



NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025

NOTA 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 del 2024 al 31 de diciembre del 2024 fue aprobado en la Asamblea General Ordinaria de Socios de fecha 15/02/2025.

NOTA 2.

Información básica sobre la entidad Cooperativa

2.1 Del Ente

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de funcionarios de la Entidad Binacional Yacyreta (COOFY LTDA) fue constituida el 12 de diciembre de 2005 y reconocida su personería jurídica por el INCOOP según Res. 1446/06 de fecha 29 de marzo del 2006, e inscripta bajo número 1.000 en Registro de Cooperativas.

La cooperativa se rige por las disposiciones contenidas en su Estatuto Social y por lo previsto en la Ley 438/94 de Cooperativas y su Decreto Reglamentario Nro. 14.052 del 3 de julio de 1996. El Estatuto Social fue modificado según Asamblea General Extraordinaria Acta Nro. 27 del 25 de febrero del año 2023. Resolución N.º 27647/23 del 25/07/2023

Domicilio

El domicilio legal de la Cooperativa queda fijado en la ciudad de Ayolas, Centro Administrativo de la EBY Villa Permanente. La cooperativa podrá instalar oficinas, sucursales, puestos de servicios y agencias en cualquier lugar del territorio nacional.

De sus Fines, Objetivos y Principios:

Fines

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

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

Objetivos

- Fomentar y estimular la práctica del ahorro entre sus socios.
- Proveer recursos financieros a los socios y grupos de socios para el fomento de actividades y de proyectos específicos, generadores de beneficios sociales y económicos.
- Fomentar el empleo de tecnología que conduzca al incremento de la producción, la productividad y al mejoramiento de las condiciones de trabajo de los socios y la cooperativa.



- d) Prestar toda clase de servicios a facilitar el ejercicio profesional u ocupación laboral de sus socios y aumentar el bienestar familiar.
- e) Generar fuentes de trabajo o de empleos para socios y familiares.
- f) Implementar proyectos y planes orientados a la perseverancia y mejoramiento del ecosistema, con miras a posibilitar que las personas habiten en un ambiente saludable y ecológicamente equilibrado.

Principios

- a) Libre adhesión y retiro voluntario de socios;
- b) Control democrático traducido en igualdad de derechos y obligaciones de los socios, sin tomar en consideración el monto de sus aportes de capital;
- c) Neutralidad en materia política partidaria y movimentista, confesión religiosa, raza o nacionalidad.
- d) Limitación de interés al capital aportado por los socios;
- e) Distribución o lucrativa de excedente y en proporción a la utilización por los socios de acuerdo con los servicios de la cooperativa.
- f) integración Cooperativa;
- g) Fomentar la educación de cooperativa como medio de promoción del desarrollo integral de la comunidad.

2.2. Base de preparación de los Estados Contables.

Los Estados Contables incluyen todos los procedimientos normales del cierre del semestre de acuerdo con las normas contables y normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativas.

Moneda de cuenta

Los Estados Contables de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de funcionarios de la Entidad Binacional Yacyreta (**COOFY LTDA**). Son expresados en guaraníes, moneda oficial del Paraguay.

NOTA 3.

Información referente a los activos y pasivos

3.1. Valuación de la moneda extranjera

No aplica.

3.2. Posición en moneda extranjera

No aplica.

3.3. Cartera de créditos

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

- Los deudores han sido clasificados en ocho categorías de riesgo.
- Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera.
- La morosidad y las provisiones constituidas sobre préstamos de dudoso cobro se muestran el siguiente cuadro.



- Los intereses de créditos devengados no cobrados sobre el saldo de deudores son clasificados según su categoría, la suspensión del devengamiento se aplica a partir de los 61 días de mora y son imputados contra la cuenta provisiones adicionales.

A) Previsión sobre carteras de créditos 30/09/2025

La cartera de créditos está conformada por diversos tipos de créditos que están clasificados por los días de mora según lo dispuesto en el Marco Regulatorio de la Incoop.

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL						30/09/2025	
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	CAUCION AHORRO	Garantías Hipotecaria	Provisiones a Aplicar
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	124.038.274.242	23.516.265.175	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	504.848.670	0	0	0	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	40.310.007	0	0	9.019.886	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	291.325.721	98.727.931	0	0	9.629.890
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	1.477.914.282	200.544.694	0	730.726.678	163.992.873
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	146.958.527	48.615.012	0	0	49.171.758
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	249.781.824	33.371.012	0	0	173.128.650
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	3.320.862.742	710.637.610	159.590.460	119.112.981	2.331.521.691
TOTAL GENERAL			130.070.276.015	24.608.161.434	159.590.460	858.859.545	2.727.444.861

B) Previsión sobre tarjetas 30/09//2025

CLASIFICACION DE TARJETAS						Fecha: 30/09/2025	
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Total cartera	Total Mora	Aporte Integrado	A Previsionar	Prevision
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	6.426.095.513	0	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	16.405.746	1.182.914	0	16.405.746	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	2.008.460	406.496	0	2.008.460	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	46.651.926	11.336.470	0	46.651.926	2.332.596
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	8.631.358	3.568.504	0	8.631.358	2.589.407
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	15.470.541	10.323.936	0	15.470.541	7.735.271
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	28.869.254	17.504.176	0	28.869.254	23.095.403
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	333.792.469	326.810.805	105.609.743	228.182.726	228.182.726
TOTAL GENERAL			6.877.925.267	371.133.301	105.609.743	346.220.011	263.935.403

La cartera de tarjetas está conformada por:

Tarjetas de créditos:

- ✓ Tarjeta Cabal Gs 3.314.818.094.
- ✓ Tarjeta Visa Gs 2.716.442.658.



Tarjetas de Servicios:

- ✓ Tarjeta Combustcard Gs **81.940.266.**
- ✓ Tarjeta Súper Coofy Gs **758.754.633.**
- ✓ Tarjeta Súper Salemma Gs. **5.969.616.**

C) Previsión sobre intereses devengados no cobrados al 30/09/2025

CLASIFICACIÓN DE INTERESES VENCIDOS NO COBRADOS				30/9/2025		
Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo Capital	Intereses devengados reconocidos no cobrados	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	0	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	847.592.910	18.998.241	0	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	77.696.011	2.155.418	0	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	240.057.390	9.319.549	465.977	465.977
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	1.426.514.487	34.026.094	10.207.828	10.207.828
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	85.012.310	1.985.961	992.981	992.981
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80			0	0
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	2.626.961.921	103.939.811	103.939.811	103.939.811
TOTAL GENERAL			5.303.835.029	170.425.074	115.606.597	115.606.597

3.4. Previsiones sobre inversiones y disponibilidades.

Disponibilidades

Representa los fondos, efectivos y depósitos con que cuenta la cooperativa en bancos y otras instituciones expresadas en guaraníes.

a) Caja.

Representa los fondos con que se maneja la Cooperativa.

Caja	Monto total
Efectivo y Cheque a Depositar	192.774.077
Fondo de la empresa	280.000.000
TOTAL	472.774.077



b) Bancos.

Bancos Representa los fondos que dispone la Cooperativa tanto en cuenta corriente como en la caja de ahorro, en los Bancos de plaza. El saldo está compuesto, en guaraníes, por:

Concentración de Depósitos.					
DEPÓSITOS EN BANCOS				Fecha: 30/09/2025	
BANCOS	Cuenta Corriente	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
BANCO CONTINENTAL	50.000.000				50.000.000
BANCO ITAPUA-RIO	28.376.457				28.376.457
BBVA	14.109.314				14.109.314
SUDAMERIS	3.019.977				3.019.977
BANCO DE FOMENTO	326.664.462				326.664.462
BANCOOP	89.566.820				89.566.820
BANCO INTERFISA	161.709.119				161.709.119
BANCO BASA	249.667.867				249.667.867
AHORRO BANCO INTERFISA		83.877.824			83.877.824
AHORRO BANCO BASA		77.489.222			77.489.222
AHORRO BANCO CONTINENTAL CTA CTE PRINCIPAL		1.359.516.956			1.359.516.956
BANCO ITAU	9.000.000				9.000.000
AHORRO BANCO ITAU		101.836.413			101.836.413
CDA BUENO BANK				2.020.000.000	2.020.000.000
TOTAL	932.114.016	1.622.720.415	0	2.020.000.000	4.574.834.431

c) Depósitos a la Vista Sector Cooperativo

Representa los fondos que dispone la Cooperativa en la Caja de Ahorro Vista.

El saldo está compuesto, en guaraníes, por:

Concentración de Depósitos.				
Concentración de Depósitos en Cooperativas. En Guaraníes.			Fecha: 30/09/2025	
CUENTAS EN COOPERATIVAS	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
UNIVERSITARIA	145.558.062			145.558.062
COOP DEL SUR.	13.121.259			13.121.259
CENCOPAN	84.803.052			84.803.052
TOTAL	243.482.373	0	0	243.482.373

d) Depósitos en otras instituciones.

Representa los fondos disponibles de la Cooperativa para brindar el servicio de cajero automático tanto en San Cosme, Ayolas, Encarnación y Asunción.

Depositos en Cajero Automatico	1.361.490.000
--------------------------------	---------------

También representa el fondo con que cuenta la Cooperativa en otra institución financiera como depósitos a la vista

Fondo de Inversiones Investor	13.016.757
-------------------------------	------------

e) Inversiones temporales.

Representa el depósito que dispone la cooperativa como CDA en un plazo mayor a 30 días.

Cda Ueno Bank	2.020.000.000
---------------	---------------



3.5. Provisiones sobre Otras Inversiones

No aplica

3.6. Provisiones sobre bienes adjudicados o recibidos en dación de pago

No aplica

3.7. Provisiones sobre otros activos de riesgos.

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO.					Fecha:30/09/2025
Categoría	DÍAS DE ANTIGÜEDAD	% de Provisiones Requeridas	Saldos	Provisiones Requeridas	Provisiones Constituidas
	De 1 a 29 días	0% sobre el saldo	0	0	0
1	De 30 a 60 días	25% sobre el saldo	0	0	0
2	De 61 a 90 días	50% sobre el saldo	0	0	0
3	Más de 90 días	100% sobre el saldo	0	0	0

3.8. Provisiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por la Resolución INCOOP N° 499/04

El movimiento registrado durante el ejercicio en las cuentas provisiones se resume como sigue:

PREVISION PARA DESPIDO	SALDO AL INICIO	CONSTITUCION	APLICACIÓN	DESAFECTACION	30/9/2025
	42.802.479	308.251.447	351.053.926	0	0

El mismo incluye las provisiones que se encuentran expuestas en el Pasivo, como “Provisiones para Despido”, al cierre del Ejercicio.

3.9. Propiedad, Planta y Equipo

Valuación de los Bienes de Uso

Los Bienes del activo fijo se exponen por su costo revaluado de forma anual, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre las tasas determinadas por las disposiciones legales y técnicas aplicables, según la Resolución de la DNIT y las leyes vigentes.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				Fecha 30/09/2025
Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciacion Acumulada	Valor contable neto de depreciacion
Inmuebles- Terreno	INDEFINIDO			242.432.580
Inmuebles- Edificios	0			4.349.387.176
Equipos e Instalaciones	0			1.625.776.111
Maquinarias y Equipos	0			407.294.112
Rodados	0			590.026.855
Muebles de Oficina	0			584.198.562
Equipos y Software Informático	0			4.243.443.840
Depreciaciones Acumuladas				-5.782.213.573
TOTAL				6.260.345.663



3.10. Cargos Diferidos

Los cargos diferidos se exponen según lo expuesto por el Marco Regulatorio.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	APLICACIÓN	30/9/2025
Cargos Diferidos autorizados por el Incoop	1.510.012.262	0	1.253.003.030	257.009.232

3.11. Servicios no financieros

Debe exponerse el total de activos destinados a la prestación de servicios, así como si existen cuentas a cobrar al 30/09/2025

DESCUENTO PARA COBRAR	11.027.946.075
DEUDORES VARIOS	0
DEBITO EN SUSPENSO	100.136.817
DEUDORES FARMACIA	18.671.860
DEUDORES TIGO	83.525.458
GASTOS JUDICIALES POR RECUPERAR	860.386.687
ANTICIPO A PROVEEDORES	637.304.737
ANTICIPO AL PERSONAL	0
CREDITO FISCAL AL 10%	68.661.070
CREDITO FISCAL AL 5%	0
DEUDAS POR TASAS	3.216.098
FALTANTE DE CAJA	1.134
FALTANTE DE ENCARGADO Y TESORERIA	0
DEUDORES LINEA PERSONAL	10.179.749
DEUDORES SEGURO FUNCIONARIO	4.610.000
TOTAL	12.814.639.685

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

Este rubro lo compone los activos que son restringidos provenientes de fondos de garantía por tarjetas.

- Fondo de Garantía tarjeta cabal Gs. 194.678.555.
- Fondo de Garantía tarjeta Visa Gs. 124.068.123.

3.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos.

No aplica.



3.14. Deudas financieras

La cooperativa tiene al cierre del 30/09/2025, la siguiente cartera de ahorros de socios:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
AHORRO A LA VISTA	8.544.847.751	0
AHORRO A PLAZO FIJO	21.777.608.670	49.868.660.104
AHORRO A PLAZO FIJO PERS. JURIDICAS	4.500.000.000	0
AHORRO PROGRAMADO	1.675.071.766	1.576.120.922
CIRCULO DE AHORRO A19	0	0
CIRCULO DE AHORRO A20	0	1.650.000
CIRCULO DE AHORRO A21	0	0
CIRCULO DE AHORRO A22	0	1.682.250.000
CIRCULO DE AHORRO A23		1.121.400.000
CIRCULO DE AHORRO A24		357.521.682
TOTAL, GENERAL	36.497.528.187	54.607.602.708
TOTAL:		91.105.130.895

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	EXTRACCIONES	DEPOSITOS	SALDO AL 30/09/2025
AHORRO A LA VISTA	10.020.939.901	102.561.260.388	101.085.168.238	8.544.847.751
AHORRO A PLAZO	76.391.694.627	41.299.535.487	41.054.109.634	76.146.268.774
AHORRO PROGRAMADO	2.097.279.146	2.262.118.857	3.416.032.399	3.251.192.688
CIRCULO DE AHORRO	3.635.349.364	3.759.911.682	3.287.384.000	3.162.821.682
TOTAL, GENERAL	92.145.263.038	149.882.826.414	148.842.694.271	91.105.130.895

Igualmente cuenta con el siguiente pasivo financiero:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
PRESTAMO BANCO CONTINENTAL	1.511.285.846	1.070.151.956
COOP. UNIVERSITARIA	6.297.609.001	4.332.895.402
BANCOOP	749.999.997	750.000.009
COOP DEL SUR	0	0
COOP SAN LORENZO	0	0
COOPERATIVA AFD	1.818.640.720	4.389.568.413
BOLSA DE VALORES	0	20.000.000.000
TOTAL GENERAL	10.377.535.564	30.542.615.780
TOTAL		40.920.151.344



3.15. Distribución de créditos y compromisos por intermediación financiera según su vencimiento.

COMPROMISOS FINANCIEROS MES DE SEPTIEMBRE 2025

CONCEPTO	30 DIAS	31 A 180 DIAS	181 HASTA 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	MAS DE 3 Años	TOTAL
COOPERATIVA UNIVERSITARIA	468.701.163	2.010.228.714	2.544.394.845	2.179.442.691	3.427.736.990	10.630.504.403
BANCO CONTINENTAL	209.595.294	793.956.684	768.061.343	809.824.481		2.581.437.802
BANCOOP	83.333.333	416.666.665	499.999.998	500.000.010		1.500.000.006
BOLSA DE VALORES	0	0	10.000.000.000	10.000.000.000	0	20.000.000.000
PRESTAMO AFD	144.554.938	476.429.443	385.934.184	2.096.972.027	3.104.318.541	6.208.209.133
TOTAL COMPROMISOS FINANCIEROS	906.184.728	3.697.281.506	14.198.390.370	15.586.239.209	6.532.055.531	40.920.151.344

COMPROMISOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2025

	30 DIAS	90 DIAS	180 DIAS	181 HASTA 1 Año	MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	MAS DE 3 Años	TOTAL
CREDITOS VIGENTES	3.341.402.089	12.180.807.376	17.475.331.490	30.739.996.803	30.021.849.942	36.310.888.315	130.070.276.015

COMPROMISOS FINANCIEROS DE AHORRO MES DE SEPTIEMBRE 2025

Concepto	Monto
AHORRO A LA VISTA	8.544.847.751
A 30 DIAS	2.807.337.500
DE 31 A 180 DIAS	11.941.943.620
DE 181 HASTA 1 AÑO	11.060.800.316
MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	56.750.201.708
MAS DE 3 AÑOS	0
Total	91.105.130.895



3.16. Concentración de cartera de préstamos y ahorros de socios.

a) Debe exponerse la distribución de la Cartera total entre los mayores deudores.

Concentración de la Cartera de Créditos por Socios		Fecha:30/09/2025
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Deudores	21.372.513.146	16
50 Mayores Deudores	40.077.842.303	31
100 Mayores Deudores	58.342.691.636	45
Demás Deudores	71.727.584.379	55
Total de Cartera	130.070.276.015	

Concentración de la Cartera de Créditos por Socios	
	Fecha:30/09/2025
Número de Socios	Montos
Mayor Deudor	2.509.745.129
2° Mayor Deudor	2.054.694.805
3° Mayor Deudor	1.588.125.000
4° Mayor Deudor	1.151.587.061
5° Mayor Deudor	1.079.607.897
6° Mayor Deudor	1.052.587.193
7° Mayor Deudor	1.049.517.351
8° Mayor Deudor	1.031.298.757
9° Mayor Deudor	885.745.542
10 Mayores Deudores	13.271.649.272
20 Mayores Deudores	21.372.513.146
50 Mayores Deudores	40.077.842.303
100 Mayores Deudores	58.342.691.636
Demás Deudores	71.727.584.379
Total de Cartera	130.070.276.015

Concentración de la Cartera de Créditos Vencida por Socios		30/09/2025
		%
10 Mayores Deudores	2.418.289.908	40,8
50 Mayores Deudores	3.417.893.178	57,7
100 Mayores Deudores	5.616.490.776	94,9
Demás Deudores	303.767.868	5,13
Total de Cartera	5.920.258.644	



b) Debe exponerse la distribución de Cartera de Ahorros de socios entre los mayores ahorristas.

Concentración de Ahorros por Socios.		Concentración de Ahorros a la Vista por Socios.		Concentración de Ahorros a Plazos por Socios.	
Fecha:30/09/2025		Fecha: 30/09/2025		Fecha:30/09/2025	
Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos
Mayor Ahorrista	5.382.000.000	Mayor Ahorrista	446.792.008	Mayor Ahorrista	5.382.000.000
2° Mayor Ahorrista	3.560.000.000	2° Mayor Ahorrista	311.516.019	2° Mayor Ahorrista	3.560.000.000
3° Mayor Ahorrista	3.490.000.000	3° Mayor Ahorrista	247.335.820	3° Mayor Ahorrista	3.490.000.000
4° Mayor Ahorrista	3.420.000.000	4° Mayor Ahorrista	239.255.317	4° Mayor Ahorrista	3.420.000.000
5° Mayor Ahorrista	2.395.390.307	5° Mayor Ahorrista	231.979.276	5° Mayor Ahorrista	2.395.390.307
6° Mayor Ahorrista	2.350.000.000	6° Mayor Ahorrista	220.677.879	6° Mayor Ahorrista	2.350.000.000
7° Mayor Ahorrista	2.346.041.677	7° Mayor Ahorrista	171.165.624	7° Mayor Ahorrista	2.346.041.677
8° Mayor Ahorrista	2.215.000.000	8° Mayor Ahorrista	170.988.582	8° Mayor Ahorrista	2.215.000.000
9° Mayor Ahorrista	1.785.038.650	9° Mayor Ahorrista	156.674.980	9° Mayor Ahorrista	1.785.038.650
10 Mayores Ahorristas	28.627.470.634	10 Mayores Ahorristas	2.350.199.876	10 Mayores Ahorristas	28.627.470.634
20 Mayores Ahorristas	39.573.274.418	20 Mayores Ahorristas	3.628.109.876	20 Mayores Ahorristas	39.573.274.418
50 Mayores Ahorristas	58.030.873.092	50 Mayores Ahorristas	5.819.408.766	50 Mayores Ahorristas	58.030.873.092
100 Mayores Ahorristas	71.269.374.428	100 Mayores Ahorristas	7.398.407.495	100 Mayores Ahorristas	70.451.513.157
Demás Ahorristas	15.335.756.467	Demás Ahorristas	4.309.261.938	Demás Ahorristas	4.445.948.305
Total de Cartera	86.605.130.895	Total de Cartera	11.707.669.433	Total de Cartera	74.897.461.462

La concentración de ahorro a plazo va incluida con el saldo de ahorro programado, así como la concentración de ahorro a la vista incluye el saldo de círculo de ahorro.

Concentración de Ahorros por Socios.		Fecha:30/09/2025
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	28.627.470.634	33
50 Mayores Ahorristas	58.030.873.092	67
100 Mayores Ahorristas	71.269.374.428	82
Demás Ahorristas	15.335.756.467	18
Total de Cartera	86.605.130.895	

Concentración de Ahorros a la Vista por Socios.		Fecha: 30/09/2025
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	28.627.470.634	244,5
50 Mayores Ahorristas	5.819.408.766	49,7
100 Mayores Ahorristas	7.398.407.495	63,2
Demás Ahorristas	4.309.261.938	36,8
Total de Cartera	11.707.669.433	

Concentración de la Cartera de Ahorro a Plazo y Programado por Socios		Fecha:30/09/2025
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	28.627.470.634	38,2
50 Mayores Ahorristas	58.030.873.092	77,5
100 Mayores Ahorristas	70.451.513.157	94,1
Demás Ahorristas	4.445.948.305	5,9
Total de Cartera	74.897.461.462	



c) Debe exponerse la distribución de Cartera de Ahorros de Personas Jurídicas entre ahorristas

Concentración de Ahorro a Plazo Pers. Juridica	
	Fecha:30/09/2025
Número de Socios	Montos
Mayor Ahorrista	3.000.000.000
2° Mayor Ahorrista	1.500.000.000
3° Mayor Ahorrista	0
Total de Cartera	4.500.000.000

3.17. Venta de Cartera

Se expone la venta de la cartera de créditos.

No aplica.

3.18. Depuración de Cartera

Debe informar los créditos depurados y en estado de cobranza de estos:

No aplica

3.19. Reprogramación Presupuestaria

Se exponen los ingresos y gastos reprogramados en el presupuesto.

No aplica

3.20. Ampliación Presupuestaria

No aplica

3.21. Provisiones.

Se exponen las provisiones constituidas al 30/09/2025

- Aportes a devolver Gs. 351.773.759

3.22. Ingresos Diferidos

No aplica.



3.23. Fondos

La Cooperativa, a más de los fondos estipulados por la ley, mantiene fondos especiales creados por Asamblea para fines específicos. El total de fondos constituidos **30/09/2025**

FONDOS	Saldo al Inicio del Ejercicio	Disminución	Aumento	SALDO AL 30/09/2025
Fondo de Educación	517.551.748	118.485.405	289.690.560	688.756.903
Fondo de Solidaridad	854.601.590	356.650.314	202.761.933	700.713.209
Fondo de Protección Prestamos	2.747.668.196	2.036.924.127	2.235.363.992	2.946.108.061
Previsión Riesgos Varios	842.101.046	115.271.087	390.894.127	1.117.724.086
Fondo de Gastos Administrativos	62.435.515	836.499.069	1.077.370.332	303.306.778
Fondo de Construcción	12.076.896	0	0	12.076.896
TOTAL	5.036.434.991	3.463.830.002	4.196.080.944	5.768.685.933

NOTA 4.

Patrimonio

4.1. Evaluación del patrimonio.

- Evolución del patrimonio al **30/09/2025**

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	SALDO AL 30/09/2025
Capital Social	23.070.871.863	2.000.066.823	357.167.509	24.713.771.177
Reserva	3.270.856.367	288.309.329	0	3.559.165.696
Donaciones de Capital	50.000.000	0	0	50.000.000
Reserva Institucional	1.888.144.602	201.816.530	0	2.089.961.132
Resultado del Ejercicio	2.883.093.290	1.524.816.159	2.883.093.290	1.524.816.159
TOTAL, Patrimonio Neto	31.162.966.122	4.015.008.841	3.240.260.799	31.937.714.164



NOTA 5

5.1 Ingresos y Egresos

INGRESOS	Set. 2025	Set. 2024
Intereses y Comisiones Cobradas por Créditos y Tarjetas	18.003.951.895	19.655.845.129
Comisiones Cobradas por Servicios Financieros	512.174.446	808.671.875
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores	181.868.739	344.294.826
Desafectaciones de créditos y tarjetas	750.090.209	333.233.869
Ingresos Operativos Varios	61.254.198	108.551.243
Ingresos por ventas a Socios	2.823.331.277	2.857.564.747
Servicios no financieros	281.502.603	70.803.426
Ingresos Varios	172.110.713	211.649.998
TOTAL	22.786.284.080	24.390.615.113

EGRESOS	Set. 2025	Set. 2024
Intereses y Comisiones Pagadas por ahorros	7.582.623.015	7.473.753.504
Intereses Pagadas por prestamos externos	3.437.759.183	3.729.102.994
Comisiones pagadas por servicio financiero	149.148.096	144.949.518
Previsiones por Créditos en Mora	942.363.796	1.476.033.916
Costos y Gastos por Servicios Financieros	646.588.640	652.473.339
Costos y Gastos Administrativos por Actividades	5.027.909.739	4.895.143.142
Gastos de Gobernabilidad	510.150.415	494.223.119
Costos de Ventas	2.602.236.433	2.600.904.989
Otros gastos administrativos y operativos	155.694.946	180.691.201
Costos y Gastos no operativos	206.993.658	214.449.838
TOTAL	21.261.467.921	21.861.725.560



NOTA 6

Información Referente a los Resultados.

6.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas.

Para el reconocimiento de los excedentes y las pérdidas, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no cobrados correspondientes a los ingresos contemplados en el punto 5.7. inciso k) del Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito.

Los demás ingresos percibidos se reconocen contablemente en el momento de su ingreso efectivo.

Los gastos son reconocidos contablemente mediante provisiones y previsiones, aplicando también el principio de lo devengado.

6.2. Excedentes especiales.

Los ingresos provenientes de operaciones con terceros al **30/09/2025** son de **Gs. 209.291.187**

6.3. Diferencias de cambios en moneda extranjera.

No aplica.

NOTA 7.

Hechos posteriores al cierre del Ejercicio.

No aplica.