

***COOPERATIVA UNIVERSITARIA
DE AHORRO, CRÉDITO Y
SERVICIOS LIMITADA***

***DICTAMEN DE AUDITORÍA EXTERNA
INDEPENDIENTE SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS***

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Parte I

**COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
LIMITADA
DICTAMEN DE AUDITORÍA EXTERNA INDEPENDIENTE**

Correspondiente al período comprendido entre el 01/01/2023 al 31/12/2023

ÍNDICE

| Nº | CONTENIDO | Página |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1. | DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 | 2 - 3 |
| 2. | ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 | 4 - 38 |
| | <ul style="list-style-type: none">BALANCE GENERALESTADO DE RESULTADOSESTADO DE FLUJO DE EFECTIVOESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETONOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS | |

**1. DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES
SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA
UNIVERSITARIA LTDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**DICTAMEN DE AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**A LOS SEÑORES
PRESIDENTE Y MIEMBROS DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN Y JUNTA DE VIGILANCIA DE LA
COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA
PRESENTE**

1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS OBJETO DE AUDITORÍA

Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de la **COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA** y su correspondiente Estado de Resultados, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023 y el Estado de Resultados, Estado de Variación del Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los Estados Financieros correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre del 2022, que se presentan sólo para propósitos de comparación, fueron auditados por Moralez Paoli & Asociados y el 20 de enero de 2023 emitimos una opinión sin salvedades.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA ENTIDAD

La Administración de la **COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA** es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, y el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia son responsables de la aprobación de los mismos. Dicha responsabilidad incluye: i) el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, que estén exentos de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; ii) la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y, iii) la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

3. RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

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

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas - SOCIO
Registro Profesional SET N° 273/2020
Resolución INCOOP N° 23/2005

4. ALCANCE DE AUDITORÍA

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

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

5. OPINIÓN

En nuestra opinión, atendiendo a lo expresado en los párrafos precedentes, los Estados Financieros mencionados en el párrafo 1, tomados en su conjunto, presentan razonablemente respecto de todo lo importante la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA** al 31 de diciembre de 2023, el resultado de sus operaciones, la evolución de su patrimonio y su flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con reglamentaciones y normativas del INCOOP y con normas contables vigentes en la República del Paraguay.

Asunción, 17 de enero de 2024



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

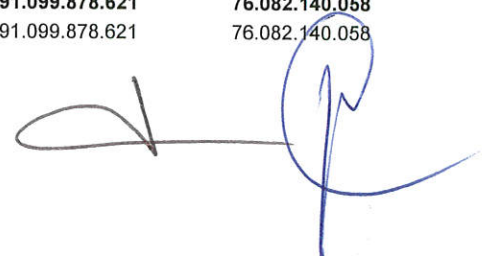
CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOCIADOS
REGISTROS PROFESIONALES SET N° 273/2020 Y CCP N° F-3
REGISTRO INCOOP N° 23/2005

2. ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.
ESTADOS CONTABLES COMPARATIVO DICIEMBRE 2023 - EJERCICIO 2022

| <u>BALANCE GENERAL</u> | DICIEMBRE 2023 | DICIEMBRE 2022 |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ACTIVO | 3.792.003.731.490 | 3.473.620.244.652 |
| REALIZABLE A CORTO PLAZO | 2.014.175.780.504 | 1.851.955.246.162 |
| DISPONIBILIDADES | 671.892.689.273 | 557.462.048.407 |
| CREDITOS | 1.330.285.787.728 | 1.285.639.033.175 |
| OTROS ACTIVOS | 11.997.303.503 | 8.854.164.580 |
| REALIZABLE A LARGO PLAZO | 1.777.827.950.986 | 1.621.664.998.490 |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 13.000.000.000 | 13.000.000.000 |
| CREDITOS | 1.363.530.905.734 | 1.265.847.475.222 |
| INVERSIONES Y PARTICIPACIONES | 79.570.319.291 | 79.056.168.871 |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS | 310.799.525.554 | 248.753.454.953 |
| OTROS ACTIVOS | 10.927.200.407 | 15.007.899.444 |
| | | |
| PASIVO | 3.003.815.766.015 | 2.758.335.535.283 |
| EXIGIBLE A CORTO PLAZO | 1.889.610.244.007 | 1.839.643.810.734 |
| COMPROMISOS FINANCIEROS | 1.684.535.819.274 | 1.662.949.334.861 |
| COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 205.074.424.733 | 176.694.475.873 |
| EXIGIBLE A LARGO PLAZO | 1.114.205.522.008 | 918.691.724.549 |
| COMPROMISOS FINANCIEROS | 1.089.249.718.770 | 893.930.172.200 |
| COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 24.955.803.238 | 24.761.552.349 |
| | | |
| PATRIMONIO NETO | | |
| PATRIMONIO NETO | 788.187.965.475 | 715.284.709.369 |
| CAPITAL | 454.056.326.187 | 428.133.487.948 |
| RESERVAS | 243.031.760.667 | 211.069.081.363 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 91.099.878.621 | 76.082.140.058 |
| | | |
| ESTADO DE RESULTADOS | | |
| INGRESOS | 578.098.503.365 | 512.683.040.156 |
| INGRESOS OPERATIVOS | 556.305.628.362 | 477.659.200.781 |
| INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINAN. | 500.596.938.340 | 446.798.106.772 |
| INGRESOS OPERATIVOS VARIOS | 55.708.690.022 | 30.861.094.009 |
| INGRESOS NO OPERATIVOS | 21.792.875.003 | 35.023.839.375 |
| INGRESOS EVENTUALES | 21.792.875.003 | 35.023.839.375 |
| | | |
| EGRESOS | 486.998.624.744 | 436.600.900.098 |
| COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 472.219.593.509 | 411.881.904.591 |
| COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS SERV. FINA | 430.114.835.920 | 384.968.367.607 |
| OTROS EGRESOS OPERATIVOS | 42.104.757.589 | 26.913.536.984 |
| COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS | 14.779.031.235 | 24.718.995.507 |
| EGRESOS NO OPERATIVOS | 14.779.031.235 | 24.718.995.507 |
| | | |
| EXCEDENTES Y PERDIDAS | 91.099.878.621 | 76.082.140.058 |
| EXCEDENTES Y PERDIDAS | 91.099.878.621 | 76.082.140.058 |
| EXCEDENTES DEL EJERCICIO | 91.099.878.621 | 76.082.140.058 |

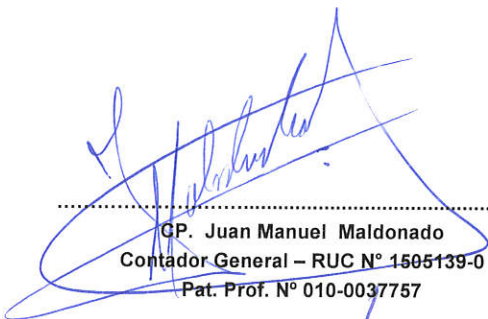


Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

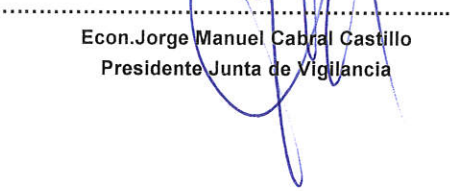
CUENTAS DE ORDEN

| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | DICIEMBRE 2023 | DICIEMBRE 2022 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 2.658.630.294.311 | 2.281.301.933.354 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 2.658.630.294.311 | 2.281.301.933.354 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA | -2.658.630.294.311 | -2.281.301.933.354 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTR | -2.658.630.294.311 | -2.281.301.933.354 |

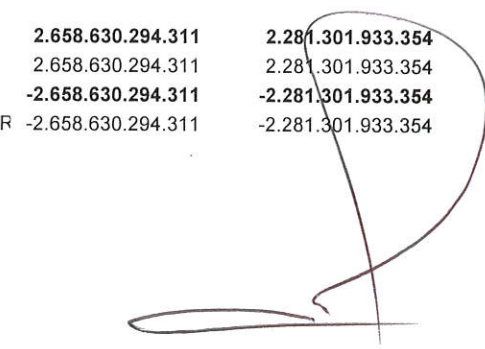


GP. Juan Manuel Maldonado
Contador General – RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 010-0037757

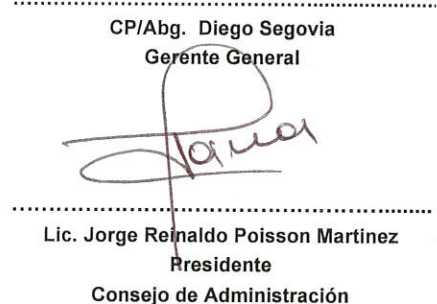
Abg. Diego Francisco Cruz Escobar
Tesorero
Consejo de Administración



Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo
Presidente Junta de Vigilancia



CP/Abg. Diego Segovia
Gerente General

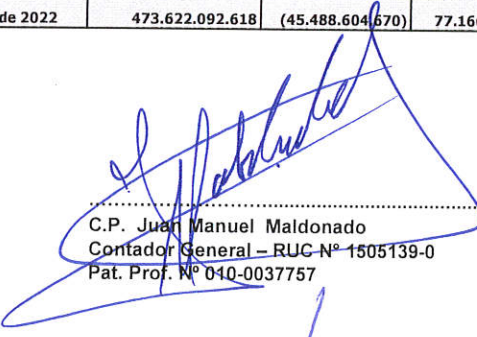


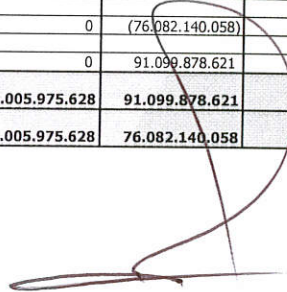
Lic. Jorge Reinaldo Poisson Martinez
Presidente
Consejo de Administración

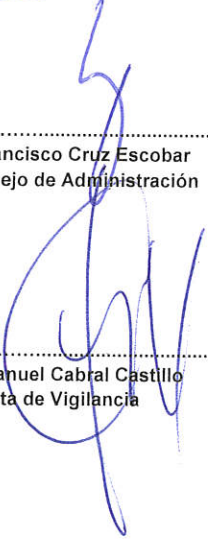
Firmado a solo efecto de su identificación ;
con el Dictamen de fecha: **17 ENE 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

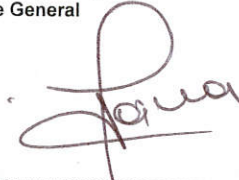
**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(Expresado en Guaraníes)**

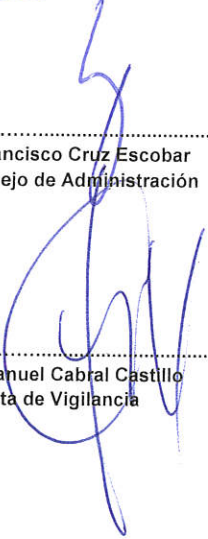
| CUENTA | CAPITAL | | LEGAL | RESERVAS | | REVALUO | RESULTADOS DEL EJERCICIO | PATRIMONIO NETO |
|-----------------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------|-----------------------------|------------------------|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


C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General - RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 040-0037757


CP/Abg. Diego Segovia
Gerente General


Abg. Diego Francisco Cruz Escobar
Tesorero Consejo de Administración


Lic. Jorge Reinaldo Poisson Martinez
Presidente Consejo de Administración


Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo
Presidente Junta de Vigilancia

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

Personería Jurídica Decreto N° 7620 del 23/07/74
Certificación de Inscripción Incoop N° 1597

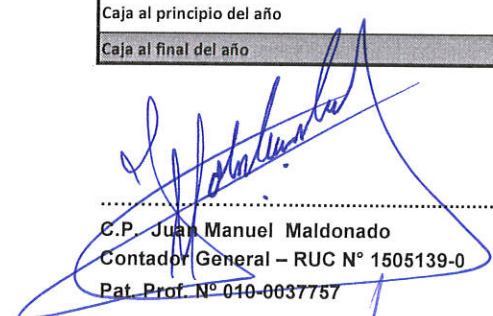
COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.


ESTADO DE VARIACIÓN DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

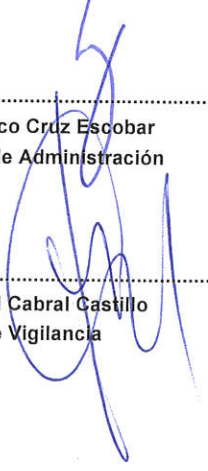
Presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

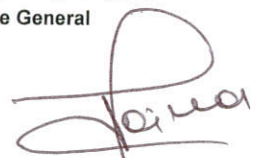
(Expresado en Guaraníes)

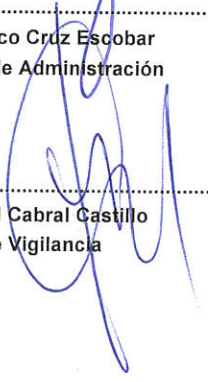
| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | | |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| I. FLUJO DE CAJA EN ACTIVIDADES OPERATIVAS | | |
| Operaciones efectuadas con socios | 218.855.780.023 | 6.101.414.776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


C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General – RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 040-0037757


CP/Abg. Diego Segovia
Gerente General


Abg. Diego Francisco Cruz Escobar
Tesorero Consejo de Administración


Lic. Jorge Reinaldo Poisson Martinez
Presidente Consejo de Administración


Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo
Presidente Junta de Vigilancia

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

Seguinos en:



 San Martín 343 c/ Andrade

 www.universitaria.coop  021 617 0000

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

1. Consideración por la Asamblea de socios

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

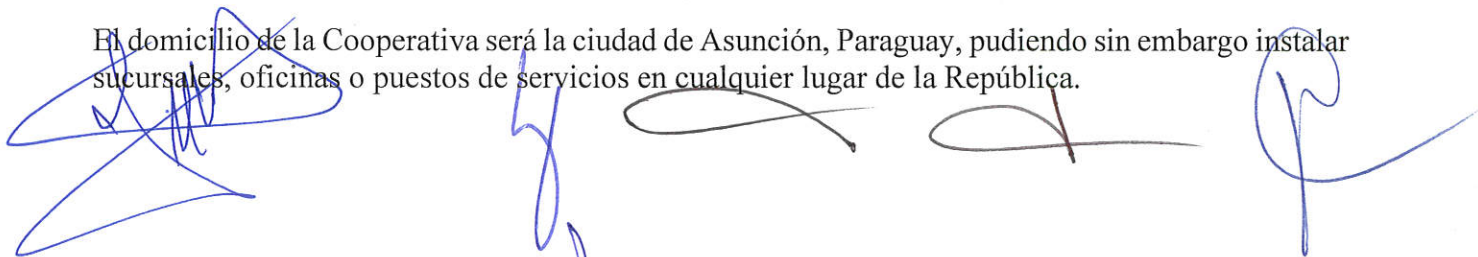
2. Información básica sobre la entidad Cooperativa

Nota 2.1. El Ente

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

Su Personería Jurídica fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo N° 7.260 de fecha 23 de julio de 1974, reinscripta bajo el N° 1.394 en la Dirección General de Cooperativismo, denominado actualmente Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Su Estatuto Social fue modificado y aprobado por Decreto N° 3.877 del 25 de mayo de 1994. Modificado en forma parcial y homologado por Resolución N° 12/2000 del INCOOP – MAG del 25 de enero de 2000. Siendo nuevamente modificado en forma parcial por Asamblea Extraordinaria de fecha 04 de noviembre de 2006, homologado por el INCOOP según Resolución N° 2197/07. Vuelto a modificar parcialmente por Asamblea Extraordinaria llevada a cabo en el mes de octubre de 2008, homologado por el INCOOP el 07 de septiembre de 2009 según Resolución N° 4.834/09. El 04 de diciembre de 2010 se llevó a cabo otra Asamblea Extraordinaria en la que se trataron modificaciones parciales del Estatuto Social, homologado por el INCOOP según resolución N° 7.120/11. El 20 de Octubre de 2012 se lleva a cabo una asamblea extraordinaria donde se aprueba la reforma total del Estatuto Social de la Cooperativa, el cual es homologado por el INCOOP según la Resolución N° 9.651/12 de fecha 11 de Diciembre de 2012. El 16 de Octubre de 2013 fue llevada a cabo una Asamblea Extraordinaria en la que se aprueba la reforma parcial de su Estatuto Social y Cambio de Denominación Social, pasando a llamarse Cooperativa de Ahorro, Crédito, y Servicios Universitaria Ltda., homologado por el INCOOP s/ resolución 11.707/14 del 19/03/2014. La Resolución 12.928/14 del 30 de diciembre de 2014 rectifica la resolución 11.707/14 y aprueba el cambio de Denominación Social como Cooperativa Universitaria de Ahorro, Créditos y Servicios Ltda.

El domicilio de la Cooperativa será la ciudad de Asunción, Paraguay, pudiendo sin embargo instalar sucursales, oficinas o puestos de servicios en cualquier lugar de la República.



Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

Seguinos en:



San Martín 343 c/ Andrade

www.universitaria.coop ☎ 021 617 0000

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Los fines que como sociedad cooperativa persigue son:

- Mejorar la condición social, profesional y económica de sus asociados.
- Realizar toda actividad lícita acorde con los fines societarios, con las leyes vigentes en el país y los principios universales del cooperativismo.
- Fomentar y promover la educación cooperativa.

Para estos fines, la Cooperativa podrá recibir aportes y depósitos de los socios, otorgar préstamos a sus socios, adquirir o enajenar bienes de toda clase, hipotecar, ceder o alquilar sus propios bienes, constituir o retirar depósitos, suscribir y cumplir cualquier clase de contrato con personas, firmas, sociedades, entidades privadas y públicas, tomar dinero en préstamo para cualquiera de los fines de la sociedad, dar o recibir donaciones, subsidios o legados.

Esta enumeración es simplemente enunciativa, quedando la Cooperativa facultada a realizar todo lo que más convenga a sus intereses, sin otras limitaciones que las legales y reglamentarias.

Al 31 de Diciembre de 2023 la Cooperativa tiene en funcionamiento las siguientes:

➤ Sucursales

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

➤ Agencias

Hernandarias, Cnel. Bogado, San Ignacio

Nota 2.2 Base de preparación de los Estados Contables.

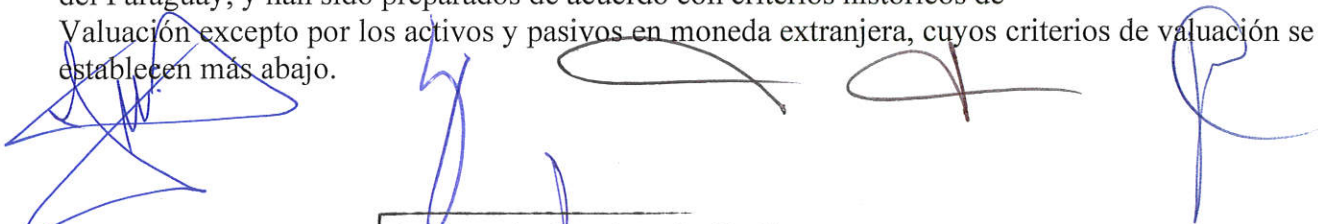
La Cooperativa adopta sus políticas de contabilidad, siguiendo los lineamientos generales de las prácticas contables usuales y el Plan de Cuentas aprobado por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) para la preparación y presentación de sus Estados Contables.

a) Ejercicio.

El ejercicio económico abarca el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de cada año, conforme al Art. 30° de la Sección III del Capítulo IV Régimen Económico de sus Estatutos Sociales.

b) Moneda de cuenta y base de preparación

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



Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

Seguinos en:



San Martín 343 c/ Andrade

www.universitaria.coop ☎ 021 617 0000

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

c) Efectos de la inflación

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

d) Reconocimiento de los Ingresos

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

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

e) Reconocimiento de los egresos

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

3. Información referente a los activos y pasivos

Nota 3.1 Valuación de la moneda extranjera

La Cooperativa tiene Activos y Pasivos en Moneda Extranjera (Dólares Americanos), que al 31 de diciembre de 2023 están valuados al tipo de cambio comprador G. 7.263,59 y vendedor de G. 7.283,62 por cada 1 US\$, según Resolución N° 3.113/08 del INCOOP. Que establece:

1°. Disponer que la moneda extranjera, así como los saldos deudores o acreedores en dicha moneda al día del cierre del ejercicio fiscal, sean valuados con el siguiente criterio:

- Para la valuación de los Activos o saldos deudores se utilice la cotización tipo comprador.
- Para los Pasivos o saldos acreedores, la cotización tipo vendedor.
- Para las monedas que no cotizan se aplicará el arbitraje correspondiente.

2°. Establecer que la cotización será la correspondiente al mercado libre y fluctuante a nivel bancario al cierre del día mencionado precedentemente, publicado por el Banco Central del Paraguay. Cuando en dicho día no exista cotización se deberá tomar la del día anterior más próximo en que haya existido cotización.

Posición en moneda extranjera al 31/12/2023

| CONCEPTOS | IMPORTE ARBITRADO A DOLARES U.S.A. | IMPORTE EQUIVALENTE EN GUARANIES |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| ACTIVO TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA | 17.264.966,24 | 125.405.636.166,00 |
| PASIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA | 16.647.308,22 | 121.252.667.079,00 |
| POSICIONES COMPARADAS EN M/E | 617.658,03 | 4.152.969.087,00 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

Seguinos en:



San Martín 343 c/ Andrade

www.universitaria.coop ☎ 021 617 0000

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.2 Depósitos

Disponibilidades

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

Este rubro del activo está compuesto de la siguiente manera:

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

Instrumentos Financieros

Inversiones Temporales: Representa las colocaciones de dinero en activos que no corresponden al giro normal del negocio, sobre los cuales se pretende obtener algún rendimiento a futuro, ya sea, por la realización de un interés, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición y cuyo plazo de realización supere los 365 días.

| Inversiones Temporales | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Valores Emitidos por el Sector Publico | 5.000.000.000 | 5.000.000.000 |
| Valores Emitidos por el Sector Privado | 8.000.000.000 | 8.000.000.000 |
| Inversiones Temporales | 13.000.000.000 | 13.000.000.000 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.3. Cartera de Créditos

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

Préstamos a corto y largo plazo al 31/12/2023

Los plazos que van de 6 a 48 meses para Préstamos de Consumo, para Consumos primeros créditos (Instante) hasta 36 meses en guaraníes (Tasas entre 14% y 26.60%), Crédito a la Excelencia hasta 48 meses (tasas entre 6% y 24.50%) para compra de Rodados hasta 48 meses en guaraníes (Tasas entre 8% y 25%) y hasta 48 meses en dólares (Tasas entre 10% y 10.60%), para Estudios y Capacitaciones hasta 48 meses en guaraníes (Tasas entre 8% y 23%), hasta 12 meses (tasa 10%) en dólares.

Préstamos de Refinanciación Especial para créditos que se encuentren en mora y que no se encuentran en Gestión de Cobro Judicial hasta 72 meses de plazo (Tasa 21%), Refinanciación Judicial para créditos que se encuentren en Gestión Judicial hasta 72 meses de plazo (Tasa 23%), Refinanciación de Crédito Vivienda para refinanciar créditos hipotecarios de la modalidad Vivienda hasta 96 meses de plazo (Tasa 20%).

Para préstamos de Vivienda hasta 96 meses en guaraníes con garantía hipotecaria (Tasa 18%), Vivienda hasta 60 meses en guaraníes a sola firma (Tasa 17%), para Inversión Inmobiliaria hasta 96 meses en guaraníes (Tasas entre 15% y 26%), para Ganadería para Cría guaraníes hasta 48 meses (Tasas entre 18% y 23%), para Ganadería para Cría hasta 24 meses en dólares (Tasas entre 10% y 10.60%), para Ganadería para Engorde hasta 24 meses en guaraníes (Tasa entre 17% y 19%), para Ganadería para Engorde hasta 24 meses en dólares (Tasas entre 10% y 10.60%), Préstamos Mypes hasta 36 meses (tasas entre 12% y 26.5% en guaraníes y hasta 12 meses tasa 10.60 %) en dólares,

Crédito Promocional CU hasta 48 meses (tasas entre 8% y 26.50%),
Crédito Mypes Excelencia hasta 36 meses (tasas entre 6% y 23.5%),
Crédito Inversión Empresarial hasta 48 meses (tasas entre 12% y 26.60%),
Préstamos Consumo Novaciones hasta 48 meses (tasas entre 14% y 26.60%) .
Para préstamos de Consumo en dólares hasta 12 meses (tasa 10.60%).
Para Venta de Sitios hasta 48 meses en guaraníes (Tasa entre 14% y 15%).
Para Maquinarias Productivas en guaraníes hasta 48 meses (tasas entre 14% y 22%) y en dólares hasta 36 meses (tasas entre 9.5% y 10.60%).

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

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

Seguinos en:



San Martín 343 c/ Andrade

www.universitaria.coop ☎ 021 617 0000

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Los préstamos que no son a sola firma, están garantizados con codeudores personales, hipotecas, prendas y/o depósitos en guaraníes en caja de ahorros en la Cooperativa. El deudor se encuentra cubierto con un seguro de Cancelación de Deuda individual.

La Cartera de Créditos se clasifica en ocho categorías de riesgos:

- Categoría A: Mora cero
- Categoría B: Normal
- Categoría C: Aceptable
- Categoría D: Potencial
- Categoría E: Significativo
- Categoría F: Real
- Categoría G: Alto Riesgo
- Categoría H: Irrecuperable

Los intereses devengados sobre saldos de la cartera de créditos clasificados en las categorías de mayor riesgo y no percibidos en efectivo no incrementan el valor contable de la deuda, pues se mantienen en suspenso, salvo los devengados durante el ejercicio anterior si su clasificación en dicho período haya correspondido a la categoría de menor riesgo.

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

El Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas establece en el punto

5.7.) Disposiciones Generales sobre tasas de Interés y Costos Adicionales lo siguiente:

e) Los intereses compensatorios comenzarán a devengarse, a partir de la fecha del desembolso de los fondos por parte de la Cooperativa, y se cargarán exclusivamente sobre el capital prestado, el cual debe constar en el título ejecutivo respectivo.

K) Los intereses de créditos deberán contabilizarse sobre la base del método de lo devengado. La suspensión del devengamiento de intereses se aplicará desde los sesenta y un (61) días de mora.

l) Los intereses ganados y no cobrados provenientes de operaciones de crédito luego de 60 días de ser exigibles serán sumados al capital en riesgo y sobre ese total se aplicará la previsión correspondiente vinculada al capital en riesgo a efectos de su adecuada exposición y valuación.



Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

A continuación se detalla la Composición de la Cartera de Créditos:

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

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Cuadro de Morosidad y Porcentaje de Previsiones al mes de diciembre de 2023

| CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL | | | | | | | | | Fecha: 31/12/2023 | |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría | DEFINICIÓN | % de Previsiones a Aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes | Garantías Hipotecaria | Garantías Prendarias | Caución de Ahorros | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo Contable después de Previsiones |
| A | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 2.253.818.716.424 | 174.533.984.559 | 161.228.036.385 | | 20.565.915.781 | 3.865.065.961 | 3.865.065.961 | 2.249.953.650.463 |
| B | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 242.088.842.383 | 30.165.578.182 | 25.723.427.000 | | 5.252.370.384 | 626.216.905 | 626.216.905 | 241.462.625.478 |
| C | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 69.838.565.056 | 7.228.463.566 | 7.835.810.207 | | 338.412.025 | 894.462.754 | 894.462.754 | 68.944.102.302 |
| D | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 5 | 20.520.219.691 | 1.947.428.242 | 2.144.118.806 | | 0 | 1.075.407.299 | 1.075.407.299 | 19.444.812.392 |
| E | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días. | 30 | 26.217.118.446 | 2.418.598.245 | 1.644.890.277 | | 99.081.322 | 6.995.947.330 | 6.995.947.330 | 19.221.171.116 |
| F | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50 | 29.774.006.789 | 2.703.523.813 | 2.594.241.452 | | 0 | 12.614.738.947 | 12.614.738.947 | 17.159.267.842 |
| G | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días. | 80 | 32.728.913.546 | 2.491.117.033 | 1.635.024.444 | | 0 | 22.429.237.466 | 22.429.237.466 | 10.299.676.080 |
| H | Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días. | 100 | 105.918.415.955 | 1.766.028.082 | 14.844.801.773 | | 206.905.608 | 87.070.946.874 | 87.070.946.874 | 18.847.469.081 |
| TOTAL | | | 2.780.904.798.290 | 223.254.721.722 | 217.650.350.344 | 0 | 26.462.685.120 | 135.572.023.536 | 135.572.023.536 | 2.645.332.774.754 |

| CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL | | | | | Fecha: 31/12/2023 | |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría | DEFINICIÓN | % de Previsiones a Aplicar | Intereses devengados reconocidos no cobrados | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo Contable después de Previsiones |
| A | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 14.261.783.359 | | | 14.261.783.359 |
| B | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 4.653.688.050 | | | 4.653.688.050 |
| C | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 2.532.145.248 | | | 2.532.145.248 |
| D | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 5 | 973.976.957 | 48.698.848 | 48.698.848 | 925.278.109 |
| E | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días. | 30 | 1.262.218.691 | 378.665.607 | 378.665.607 | 883.553.084 |
| F | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50 | 1.273.921.056 | 636.960.528 | 636.960.528 | 636.960.528 |
| G | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días. | 80 | 1.296.078.652 | 1.036.862.922 | 1.036.862.922 | 259.215.730 |
| H | Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días. | 100 | 5.140.534.225 | 5.140.534.225 | 5.140.534.225 | 0 |
| TOTAL | | | 31.394.346.238 | 7.241.722.130 | 7.241.722.130 | 24.152.624.108 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

Seguinos en:



San Martín 343 c/ Andrade

www.universitaria.coop ☎ 021 617 0000

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.4 Intereses Devengados

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

| INTERESES DEVENGADOS | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES DEVENGADOS S/CREDITOS | 22.551.657.986 | 19.775.116.310 |
| INTERESES DEVENGADOS S/DEPOSITOS | 2.212.236.497 | 1.467.239.996 |
| TOTAL DE INTERESES DEVENGADOS | 24.763.894.483 | 21.242.356.306 |

Nota 3.5. Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago

En este rubro se registran los bienes adjudicados o recibidos en dación de pagos de créditos, su saldo al 31 de diciembre de 2023 y está compuesto de la siguiente manera:

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

Previsiones sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago

| PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO | | | | 31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Categoría | DÍAS DE NO ENAJENACIÓN | % de Previsión sobre valor del bien | Valor del Bien | Previsiones |
| 1 | De 1 a 1080 días | 0% | 2.626.202.102 | - |
| 2 | De 1081 a 1440 días | 50% | 4.371.577.239 | 2.185.788.619 |
| 3 | Más de 1440 días | 100% | 2.277.474.462 | 2.277.474.462 |
| TOTAL INMUEBLES ADJUDICADOS | | | 9.275.253.803 | 4.463.263.081 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.6 Otros créditos

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

| CORTO PLAZO | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| CREDITO FISCAL | 10.164.942.746 | 10.228.733.308 |
| ANTICIPO DE IMPUESTOS | 0 | 0 |
| RETENCIONES IMPOSITIVAS | 23.018.151 | 233.332.692 |
| ANTICIPO AL PERSONAL | 0 | 0 |
| ANTICIPOS A PROVEEDORES | 28.407.900 | 28.639.862 |
| OTROS ANTICIPOS | 64.850.075 | 27.168.289 |
| CREDITOS DIVERSOS (PREVISIONES ACUM.INCOBRABLES S/OTROS CREDITOS) | 19.266.668.905 | 18.784.933.077 |
| | -1.194.903.497 | -1.192.313.190 |
| OTROS CREDITOS CORTO PLAZO | 28.352.984.280 | 28.110.494.038 |
| | 0 | 0 |
| LARGO PLAZO | dic-23 | dic-22 |
| Alquileres Pagados | 527.707.386 | 546.675.776 |
| Licencia de Software | 2.036.736.506 | |
| Publicidad | 44.318.183 | 1.529.096.304 |
| OTROS CREDITOS LARGO PLAZO | 2.608.762.075 | 2.075.772.080 |
| | | |
| TOTAL CREDITOS CORTO Y LARGO PLAZO | 30.961.746.355 | 31.715.362.422 |

Nota 3.7. Previsiones sobre partidas pendientes de conciliación y otras partidas del activo.

| PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO | | | | FECHA: 31/12/2023 |
|--------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------|--------------------------|
| Categoría | DÍAS DE ANTIGUEDAD | % de Previsiones requeridas | Saldos | Previsiones |
| | De 1 a 29 días | 0% sobre el saldo | 0 | 0 |
| 1 | De 30 a 60 días | 25% sobre el saldo | 0 | 0 |
| 2 | De 61 a 90 días | 50% sobre el saldo | 0 | 0 |
| 3 | Más de 90 días | 100% sobre el saldo | 1.194.903.497 | 1.194.903.497 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.8. Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

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

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

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

Nota 3.9 Diversos

En este rubro del Activo está registrado el importe a cobrar al seguro por siniestros cubiertos por la Cooperativa a sus socios. Su saldo al 31 de Diciembre de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, está compuesto de la siguiente manera:

| DIVERSOS | dic-23 | dic-22 |
|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|
| INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINIESTROS | 2.589.725.160 | 522.335.186 |
| TOTAL DIVERSOS | 2.589.725.160 | 522.335.186 |

Firmado a solo efecto de su identificación con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.10 Gastos Pagados por Adelantado

Es un rubro del Activo en el que se registran los costos y gastos pagados por adelantado, los que se amortizan durante el período prepagado. El Saldo al 31 Diciembre de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, está compuesto de la siguiente manera:

| GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| MATERIALES E INSUMOS EN EXISTENCIAS | 7.792.943.359 | 5.168.364.666 |
| SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO | 714.812.827 | 2.903.490.536 |
| ALQUILERES PAGADOS POR ADELANTADO | 850.579.732 | 259.974.192 |
| PUBLICIDAD | 49.242.425 | 259.974.192 |
| TOTAL GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO | 9.407.578.343 | 8.591.803.586 |

Nota 3.11 Propiedad, Planta y Equipo

Representa los bienes muebles e inmuebles con que cuenta la Cooperativa para su funcionamiento y una buena atención a sus asociados.

Los bienes del Activo Fijo se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados en forma anual, según Resolución de la S.E.T., en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 125/91 y sus modificaciones Ley N° 2421/04 y en la ley 6380/19.

Depreciaciones: La depreciación es calculada por métodos de línea recta, previa deducción del valor residual, y transferida a los resultados del período en forma mensual y proporcional de acuerdo al tiempo de vida útil, establecido con relación a las disposiciones legales vigentes.

| CUADRO DE REVALÚO Y DEPRECIACIÓN | | | | Fecha: 31/12/2023 |
|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| Concepto | Tasa de Depreciación en % anual | Valor de Costo Revaluado | Depreciación Acumulada | Valor contable neto de depreciación |
| Inmuebles- Terreno | 0,00 % | 22.939.800.879 | 0 | 22.939.800.879 |
| Inmuebles- Edificios | 3,34% | 64.019.637.715 | 32.662.448.010 | 31.357.189.705 |
| Equipos e Instalaciones | 10,00 % | 28.579.827.287 | 20.407.426.318 | 8.172.400.969 |
| Construcciones en Curso | 0,00 % | 237.809.040.113 | 0 | 237.809.040.113 |
| Maquinarias y Equipos | 20,00 % | 7.231.922.139 | 6.389.364.113 | 842.558.026 |
| Herramientas | 0,00 % | 0 | 0 | 0 |
| Rodados | 20,00 % | 407.688.216 | 357.213.796 | 50.474.420 |
| Muebles de Oficina | 20,00 % | 15.365.494.001 | 13.813.285.780 | 1.552.208.221 |
| Equipos informáticos y Software | 50,00 % | 51.910.410.105 | 48.106.853.418 | 3.803.556.687 |
| Bibliotecas, Obras de Arte y Otros. | 20,00 % | 3.174.226.455 | 2.278.341.267 | 895.885.188 |
| Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero | 33,00 % | 6.889.308.629 | 3.512.897.283 | 3.376.411.346 |
| Total | | 438.327.355.539 | 127.527.829.985 | 310.799.525.554 |

Firmado a solo efecto de su identificación con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.12 Cargos Diferidos

Representan bienes o servicios recibidos, de los cuales se espera obtener beneficios económicos en ejercicios siguientes.

Se registran como cargos diferidos:

- Los costos incurridos durante las etapas de organización, construcción, instalación, montaje y puesta en marcha de nuevas sucursales.
- Los costos y gastos ocasionados en la investigación y desarrollo de estudios y proyectos.
- Los cargos por provisiones a partir del mes de marzo 2020, de acuerdo a lo establecido en la Resol. 21.699/20 del INCOOP.

El saldo de este rubro está compuesto por gastos que son amortizados en forma mensual, según lo establecido en la Ley N° 125/91. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

| Concepto | Saldo neto inicial | Aumentos/ Disminución | Amortizaciones | Saldo neto final |
|--------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos de organización y constitución | 4.177.060.824 | 1.262.249.904 | 1.127.216.057 | 4.312.094.671 |
| Patentes y Sftware Informaticos | 1.519.547.114 | 0 | 303.909.422 | 1.215.637.692 |
| Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP | 4.694.810.753 | 0 | 4.694.810.753 | 0 |
| Total | 10.391.418.691 | 1.262.249.904 | 6.125.936.232 | 5.527.732.363 |

Nota 3.13. Servicios no Financieros

Estos servicios son:

CU 24 Hs.: Mediante el cual los asociados pueden visualizar sus extractos de cuentas, realizar transferencias, pagos de servicios públicos y privados a través de Internet.

Solidaridad:

Este servicio es brindado al asociado de acuerdo al reglamento vigente y consiste en:

- Premio al socio por hijo egresado universitario
- Premio por matrimonio
- Premio por nacimiento en parto normal o adopción plena
- Premio por nacimiento en parto por cesárea
- Subsidio por incapacidad total y permanente
- Subsidio por internación sanatorial
- Subsidio por fallecimiento
- Servicio de cementerio

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

En caso del subsidio por fallecimiento, la Cooperativa cubrirá el 100% del costo real del servicio para los socios y, por el fallecimiento de su padre, madre, cónyuge, hijos menores de edad e hijos con necesidades especiales, la Cooperativa cubrirá el 60% del costo real del servicio, quedando a cargo del asociado el 40% restante. En caso de fallecimiento de hijo menor de 8 años de edad, el abono y subsidio quedarán reducidos al 50 %. Al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa debe cobrar la suma de Gs. **180.281.000** en este concepto.

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

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

Trasferencias Interbancarias: Servicio de transferencias con entidades Bancarias y Cooperativas

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

| CONSOLIDADO AL 31/12/2023 | | | | | |
|---------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------|
| Concepto | Valor origen | Depreciac. Acumuladas | Depreciac. acum. inicio | Depreciac. del ejercicio | Neto Resultante |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | 406.477.115 | 390.489.748 | 382.726.275 | 466.337 | 15.986.757 |
| EQUIPOS DE INFORMATICA | 536.613.765 | 492.326.203 | 404.553.078 | 45.665.062 | 44.287.564 |
| MUEBLES Y UTILES | 115.396.785 | 40.585.853 | 95.873.753 | 2.660.171 | 16.510.932 |
| INSTALACIONES | 268.082.493 | 36.349.936 | 32.875.542 | 1.924.205 | 11.172.557 |
| Total | 1.326.570.158 | 959.751.740 | 916.028.648 | 50.715.775 | 87.957.810 |

Nota3.14. Limitaciones a la libre disponibilidad de los Activos o del Patrimonio, cualquier restricción al derecho de propiedad.

Este rubro lo componen fondos de garantías por alquileres, operaciones de adelanto en efectivo de tarjetas de créditos, usos de tarjeta cabal, sujetos a contratos.

| ACTIVOS RESTRINGIDOS | dic-23 |
|---------------------------------------------|--------------------|
| Fondo de Garantía Compras Cabal | 286.733.277 |
| Fondo de Garantía Alquileres | 129.664.862 |
| Fondo de Garantía por Adelantos en Efectivo | 51.955.183 |
| Total | 468.353.322 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.15. Intangibles

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

| INTANGIBLES | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| MARCAS Y PATENTES | 3.300.000 | 3.300.000 |
| LLAVES DE NEGOCIO | 115.824.000 | 115.824.000 |
| TOTAL INTANGIBLES | 119.124.000 | 119.124.000 |

Nota 3.16 Deudas Financieras

a) Depósitos a la Vista:

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

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

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

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

Los plazos oscilan desde 3 meses hasta 12 meses para cuentas en guaraníes y las tasas de Intereses varían desde **1,50%** hasta **8,95%**.

Los plazos para las cuentas de ahorros en dólares van de 6 a 12 meses y las tasas de Intereses varían desde **0.20%** hasta **1.00%**, dependiendo del monto y plazo de los depósitos.


c) Ahorros Programados: Esta cartera está compuesta de las Ruedas Gigantes de Solidaridad con cuotas fijas, mediante la firma de un contrato con la cooperativa.

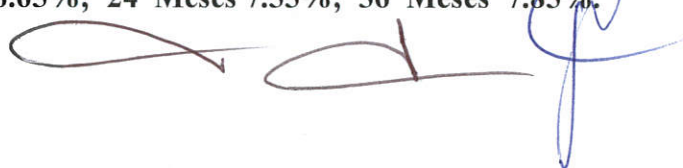
En el marco de la Rueda de Solidaridad, los sorteos se realizan en forma mensual.

d) Depósitos de Ahorros (Exigible a Largo Plazo): Esta cartera se compone de las cuentas de ahorros de socios depositados desde 18 hasta 36 meses, siendo las tasas variables que van desde el **6.85%** hasta **11.60%** para ahorros en guaraníes.

Para los ahorros en dólares, va desde de 18 meses hasta un plazo de 36 meses, con una tasa del **0.50%** hasta **1.70%**.

En este rubro están incluidos los Fondos Universitarios con una tasa de **11,10%** y Tu Meta es la Nuestra con tasas de **6 Meses 2%; 12 Meses 6.65%; 24 Meses 7.55%; 36 Meses 7.85%**.





Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

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

Composición de la cartera de Ahorro:

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

a) Movimiento de la Cartera de Ahorro

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

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

| INTERESES DEVENGADOS AHORROS PROGRAMADOS | |
|------------------------------------------|----------------------|
| RUEDA GIGANTE DE SOLIDARIDAD | Provisionado |
| Rueda Gigante de Solidaridad | 7.285.916.666 |
| Total | 7.285.916.666 |

Firmado a solo efecto de su identificación con el Dictamen de fecha: **7 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.17 Concentración de la Cartera de Créditos y Ahorros por Número de Socios al 31/12/2023

Concentración de la Cartera de Créditos y Tarjetas de Créditos

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

Concentración de la Cartera de Ahorros

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

Nota.3.18 Venta de Cartera

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

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.19 Cuentas a pagar

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

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

Nota 3.20 Provisiones

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

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

Nota 3.21 Fondos

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

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

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 3.22 Distribución de créditos y compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos

En este rubro se registra la deuda contraída con la AFD por créditos obtenidos de esa entidad, aplicados a las modalidades Mi primera casa, Mi casa, Propyme, Proeduc, y Primera Vivienda AFD, a plazos de hasta 20 años, cuyos pagarés se encuentran prendados a favor de la AFD. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

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

Nota 3.23 Otros Fondos

En este rubro del pasivo se registra el fondo de previsión para despidos, el mismo es calculado en base a un porcentaje del salario de los funcionarios de la Cooperativa, en forma mensual. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| FONDO DE PREVISION PARA DESPIDOS | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------------|-------------|---------------|
| FONDO DE PREVISION PARA DESPIDOS | 285.035.172 | 2.073.472.477 |

Nota 3.24 Pasivo Diferido

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

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **7 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

4. Patrimonio

Nota 4.1 Evolución del Patrimonio

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

Nota 4.2 Capital

En este rubro se encuentra registrado el Aporte realizado por los socios de la Cooperativa. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| CAPITAL | dic-23 | dic-22 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| CAPITAL SOCIAL | 454.056.326.187 | 428.133.487.948 |

Nota 4.3 Reservas

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

| RESERVAS | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| RESERVA LEGAL | 84.774.762.028 | 77.166.548.023 |
| OTRAS RESERVAS Y FONDOS IRREPARTIBLES | 117.251.023.011 | 92.896.557.712 |
| RESERVA REVALUO | 41.005.975.628 | 41.005.975.628 |
| Total Reservas | 243.031.760.667 | 211.069.081.363 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

5. Información referente a los resultados.

Nota 5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas

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

Nota 5.2. Excedentes Especiales

En el ejercicio 2.023 se obtuvieron Excedentes Especiales por Operaciones realizadas con Terceros por Gs. 9.374.332.553 .-

Nota 5.3. Diferencias de cambio en moneda extranjera

A continuación, se expone el resultado neto entre el excedente y la pérdida por diferencia de cambio de los activos y pasivos financieros.

| Actualizado al 31/12/2023 | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Concepto | Importe en Gs. |
| Excedente por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera | 13.333.590.312 |
| Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera | 13.362.493.673 |
| Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera | - 28.903.361 |

Nota 5.4 Intereses sobre préstamos

Bajo este rubro fueron registrados los intereses percibidos sobre los préstamos concedidos por la Cooperativa, cuya composición al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| INTERESES SOBRE PRESTAMOS | dic-23 | dic-22 |
|------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| INTERESES COMPENSATORIOS SOBRE PRESTAMOS | 382.718.963.134 | 341.955.402.125 |
| INTERESES MORATORIOS COBRADOS | 5.192.826.797 | 4.973.063.387 |
| INTERESES PUNITORIOS COBRADOS | 1.669.116.847 | 1.565.671.298 |
| TOTAL INTERESES SOBRE PRESTAMOS | 389.580.906.778 | 348.494.136.810 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 5.5 Ingresos por Tarjetas de Créditos y Débitos

Bajo este rubro fueron registrados los intereses percibidos sobre las tarjetas de créditos y débitos emitidas por la Cooperativa, cuya composición al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| INGRESOS POR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO | dic-23 | dic-22 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES COBRADOS POR TARJETA DE CREDITO | 47.224.560.280 | 40.627.295.735 |
| COMISIONES COBRADAS SOBRE TARJETAS DE CREDITO | 22.044.270.774 | 20.177.199.335 |
| EMISION Y RENOVAC.TARJ. DE CREDITO | 13.432.791.842 | 12.557.612.362 |
| INGRESOS TARJETAS DE DEBITO | 10.460.000 | 7.060.000 |
| COMISIONES COBRADAS SOBRE TARJETAS DE DEBITO | 1.505.089.731 | 1.535.068.773 |
| TOTAL INGRESOS POR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO | 84.217.172.627 | 74.904.236.205 |

Nota 5.6 Intereses Cobrados sobre Depósitos

En este rubro fueron registrados los intereses ganados sobre los depósitos mantenidos por la Cooperativa en entidades financieras y cooperativas, cuya composición al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

| INTERESES COBRADOS S/DEPOSITOS | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES COBRADOS S/DEPOSITOS VISTA BANCOS | 5.440.413.224 | 3.647.381.749 |
| INTERESES COBRADOS SOBRE INVERSIONES | 19.686.329.367 | 18.525.189.959 |
| TOTAL INTERESES COBRADOS S/DEPOSITOS | 25.126.742.591 | 22.172.571.708 |

Nota 5.7 Cuotas de Ingresos

En este rubro se registra el importe cobrado por cuota de ingreso, a las personas que presentan la solicitud para asociarse a la Cooperativa.

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

| CUOTAS DE INGRESO | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------------|---------|---------|
| CUOTAS DE INGRESO NO RETORNABLES | 809.852 | 657.852 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 5.8 Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados

En este rubro se registran los créditos cobrados recuperados que fueron liquidados por Incobrables, su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| CREDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES | dic-23 | dic-22 |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| CREDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRAB.RECUP. | 1.535.512.263 | 1.981.913.457 |

Nota 5.9 Ingresos por Otros Servicios financieros

En este rubro se registran las comisiones obtenidas por el servicio de Cajeros Automáticos, y por servicios de transferencias Interbancarias cuyo saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| OTROS SERVICIOS FINANCIEROS | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| COMISIONES COBRADAS CAJERO AUTOMATICO | 868.480.844 | 846.370.549 |
| COMISIONES POR TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS | 803.635.500 | 380.791.500 |
| TOTAL | 1.672.116.344 | 1.227.162.049 |

Nota 5.10 Desafectación de Provisiones

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

| DESAFECTACION DE PREVISIONES | dic-23 | dic-22 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| DESAFECTACION DE PREVISIONES | 34.891.840.707 | 16.274.440.615 |

Nota 5.11 Otros Ingresos y Servicios Operativos

En este rubro se registran los ingresos obtenidos por la cooperativa sobre otros servicios operativos como: ingresos por cobertura de débito automático, ingreso por carnet de socio, ingreso por recupero de gastos administrativos, ingresos por recupero de telegramas colacionados enviados, ingresos por el servicio de mensaje, comisiones cobradas sobre depósitos en dólares, ingresos por alquiler de cajas de seguridad. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| OTROS INGRESOS Y SERVICIOS | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| OTROS INGRESOS Y SERVICIOS | 4.826.959.813 | 3.798.585.945 |

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 5.12 Ingreso por Venta de Cartera

En este rubro se registran los ingresos por las ventas de carteras de Créditos y Tarjetas de créditos, su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| INGRESO POR VENTA DE CARTERAS | dic-23 | dic-22 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| VENTA DE CARTERA | 2.601.743.918 | 2.438.053.353 |

Nota 5.13 Ingresos No Operativos

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

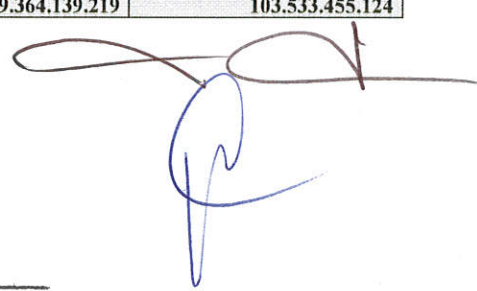
| INGRESOS NO OPERATIVOS | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| DIFERENCIA DE CAMBIO | 13.333.590.312 | 21.360.723.761 |
| UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS | 10.524.750 | 6.999.281.246 |
| UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS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

Nota 5.14 Intereses Pagados a Ahorristas

Bajo este rubro fueron registrados los intereses pagados por la Cooperativa sobre los depósitos de los socios en las diversas modalidades de ahorros. A continuación, se detalla la composición al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

| INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS | dic-23 | dic-22 |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Ahorro Vista. | 1.024.750.877 | 1.630.282.596 |
| Ahorro A Plazo Fijo. | 106.110.288.343 | 93.077.990.027 |
| Ahorro Programado Ruedas de Solid. | 12.229.099.999 | 8.825.182.501 |
| TOTAL INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS | 119.364.139.219 | 103.533.455.124 |





NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 5.15 Intereses Pagados a otras Entidades

En este rubro se registran los intereses pagados a la AFD por los créditos obtenidos de esa entidad. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES | dic-23 | dic-22 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES | 16.033.406.845 | 15.141.279.058 |

Nota 5.16 Créditos Liquidados por Incobrables

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

| CREDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLE | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Créditos Liquidados Por Incobrables | 13.065.715.707 | 15.693.767.692 |
| Tarjetas Liquidadas Por Incobrables | 5.147.152.875 | 631.219.430 |
| TOTAL CREDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES | 18.212.868.582 | 16.324.987.122 |

Nota 5.17 Créditos y Tarjetas desafectados del Activo

El Saldo de este rubro incluye los créditos y tarjetas de créditos desafectados del activo de acuerdo a lo establecido en el Capítulo 6.7 – Depuración de Cartera del Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito Resolución N° 16.847/2017. Su saldo está compuesto de la siguiente manera:

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

Nota 5.18 Provisiones sobre préstamos y tarjetas incobrables

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

| PREVISIONES SOBRE PRESTAMOS | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| PREVISIONES SOBRE PRESTAMOS | 46.655.230.787 | 31.623.173.908 |
| PREVISIONES SOBRE TARJETAS | 8.842.680.071 | 9.465.488.031 |
| TOTAL PREV. S/ PRESTAMOS Y TARJETAS | 55.497.910.858 | 41.088.661.939 |

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 5.19 Provisiones sobre Otros Activos

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

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

Nota 5.20 Provisiones para Despidos

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se detalla a Continuación:

| FONDO DE PREVISION PARA DESPIDOS | dic-23 | dic-22 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| FONDO DE PREVISION PARA DESPIDOS | 3.221.334.402 | 3.931.485.692 |
| TOTAL PREV. SOBRE DIVERSOS | 3.221.334.402 | 3.931.485.692 |

Nota 5.21 Costo de Procesamiento de Tarjetas de Débitos y Créditos

En este rubro se registran los costos incurridos por la Cooperativa para brindar el servicio de tarjetas de débitos y créditos. La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DEBITO Y CREDITO | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| COSTO PROCESAMIENTO TARJ DE CREDITO CABAL | 9.214.192.855 | 7.647.669.690 |
| COSTO PROCESAMIENTO TARJ DE CREDITO MASTERCARD | 9.649.092.459 | 8.831.207.526 |
| COSTO PROCESAMIENTO TARJ DE CREDITO PANAL | 7.965.254.880 | 6.569.335.460 |
| COSTO CAJEROS AUTOMATIVOS | 295.414.405 | 282.302.162 |
| COSTO TARJETA DE DEBITO CABAL | 812.419.354 | 903.506.051 |
| COSTO TARJETA DE DEBITO PANAL | 1.257.039.953 | 1.168.230.929 |
| TARJETAS DE DEBITO INTERNACIONAL | 217.575.163 | 121.375.245 |
| TOTAL COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ.DE DEBITO Y CREDITO | 29.410.989.069 | 25.523.627.063 |

(Handwritten signatures and scribbles in blue and black ink)

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 5.22 Comisiones Pagadas por Servicios Financieros

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se detalla a Continuación:

| COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS | dic-23 | dic-22 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Com. p/ Servicios Bancarios y financieros | 2.695.977.930 | 1.932.074.499 |
| Com. Por Op. De Cobranzas | 8.403.041.482 | 6.706.894.940 |
| TOTAL COMISIONES PAGADAS POR SER.FINANCIEROS | 11.099.019.412 | 8.638.969.439 |

Nota 5.23 Gastos Administrativos

Bajo este rubro son registrados los gastos necesarios para el cumplimiento de los fines de la Cooperativa. Su composición al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

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

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 5.24 Otros Gastos Egresos Operativos

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

| GASTOS DE GOBERNABILIDAD | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 3.845.972.798 | 3.606.120.545 |
| GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA | 1.500.535.679 | 1.448.211.385 |
| GASTOS ORGANO ELECTORAL | 729.006.145 | 683.954.521 |
| GASTOS OTROS COMITES | 7.702.863.549 | 8.983.473.282 |
| GASTOS DE ASAMBLEA | 886.813.679 | 1.709.173.341 |
| OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD | 134.160.954 | 15.568.027 |
| TOTAL OTROS EGRESOS OPERATIVOS | 14.799.352.804 | 16.446.501.101 |

Nota 5.25 Otros Costos y Gastos

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se detalla a Continuación:

| OTROS GASTOS Y PERDIDAS | dic-23 | dic-22 |
|----------------------------------------|----------|--------------------|
| PERDIDA EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS | 0 | 981.210.387 |
| TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS | 0 | 981.210.387 |

Nota 5.26 Costos y Gastos No Operativos

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se detalla a Continuación:

| EGRESOS NO OPERATIVOS | dic-23 | dic-22 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| DIFERENCIA DE CAMBIO | 13.362.493.673 | 21.344.362.802 |
| PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS | 11.206.228 | 1.392.903.551 |
| PERDIDA POR SINIESTROS | 0 | 50.000.000 |
| OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS | 1.405.331.334 | 1.931.729.154 |
| TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS | 14.779.031.235 | 24.718.995.507 |

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Nota 5.27 Intereses Devengados en Ejercicios Anteriores

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

Su Saldo está compuesto de la siguiente manera:

| INTERESES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES | dic-23 | dic-22 |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| INT. DEVENGADOS GS. EJERCICIO ANTERIOR | 1.291.071.664 | 1.074.411.855 |
| INT. DEVENGADOS U\$. EJERCICIO ANTERIOR | 4.318.389 | 608.362.093 |
| TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS | 1.295.390.053 | 1.682.773.948 |

6. CDA en Garantía

El CDA constituido en el Banco Sudameris por el monto de G. 1.500.000.000 es una garantía colateral por 12 meses, para la emisión por parte del Banco de la carta garantía a favor de Bancard S.A. por las operaciones de las tarjetas de crédito Mastercard.

7. Inversiones y Participaciones

Nota 7. Inversiones y Participaciones al 31/12/2023

7.1 Aportaciones

| | |
|------------------------------|----------------------|
| Aportaciones CEMULCOOP | 636.000.000 |
| Aportaciones a COLAC | 1.098.588.933 |
| Total de Aportaciones | 1.734.588.933 |

7.2 Inversiones en Sociedades

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

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

7.3 Bienes Destinados para la Venta

| | |
|--------------------------------------------|-----------------------|
| Complejo Habitacional Itá Enramada | 25.568.907.525 |
| Total Inversiones y Participaciones | 79.570.319.291 |

7.4 Dividendos sobre inversiones

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

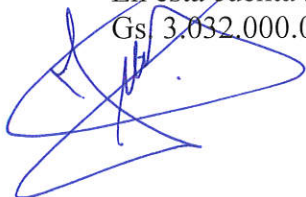
| 7.4 Rendimiento de las inversiones | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Excedentes Cabal - Paraguay | 871.238.872 | 604.464.727 |
| Excedentes Panal de Seguros | 6.059.195.092 | 2.511.600.000 |
| Excedentes Panal Cobranzas y Servicios | 1.189.760.198 | 2.356.855.752 |
| Excedentes Solidaria Panal | 699.629.307 | 894.522.308 |
| Total de Rendimiento de Inversiones | 8.819.823.469 | 6.367.442.787 |

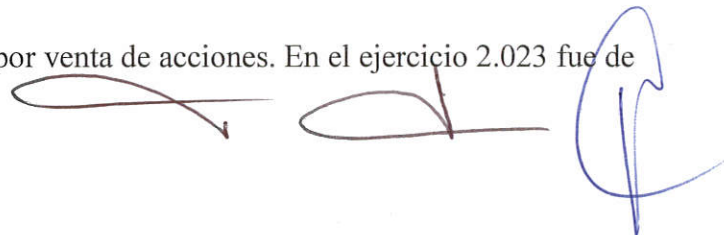
7.5 Bienes Destinados para Ventas

En este rubro se encuentra registrado el Complejo Habitacional Itá Enramada por un importe de Gs. 25.568.907.525, el cual según lo aprobado en la asamblea extraordinaria del 22/02/2014 se encuentra para venta.

7.6 Plusvalía por Venta de Inversiones

En esta cuenta se registra la ganancia generada por venta de acciones. En el ejercicio 2.023 fue de Gs 3.032.000.000.-





Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

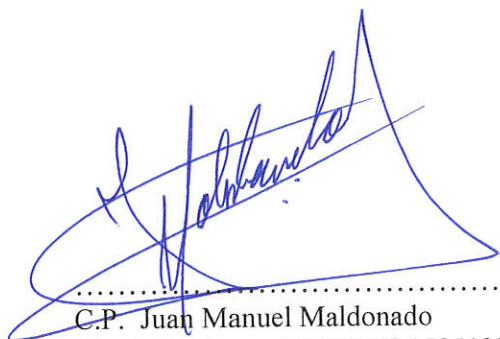
NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE 2023

8. Excedentes

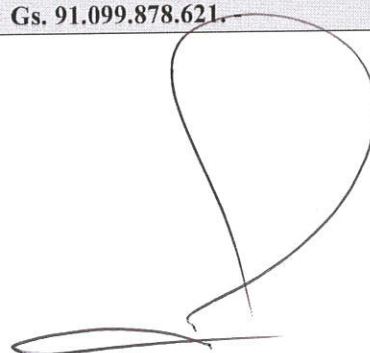
Al 31 de diciembre de 2023 se obtuvo el siguiente resultado:

Excedente del Ejercicio

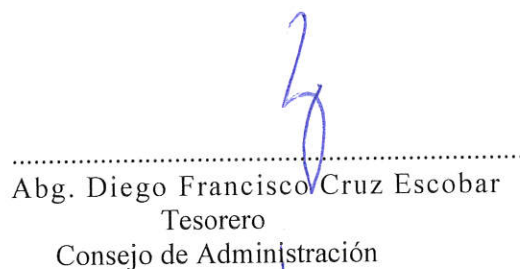
Gs. 91.099.878.621.



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



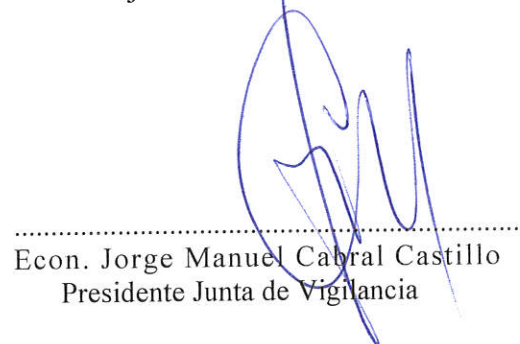
CP/Abg. Diego Segovia
Gerente General



Abg. Diego Francisco Cruz Escobar
Tesorero
Consejo de Administración



Lic. Jorge Reinaldo Poisson Martinez
Presidente
Consejo de Administración



Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo
Presidente Junta de Vigilancia

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: **17 ENE. 2024**
CYCA - Contadores y Consultores Asociados