: Lic. Elisa Isabel Guillem
	Tesorero: Sr. Ariel Ruiz Díaz
	Protesorera: Sra. Celeste Ruffinelli De Stallard
	1º Vocal Titular: Lic. Gladys Fernandez
JUNTA DE VIGILANCIA	Presidente: Lic. Carlos Insfrán
	Secretaria: Lic. Lilian Villasanti
	1º Vocal Titular: Mag. Felicita Gómez Nardelli
	2º Vocal Titular: Sra. Yenilda Alvarenga
	3º Vocal Titular: Sr. Waldino Martínez
TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE	Presidente: Abog. Sigfrido Muñoz
	Secretaria: Sra. Mirian Zárate Saucedo
	Miembro: Lic. Gladys Ayala

Nómina de Directivos de Comités Auxiliares

COMITÉ EJECUTIVO	Líder: Lic. Rosa Alberto Mareco
	Secretaria: Lic. Myriam Comas
	Tesorero: Sr. Ariel Ruiz Díaz
COMITÉ DE EDUCACIÓN	Líder: Lic. Sandra Mendieta
	Apuntadora: Lic. Liz María Añasco
	Facilitadora: Sra. Sonia Samaniego
COMITÉ DE CRÉDITO	Apuntadora: Miriam Riveros
	Facilitadora: Lic. Elisa Isabel Guillen
COMITÉ DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	Líder: Sr. Ariel Ruiz Díaz
	Apuntadora: Lic. Myriam Comas
	Facilitador: Lic. Rosa Alberto Mareco
	Miembro: Sra. Sonia Samaniego
COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Facilitadora: Lic. Gladys Fernández
	Miembro: Sr. José Del Pilar Ibarra
	Miembro: Ing. Víctor Valdez
COMITÉ DE PREVENCIÓN LA/FT	Líder: Ing. Com. Rossana Lamas
	Apuntador: Lic. Gabriel Nuñez
	Facilitador: Sra. Celeste Ruffinelli De Stallard



ANEXO





COOPERATIVA SAGRADOS CORAZONES LTDA.



LSQA Paraguay otorgó la certificación de calidad conforme a los estándares ISO 30012015 e ISO 210012018



Clausura de Plan de Negocio Digital



Cooperativa Sagrados, Isla Medic y Municipalidad de Asunción unidas para embellecimiento



Firma de convenio con IDECOOP



Firma de convenio con Mburucuyá Fitness Center



Renovación de Convenio con el MIC

Cena Aniversario 36 Años



Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. recibió un destacado reconocimiento "Impulso a la Mujer Emprendedora"



Actividades del Comité de Educación



Al rescate de mi Niña Interior



Círculo Sagrados 6ª Edición



Clausura de Canto y Guitarra



Clausura del Taller de Danza



Clausura del Taller de Teatro



Consulta oftalmológica



Expo Innovación



Mantenimiento del Paseo Central



Namomrandu



Pedaleando por mi Salud



Rincón Educativo



Taller de Kokedamas

IAEC - INSTITUTO DE ALTOS ESTUDIOS CORPORATIVOS



Asambleas en las Cooperativas



Capacitación Cómo Operativizar Riesgos



Comunicación Estratégica



Conferencia Internacional Prospectiva



Consultoría en Gestión de Riesgos en las Cooperativas



Cooperativismo Principios y Valores



Curso Taller Alta Performance



Taller Formación de Facilitadores en Educación Financiera



Curso Taller Gestión Estratégica Comercial



Educación Financiera en la Franja Costera



Masterclass Internacional



PLAFT Ambientes Digitales



Taller de Análisis Crediticios



Taller de Planificación



Taller Estratégica Fenacoop Ltda.

TV RS ONLINE



15 años CEPE Aniversario



Actividad Bañado Sur - Comunidad Porvenir



Bienvenida UNIDA



Cobertura Conferencia de Riesgos



Feria de empleo UNIDA



Foro Fecoac Ltda. - Encarnación



Huella de Carbono



Inauguración espacio Costanera CSC



INNOVACOOP



Lanzamiento del libro Cyra Aguilera



Presencia de marca Columbia



Presencia de marca en Feria de Empleo UNIDA



Seminario FECOAC

RED SAGRADOS Curso Taller Plan de Negocios Digital





ANEXO 1

TV RS ONLINE

Ha sido invitada a cubrir importantes eventos de Cooperativas, Instituciones Públicas y Privadas detalladas a continuación:

N°	Actividades Realizadas
1	Cobertura, asunción de nuevas autoridades del instituto Nacional de Cooperativismo
2	Visita Quinta Don Papi (Caacupé) para programa Conectando Historias de Exito
3	Cobertura de Asamblea General Ordinaria XXX CENCOPAN Ltda.
4	Cobertura de Conferencia sobre Huella de Carbono y Mercados Internacionales de Carbono (LSQA Paraguay)
5	Bienvenida Primer Día de Clase UNIDA
6	Firma de Convenio Instituto de Altos Estudios Cooperativos e Instituto Técnico Superior de Desarrollo y Cooperativismo del Paraguay (IDECOOP - Coop. Medalla Milagrosa)
7	Seminario Internacional "Cooperativas Liderando el Desarrollo Económico y Social, con Énfasis en Innovación IA, Inteligencia Emocional y Fideicomiso" Aniversario CENCOPAN Ltda.
8	Presencia de marca en la Feria de Empleo UNIDA
9	Acto de entrega de Subsidios del Proyecto AMA MUVH - Participación de socios de la Cooperativa Sagrados beneficiados con el subsidio.
10	Cobertura de Capacitación sobre Planificación Estratégica de la FENACOOPT Ltda.
11	Cobertura Expo Innovación 2º Edición - Coop. Sagrados
12	Cobertura de Expo Despegar 3.0 Organizado por la UCOM
13	Cobertura de Aniversario de la Federación Nacional de Cooperativas
14	Cobertura de Proyecto Comunitario del Centro Educativo Sagrados Corazones de Jesús y María Organizado en el Bañado Sur
15	Conferencia Internacional Riesgo Estratégico, Planeación y Tecnología organizado por la CENCOPAN Ltda. y el IAEC
16	Cobertura de Campamento Estudiantil del Centro Educativo Sagrados Corazones de Jesús y María (Itacurubí de la Cordillera)
17	Congreso Internacional Mujeres que suman 7.0 - Organizado por la Asociación Paraguaya de Empresarias Ejecutivas y Profesionales (APEP)
18	Cobertura de Intercolegial del Centro Educativo al Sagrados Corazones de Jesús y María
19	Inauguración del Taller de la socia emprendedora "Erika Maria"
20	Cobertura de la Cooperativa Lambaré Ltda. Firma de Convenio con Hipermercado Luisito



21	Cobertura de Cooperativa Lambaré Ltda. Lanzamiento de la APP Lambaré
22	Cobertura de Clausura de los cursos del Comité de Educación de la Cooperativa. Sagrados - Elaboración de Anuarios
23	Cobertura de Masterclass Internacional "¿Cómo operar con las Pymes?"



ANEXO 2

ÁREA DE EDUCACIÓN

Resumen de las principales iniciativas realizadas durante el ejercicio 2024:

En enero, se distribuyó y capacitó sobre la Agenda Sagrados 2024, diseñada para promover la salud financiera y mejorar la organización personal. Esta contiene herramientas como tips sobre educación financiera, presupuestos personales, y registro de hábitos. Además, busca ser una aliada para que los socios tomen decisiones financieras más informadas y gestionen mejor su tiempo y recursos.

En el mes de marzo conmemoramos el Día de la Mujer con el taller "Al rescate de mi niña interior". A través de actividades reflexivas y terapéuticas, se ayudó a las participantes a explorar experiencias pasadas y cómo estas influyen en su bienestar emocional y desarrollo personal.

Se ha trabajado con instituciones de la comunidad como el Puesto de Salud Salvador del Mundo y Cyclesport S.A. para desarrollar el evento "Pedaleando por mi Salud" que reunió a más de 200 participantes.

A lo largo del año, se realizaron las clases de danza, guitarra, canto y Wing Chung; cabe destacar que estos talleres educativos responden a un proyecto institucional de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. que tiene por objetivo, fomentar la expresión artística y el desarrollo personal a través de una variedad de actividades culturales. La misma ofrece un espacio inclusivo y enriquecedor donde los participantes puedan explorar y cultivar sus talentos en disciplinas como Wing Chung, canto, guitarra y danza. A través de estas actividades, se busca promover la creatividad, la autoexpresión y el intercambio cultural dentro de la comunidad.

Se celebró la 9ª Edición de Ñamomarandu, un proyecto de capacitación tecnológica para adultos mayores. Con la colaboración de estudiantes de la Facultad Politécnica de la Universiada Nacional de Asunción-UNA, los participantes aprendieron a utilizar aplicaciones digitales, como sistemas de pagos por QR y WhatsApp, mejorando su inclusión digital.

El "Circuito Sagrados - 6ta Edición" consistió en un recorrido educativo y cultural a la ciudad de Tobatí, donde los participantes visitaron sitios emblemáticos como el Mirador de Tobatí, talleres de artesanías y la Escuela Taller de Saberes Ancestrales. Con la participación de más de 40 socios, esta actividad promovió el turismo interno y fomentó la educación cultural, destacando la riqueza tradicional de la región.

El "Taller de Kokedamas" en la Sucursal de Luque promovió la creatividad, el emprendimiento y el cuidado del medio ambiente, enseñando a los participantes las técnicas de elaboración y mantenimiento de kokedamas (técnica japonesa de cultivar plantas). Además, se destacó la importancia de los beneficios ambientales y del bienestar que ofrece esta práctica.



La Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. sigue consolidándose como una institución comprometida con la excelencia en la gestión cooperativa, el desarrollo comunitario y la sostenibilidad. A través de alianzas estratégicas y proyectos innovadores, fortalece su impacto en la comunidad, promoviendo el cooperativismo como un modelo de desarrollo integral.



ANEXO 3

CRÉDITOS DESEMBOLSADOS AÑO 2024

SERVICIOS FINANCIEROS

En cuanto a los desembolsos de préstamo, se concedieron créditos una cantidad de 2779 cuyo detalle es la siguiente:

SERVICIO DE CRÉDITO			
TIPO	IMPORTE	TIPO	IMPORTE
A sola firma	418.313.253	Microfinanzas	2.503.299.549
Ahorristas	7.507.723.052	Ordinario	8.726.632.872
Credi Hogar	1.217.437.166	Preaprobado 2023	1.794.681.168
Credi Impulso	9.580.364.332	Preaprobado 2024	5.432.783.195
Credisalud	15.931.084	Pymes MIC	305.731.386
Credi Turismo	443.278.919	Refinanciación 2.0	14.009.565.313
Educativo	426.502.679	Refinanciación 2023	39.791.795
Fidelidad	6.830.459.228	Refinanciación parcial	888.791.795
Garantía de Aporte	51.305.311	Rodados	3.768.757.338
Impulsa Mujer	255.679.800	Segucoop	2.360.742
		Socios Excelentes	2.036.491.532
TOTAL		66.258.574.420	



ANEXO 4

IAEC – INSTITUTO DE ALTOS ESTUDIOS COOPERATIVOS

CURSOS Y TALLERES REALIZADOS:

Febrero: una capacitación sobre Finanzas Personales dirigida a trabajadores de la Franja Costera de Asunción, y el lanzamiento de un Curso de Cooperativismo a distancia a través de la plataforma moodle, ofreciendo contenidos teóricos y prácticos.

Marzo: Se dio inicio al Curso sobre “Asambleas en las Cooperativas”, en el cual se abordaron aspectos claves sobre la organización, convocatoria y funciones de las asambleas dentro del movimiento cooperativo.

Abril: En colaboración con la Central de Cooperativas del Área Nacional, se desarrolló el Curso/Taller sobre Formación de Facilitadores en Educación Financiera, con el objetivo de capacitar a cooperativistas para que puedan impartir formación en sus cooperativas y comunidades.

Mayo: Se desarrolló el curso sobre Comunicación Estratégica Institucional, con enfoque en la planificación y ejecución de estrategias comunicacionales efectivas, y la Conferencia Internacional sobre “Cooperativas Sostenibles”, que contó con la participación de facilitadores internacionales. También se llevó a cabo la capacitación sobre los riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Junio: Se realizó el curso Plan de Negocios Digital, dirigido a emprendedores, brindándoles herramientas para tomar decisiones estratégicas y mejorar su competitividad. Además, el IAEC asesoró en la planificación estratégica de la Federación Nacional de Cooperativas Ltda. (FENACOOOP).

Julio: Se impartieron capacitaciones sobre Cooperativismo y Gestión Estratégica Comercial, con el objetivo de mejorar la competitividad y el crecimiento de las cooperativas. También se ofreció un módulo sobre Plan de Negocios Digital, con un enfoque particular en estrategias de marketing.

Agosto: El IAEC organizó diversas actividades, incluyendo un taller sobre innovación para mejorar procesos dentro de las unidades de la cooperativa, así como Capacitaciones sobre la Elaboración de Proyectos, Alta Performance para Gerentes y Prevención de Lavado de Activos en Entornos Digitales.

Septiembre: En conjunto con la Central de Cooperativas del Área Nacional (CENCOPAN Ltda). se llevó a cabo el Taller de Análisis de Riesgos Crediticios para oficiales de crédito del sector cooperativo, brindando herramientas para mejorar la toma de decisiones en la concesión de créditos.

Noviembre: Se realizó la Masterclass Internacional sobre cómo operar con las PyMEs, en la



que se ofrecieron estrategias prácticas sobre negociación, análisis financiero y gestión de riesgos, con un enfoque adaptado a las necesidades de las pequeñas y medianas empresas.

Asesorías y Consultorías:

El IAEC también brindó asesorías personalizadas, como la consultoría sobre Gestión de Riesgos y Modelo de Análisis de Riesgos para Cooperativas, realizada en julio, que incluyó jornadas de capacitación y el uso de herramientas especializadas como Simor.alfa, un sistema de monitoreo de riesgos que permite a las cooperativas tomar decisiones estratégicas informadas.

El IAEC ha demostrado, durante el ejercicio 2024, un compromiso firme con la educación cooperativa y la capacitación continua, asegurando que los participantes adquieran las habilidades necesarias para enfrentar los desafíos actuales y futuros del sector cooperativo. Con una oferta educativa que abarca desde la educación financiera hasta la gestión estratégica, el IAEC sigue posicionándose como un referente en la formación de cooperativistas y profesionales comprometidos con el desarrollo y fortalecimiento del cooperativismo en Paraguay. A través de sus programas, el IAEC sigue contribuyendo a la mejora de la calidad de vida de sus asociados, promoviendo el crecimiento y la sostenibilidad del movimiento cooperativo.



ANEXO 5

RED SAGRADOS

El Plan de Negocios Digital 2024 fue una de las iniciativas más destacadas de la RED Sagrados durante el año, diseñada para proporcionar a los emprendedores las herramientas necesarias para desarrollar planes de negocios sólidos y mejorar su capacidad de tomar decisiones estratégicas. El programa comenzó en junio con la participación de más de 245 emprendedores, quienes tuvieron acceso a un curso/taller en línea que abarcó aspectos claves como el Plan Estratégico, Operativo, Financiero y Marketing Digital. A lo largo de los meses, los participantes recibieron formación integral que les permitió optimizar sus procesos, mejorar su presencia digital y gestionar sus negocios de manera más eficiente. En agosto, se anunciaron las cuatro finalistas, quienes presentaron sus planes ante un jurado mediante el cual obtuvieron premios en efectivo y otras oportunidades de apoyo. La ceremonia de clausura en septiembre coronó a las tres mejores propuestas, las cuales fueron premiadas con capital de trabajo.

Antonia Suárez, ganadora del primer lugar, compartió su testimonio sobre el impacto que el proyecto tuvo en su emprendimiento. *"El Plan de Negocio Digital transformó por completo la visión que tenía sobre mi negocio. Antes no comprendía la importancia de las redes sociales para el crecimiento de mi marca, pero ahora las utilizo de manera efectiva para llegar a más clientes. Este programa me brindó las herramientas y estrategias necesarias para mejorar mi marketing digital y gestionar mi empresa de manera más eficiente. Con el premio obtenido, pude invertir en la compra de más cabritas para incrementar mi producción y escalar mi negocio. Mi consejo para otros emprendedores es que nunca dejen de capacitarse, ya que el aprendizaje constante es clave para mejorar y crecer. Agradezco profundamente el apoyo de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda., que no solo me brindó capacitación, sino también acceso a créditos que me han ayudado a continuar expandiendo mi emprendimiento."*

Los testimonios de los ganadores destacan cómo el curso/taller transformó su enfoque empresarial, mejorando áreas clave como la Gestión Financiera, la Visibilidad en Redes Sociales y la Planificación a largo plazo. La implementación de lo aprendido permitió a los ganadores realizar inversiones estratégicas en sus negocios, como la adquisición de insumos, mobiliario, y tecnología, con el fin de expandir sus operaciones. Esta experiencia subraya la importancia de la capacitación continua y el acompañamiento, pilares fundamentales para el crecimiento y éxito de los emprendedores.

Durante el año 2024, la RED Sagrados ha continuado ofreciendo diversas actividades para fomentar su crecimiento y éxito. Se realizaron promociones de marca y campañas publicitarias, participó en eventos como la Expo Innovación, la Expo Despegar y el Networking Financiero de Unión Industrial Paraguaya, ofreciendo a los socios la oportunidad de mostrar sus productos, se dio cobertura a inauguraciones de socios destacados, como el taller de cocina de Erika María. La participación en la Masterclass Desafío de Gestión 2025 y la Rueda de Negocios organizada por ASOMIPYMES fue otro de los logros destacados. A través de estas actividades, la RED Sagrados ha fortalecido el compromiso con el desarrollo de sus socios emprendedores, proporcionándoles herramientas, formación y visibilidad para su éxito.



ANEXO 6

SERVICIOS DE SOLIDARIDAD

Se otorgaron diversos subsidios de solidaridad. A continuación, se presentan los beneficios otorgados y los montos correspondientes:

CONCEPTO	CANTIDAD DE SUBSIDIOS	MONTO TOTAL (GS.)
Egreso secundario	14	2.800.000
Egreso universitario	27	13.500.000
Fallecimiento de socio	18	72.000.000
Fallecimiento de socio c/ título innominado	11	63.200.000
Internación	24	6.180.000
Matrimonio	19	6.650.000
Maternidad - Paternidad	46	16.100.000
Reposo domiciliario	95	27.840.000
Técnicas Superiores (Tecnaturas)	3	900.000
Postgrado	2	1.000.000
Lentes de receta	205	59.356.500
Consulta médica	3	351.000
Consulta oftalmológica	5	350.000
En total, se han otorgado 472 subsidios, sumando un monto global de Gs. 270.227.500		



ANEXO 7

ALIANZAS Y CONVENIOS ESTRATÉGICOS

La Cooperativa renovó su Convenio con el Viceministerio de MiPymes para continuar apoyando a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. Además, firmó un acuerdo con Mburucuya Fitness Center para ofrecer beneficios exclusivos a sus socios, y formalizó convenios con Grupo Guide (Sanatorio Internacional), Farma Internacional, Interlab e Internet Medicina Pre Paga, ampliando así los beneficios para socios y colaboradores.

Se firmó un Convenio interinstitucional con la Cooperativa Medalla Milagrosa, con el objetivo de fortalecer la Educación Cooperativa a través del Instituto de Altos Estudios Cooperativos.

En cuanto a la expansión digital, se llevaron a cabo campañas publicitarias en diversas redes sociales, dirigidas a potenciales socios de la Cooperativa, proporcionando información relevante para fomentar su integración.

ANEXO 8

FORTALECIMIENTO DEL DESARROLLO INSTITUCIONAL

En 2024, el departamento lanzó el proyecto "Creatividad e Innovación: De la Idea a la Acción", con el objetivo de fortalecer competencias claves en los colaboradores. Este proyecto incluyó tres programas: el Banco de Ideas Creativas, el Programa de Desarrollo de Competencias de Innovación y el Programa de Elaboración de Proyectos. Como parte del proyecto, se realizaron talleres y tres concursos internos en los que los colaboradores presentaron propuestas innovadoras en diferentes áreas de la Cooperativa, como productos, servicios, campañas de promoción, tecnología y procesos.

Como resultado de los concursos, se presentaron: 50 Mapas Mentales individuales, 23 Anteproyectos y 13 Proyectos, todos juntos, conforman ahora el Banco de Ideas Creativas e Innovadoras del cual el Comité de Planificación y Consejo de Administración seleccionó los Proyectos a ejecutarse en el ejercicio 2025.

En 2024, la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda., en colaboración con el Instituto de Altos Estudios Cooperativos (IAEC), realizó 26 capacitaciones internas con 563 participantes, enfocadas en fortalecer competencias claves de colaboradores y directivos. Las formaciones incluyeron temas como Planificación Estratégica, Finanzas Personales, Uso de Plataformas, Cooperativismo, y Seguridad Ocupacional, entre otros. Además, se llevaron a cabo reuniones mensuales para dar seguimiento a metas y estrategias, asegurando el desarrollo continuo y alineado con los objetivos institucionales.



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
SAGRADOS CORAZONES LTDA.

"Pionera en Educación Financiera"

COOPERATIVA SAGRADOS CORAZONES LTDA.



COOPERATIVA MULTIACTIVA

SAGRADOS CORAZONES LTDA.

Pionera en Educación Financiera!



Certificado con la Norma
ISO 21001:2018 por
LSQA

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
SAGRADOS CORAZONES LTDA.

"Pionera en Educación Financiera"

