



## **NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES**

**AL 31 DE DICIEMBRE 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 (COOPY 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:

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

###### **Objetivos**

- a) Fomentar y estimular la práctica del ahorro entre sus socios.
- b) 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.
- c) 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 (**COOPY 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 previsiones adicionales.

#### A) Previsión sobre carteras de créditos 31/12/2025

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					31/12/2025		
Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable de antes de previsiones	Aportes	CAUCION AHORRO	Garantias Hipotecaria	Previsiones a Aplicar
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	126.825.735.808	23.813.854.083	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	0	0	0	0	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	2.281.542.202	0	0	0	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	557.361.887	80.783.969	0	0	23.828.896
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	714.850.373	159.999.308	0	115.877.292	131.692.132
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	1.026.816.758	158.898.054	0	153.224.819	357.346.943
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	150.998.400	30.007.089	0	0	96.793.049
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	3.745.345.900	727.687.594	0	331.292.211	2.686.366.095
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>135.302.651.328</b>	<b>24.971.230.097</b>	<b>0</b>	<b>600.394.322</b>	<b>3.296.027.114</b>

#### B) Previsión sobre tarjetas 31/12/2025

CLASIFICACION DE TARJETAS				Fecha: 31/12/2025			
Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Total cartera	Total Mora	Aporte Integrado	A Previsionar	Prevision
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	6.763.559.757	-	-	-	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	56.398.139	4.392.762	-	56.398.139	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	25.828.097	6.181.991	-	25.828.097	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	15.820.188	6.847.000	-	15.820.188	791.009
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	2.013.284	1.025.675	-	2.013.284	603.985
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	49.649.437	22.834.455	-	49.649.437	24.824.719
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	19.732.624	13.535.999	-	19.732.624	15.786.099
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	346.110.016	339.337.599	106.172.388	239.937.628	239.937.628
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>7.279.111.542</b>	<b>394.155.481</b>	<b>106.172.388</b>	<b>409.379.397</b>	<b>281.943.440</b>

La cartera de tarjetas está conformada por:

##### Tarjetas de créditos:

- ✓ Tarjeta Cabal Gs **3.468.949.964**
- ✓ Tarjeta Visa Gs **2.802.628.010**

##### Tarjetas de Servicios:

- ✓ Tarjeta Combuscard Gs **77.616.936**
- ✓ Tarjeta Súper Coofy Gs **924.101.058**
- ✓ Tarjeta Súper Salem Gs. **5.815.574**

C) Previsión sobre intereses devengados no cobrados al 31/12/2025

CLASIFICACIÓN DE INTERESES VENCIDOS NO COBRADOS						31/12/2025
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	0	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	0	0	0	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	33.326.120	0	0	33.326.120
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	23.055.056	1.152.753	1.152.753	21.902.303
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	22.455.185	6.736.556	6.736.556	15.718.630
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	18.697.805	9.348.903	9.348.903	9.348.903
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	3.964.558	3.171.646	3.171.646	792.912
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	103.421.747	103.421.747	103.421.747	0
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>204.920.471</b>	<b>123.831.604</b>	<b>123.831.604</b>	<b>81.088.867</b>

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	0
Fondo de la empresa	280.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>280.000.000</b>

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: 31/12/2025		
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	1.794.710.811				1.794.710.811
BANCOOP	1.198.874.461				1.198.874.461
BANCO INTERFISA	355.715.980				355.715.980
BANCO BASA	936.243.795				936.243.795
AHORRO BANCO INTERFISA		83.964.505			83.964.505
AHORRO BANCO BASA		81.715.226			81.715.226
AHORRO BANCO CONTINENTAL CTA CTE PRINCIPAL		4.863.609.350			4.863.609.350
BANCO ITAU	9.000.000				9.000.000
AHORRO BANCO ITAU		324.090.726			324.090.726
CDA BUENO BANK				0	0
BONOS TELECEL SAE				354.341.000	354.341.000
<b>TOTAL</b>	<b>4.390.050.795</b>	<b>5.353.379.807</b>	<b>0</b>	<b>354.341.000</b>	<b>10.097.771.602</b>

### 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: 31/12/2025	
CUENTAS EN COOPERATIVAS	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
UNIVERSITARIA	643.674.681			643.674.681
COOP DEL SUR.	13.076.259			13.076.259
CENCOPAN	48.306.851			48.306.851
<b>TOTAL</b>	<b>705.057.791</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>705.057.791</b>

### 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	<b>3.088.040.000</b>
--------------------------------	----------------------

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

Fondo de Inversiones Inversor	<b>1.032.545.761</b>
-------------------------------	----------------------

### e) Inversiones temporales.

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

Cda Ueno Bank	<b>0</b>
---------------	----------

### 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:31/12/2025
Categoría	DÍAS DE ANTIGÜEDAD	% de Previsiones Requeridas	Saldos	Previsiones Requeridas	Previsiones 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. Previsiones 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:

	SALDO AL INICIO	CONSTITUCION	APLICACIÓN	DESAFECTACION	31/12/2025
PREVISION PARA DESPIDO	42.802.479	344.713.360	351.053.926	0	36.461.913

El mismo incluye las provisiones que se encuentran expuestas en el Pasivo, como “Previsiones 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 31/12/2025
Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciacion
Inmuebles- Terreno	INDEFINIDO	242.432.580		242.432.579
Inmuebles- Edificios	0	3.559.313.180	138.623.296	3.420.689.884
Equipos e Instalaciones	0	474.952.298	136.567.516	338.384.782
Construcciones en Curso	0	0		0
Maquinarias y Equipos	0	52.318.733	16.881.550	35.437.183
Herramientas	0	0		0
Rodados	0	407.273.812	87.266.989	320.006.823
Muebles de Oficina	0	191.530.292	58.112.686	133.417.606
Equipos informáticos y Software	0	1.902.679.579	287.847.598	1.614.831.981
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	0	0	0	0
Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	0	0	0	0
<b>Total</b>		<b>6.830.500.473</b>	<b>725.299.635</b>	<b>6.105.200.837</b>



### 3.10. Cargos Diferidos

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	APLICACIÓN	31/12/2025
Cargos Diferidos autorizados por el Incoop	1.510.012.262	0	1.369.069.618	140.942.644

### 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 31/12/2025

DESCUENTO PARA COBRAR	6.519.061.257
COMISIONES POR COBRAR POR OPERACIONES	14.426.573
DEBITO EN SUSPENSO	41.223.271
DEUDORES FARMACIA	40.429.732
DEUDORES TIGO	81.954.732
GASTOS JUDICIALES POR RECUPERAR	743.329.220
ANTICIPO A PROVEEDORES	1.025.614.299
DEUDAS POR TASAS	6.168.728
DEUDORES LINEA PERSONAL	8.933.619
DEUDORES SEGURO FUNCIONARIO	100.000
<b>TOTAL</b>	<b>8.481.241.431</b>

### 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. 198.904.358**
- 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 31/12/2025, la siguiente cartera de ahorros de socios:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
AHORRO A LA VISTA	9.220.060.714	0
AHORRO A PLAZO FIJO	23.071.846.317	52.253.259.857
AHORRO A PLAZO FIJO PERS. JURIDICAS	4.500.000.000	0
AHORRO PROGRAMADO	1.523.454.930	1.699.236.602
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	1.873.500.000
CIRCULO DE AHORRO A23		1.321.800.000
CIRCULO DE AHORRO A24		578.914.875
<b>TOTAL, GENERAL</b>	<b>38.315.361.961</b>	<b>57.728.361.334</b>
<b>TOTAL:</b>		<b>96.043.723.295</b>

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	EXTRACCIONES	DEPOSITOS	SALDO AL 31/12/2025
<b>AHORRO A LA VISTA</b>	<b>10.020.939.901</b>	<b>138.271.583.191</b>	<b>137.470.704.004</b>	<b>9.220.060.714</b>
<b>AHORRO A PLAZO</b>	<b>76.391.694.627</b>	<b>57.927.453.089</b>	<b>61.360.864.636</b>	<b>79.825.106.174</b>
<b>AHORRO PROGRAMADO</b>	<b>2.097.279.146</b>	<b>3.454.374.311</b>	<b>4.579.786.697</b>	<b>3.222.691.532</b>
<b>CIRCULO DE AHORRO</b>	<b>3.635.349.364</b>	<b>4.439.104.875</b>	<b>4.579.620.386</b>	<b>3.775.864.875</b>
<b>TOTAL, GENERAL</b>	<b>92.145.263.038</b>	<b>204.092.515.466</b>	<b>207.990.975.723</b>	<b>96.043.723.295</b>

Igualmente cuenta con el siguiente pasivo financiero:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
PRESTAMO BANCO CONTINENTAL	1.537.729.211	410.168.782
COOP. UNIVERSITARIA	5.098.360.070	4.273.297.469
BANCOOP	2.416.666.661	2.611.111.124
COOP DEL SUR	0	0
COOP SAN LORENZO	0	0
COOPERATIVA AFD	1.562.291.780	5.969.500.592
BOLSA DE VALORES	0	20.000.000.000
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>10.615.047.722</b>	<b>33.264.077.967</b>
<b>TOTAL</b>		<b>43.879.125.689</b>



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

#### COMPROMISOS FINANCIEROS MES DE DICIEMBRE 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	399.610.190	2.073.022.488	2.625.727.392	1.590.442.294	2.682.855.175	9.371.657.539
BANCO CONTINENTAL	121.758.355	755.987.682	1.070.151.956	0	0	1.947.897.993
BANCOOP	194.444.444	972.222.220	2.083.333.341	1.777.777.780	0	5.027.777.785
BOLSA DE VALORES	0	0	0	20.000.000.000	0	20.000.000.000
PRESTAMO AFD	107.402.734	418.616.392	548.048.323	2.198.053.067	4.259.671.856	7.531.792.372
<b>TOTAL COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>823.215.723</b>	<b>4.219.848.782</b>	<b>6.327.261.012</b>	<b>25.566.273.141</b>	<b>6.942.527.031</b>	<b>43.879.125.689</b>

#### COMPROMISOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2025

CONCEPTO	30 DIAS	90 DIAS	180 DIAS	181 HASTA 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	MAS DE 3 AÑOS	TOTAL
CREDITOS VIGENTES	3.768.000.459	9.451.832.505	20.941.736.949	33.163.661.111	55.942.342.370	12.035.077.934	135.302.651.328

#### COMPROMISOS FINANCIEROS DE AHORRO MES DE DICIEMBRE 2025

Concepto	Monto
AHORRO A LA VISTA	9.220.060.714
A 30 DIAS	2.238.797.215
DE 31 A 180 DIAS	11.060.926.060
DE 181 HASTA 1 AÑO	20.083.478.472
MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	53.440.460.834
MAS DE 3 AÑOS	0
<b>Total</b>	<b>96.043.723.295</b>



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

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

<b>Concentración de la Cartera de Créditos por Socios</b>		<b>Fecha:31/12/2025</b>
<b>Número de Socios</b>	<b>Montos</b>	<b>%</b>
10 Mayores Deudores	11.856.547.158	9
50 Mayores Deudores	38.147.065.300	28
100 Mayores Deudores	57.243.271.172	42
Demás Deudores	78.059.380.156	58
<b>Total de Cartera</b>	<b>135.302.651.328</b>	

<b>Concentración de la Cartera de Créditos por Socios</b>	
	<b>Fecha:31/12/2025</b>
<b>Número de Socios</b>	<b>Montos</b>
Mayor Deudor	2.468.625.000
2° Mayor Deudor	1.560.625.000
3° Mayor Deudor	1.128.451.039
4° Mayor Deudor	1.063.444.015
5° Mayor Deudor	1.041.611.745
6° Mayor Deudor	1.034.394.342
7° Mayor Deudor	1.008.596.672
8° Mayor Deudor	887.633.146
9° Mayor Deudor	839.329.439
10 Mayores Deudores	11.856.547.158
20 Mayores Deudores	19.734.478.805
50 Mayores Deudores	38.147.065.300
100 Mayores Deudores	57.243.271.172
Demás Deudores	78.059.380.156
<b>Total de Cartera</b>	<b>135.302.651.328</b>

<b>Concentración de la Cartera de Créditos Vencida por Socios</b>		<b>31/12/2025</b>
		<b>%</b>
10 Mayores Deudores	3.931.642.090	43,6
50 Mayores Deudores	7.949.712.662	88,2
100 Mayores Deudores	8.902.279.176	98,8
Demás Deudores	106.641.642	1,18
<b>Total de Cartera</b>	<b>9.008.920.818</b>	



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:31/12/2025		Fecha:31/12/2025		Fecha:31/12/2025	
Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos
Mayor Ahorrista	5.385.798.203	Mayor Ahorrista	505.821.590	Mayor Ahorrista	5.382.000.000
2° Mayor Ahorrista	3.689.404.106	2° Mayor Ahorrista	344.039.398	2° Mayor Ahorrista	3.620.000.000
3° Mayor Ahorrista	3.660.958.656	3° Mayor Ahorrista	256.933.265	3° Mayor Ahorrista	3.490.000.000
4° Mayor Ahorrista	3.536.937.059	4° Mayor Ahorrista	249.338.781	4° Mayor Ahorrista	3.480.000.000
5° Mayor Ahorrista	3.052.582.447	5° Mayor Ahorrista	200.953.746	5° Mayor Ahorrista	3.015.000.000
6° Mayor Ahorrista	2.496.200.296	6° Mayor Ahorrista	197.994.154	6° Mayor Ahorrista	2.395.390.307
7° Mayor Ahorrista	2.466.953.746	7° Mayor Ahorrista	183.064.443	7° Mayor Ahorrista	2.375.041.678
8° Mayor Ahorrista	2.404.017.486	8° Mayor Ahorrista	180.958.656	8° Mayor Ahorrista	2.266.000.000
9° Mayor Ahorrista	2.189.821.590	9° Mayor Ahorrista	146.056.885	9° Mayor Ahorrista	1.853.153.109
10 Mayores Ahorristas	30.827.397.172	10 Mayores Ahorristas	2.409.602.040	10 Mayores Ahorristas	29.560.585.094
20 Mayores Ahorristas	42.914.297.254	20 Mayores Ahorristas	3.570.186.500	20 Mayores Ahorristas	41.142.220.128
50 Mayores Ahorristas	63.565.588.606	50 Mayores Ahorristas	5.715.772.433	50 Mayores Ahorristas	60.615.589.635
100 Mayores Ahorristas	78.153.184.452	100 Mayores Ahorristas	7.441.589.514	100 Mayores Ahorristas	73.698.782.490
Demás Ahorristas	13.390.538.843	Demás Ahorristas	5.554.336.075	Demás Ahorristas	4.849.015.216
<b>Total de Cartera</b>	<b>91.543.723.295</b>	<b>Total de Cartera</b>	<b>12.995.925.589</b>	<b>Total de Cartera</b>	<b>78.547.797.706</b>

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:31/12/2025
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	30.827.397.172	34
50 Mayores Ahorristas	63.565.588.606	69
100 Mayores Ahorristas	78.153.184.452	85
Demás Ahorristas	13.390.538.843	15
<b>Total de Cartera</b>	<b>91.543.723.295</b>	

Concentración de Ahorros a la Vista por Socios.		Fecha:31/12/2025
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	2.409.602.040	18,5
50 Mayores Ahorristas	5.715.772.433	44,0
100 Mayores Ahorristas	7.441.589.514	57,3
Demás Ahorristas	5.554.336.075	42,7
<b>Total de Cartera</b>	<b>12.995.925.589</b>	

Concentración de la Cartera de Ahorro a Plazo y Programado por Socios		Fecha:31/12/2025
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	29.560.585.094	37,6
50 Mayores Ahorristas	60.615.589.635	77,2
100 Mayores Ahorristas	73.698.782.490	93,8
Demás Ahorristas	4.849.015.216	6,2
<b>Total de Cartera</b>	<b>78.547.797.706</b>	



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

<b>Concentración de Ahorro a Plazo Pers. Jurídica</b>	<b>Fecha:31/12/2025</b>
<b>Número de Socios</b>	<b>Montos</b>
Mayor Ahorrista	3.000.000.000
2° Mayor Ahorrista	1.500.000.000
3° Mayor Ahorrista	0
<b>Total de Cartera</b>	<b>4.500.000.000</b>

### **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 egresos reasignados en el presupuesto.



Denominación	Presupuestado	Reasignado
Sueldos y Jornales Ordinarios	1.445.606.429	1.160.606.429
Int.Pag.p/Ahorro a Plazo	10.385.320.281	10.182.320.281
Costo Proce. Tarj.Créd.VISA	500.000.000	340.000.000
Gastos Movilidad y Transporte	303.960.000	176.960.000
Serv. de Seguridad y otros	1.255.068.051	1.185.068.051
Premios s/ círculos	392.950.000	292.950.000
Gastos Almuerzo Funcionarios	255.780.000	185.780.000
Asignación Adicional p/ Cargo	123.900.000	83.900.000
Aportes Patronal al IPS	238.525.061	203.525.061
Int.Pagado p/Ahorro Programado	284.607.000	254.607.000
Vacaciones	100.000.000	70.000.000
Alquileres Pagado s/Inmuebles	138.545.455	108.545.455
Formularios e Impresos	75.272.727	50.272.727
Organización de Asambleas	87.090.909	64.090.909
Honorario Profesional - Varios	87.272.727	67.272.727
Asignaciones Especiales	626.072.520	611.072.520
Costo Proce. Tarj. SUPER	95.000.000	100.000.000
Costo Proce. Tarj.Créd.CABAL	90.000.000	96.000.000
Costo de Proce. y suministro de ATM	204.690.370	219.690.370
Deprec. Prop. Planta y Equipos	750.000.000	800.000.000
Int.Pag.p/Ahorro a la Vista	92.000.000	162.000.000
Gestiones Crediticias	480.000.000	640.000.000
Int.Pag.Coop.sin Fin de Lucro	894.442.938	1.211.442.938
Int.Pagado Entidades Bancarias	2.226.438.356	2.866.438.356
<b>Totales :</b>	<b>21.132.542.824</b>	<b>21.132.542.824</b>

### 3.20. Ampliación Presupuestaria

No aplica

### 3.21. Provisiones.

Se exponen las provisiones constituidas al **31/12/2025**

- Aportes a devolver **Gs. 405.487.903**

### 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 **31/12/2025**

FONDOS	Saldo al Inicio del Ejercicio	Disminución	Aumento	SALDO AL 31/12/2025
Fondo de Educación	517.551.748	225.308.236	289.690.560	581.934.072
Fondo de Solidaridad	854.601.590	693.624.084	276.749.779	437.727.285
Fondo de Protección Prestamos	2.747.668.196	2.976.636.714	2.890.080.078	2.661.111.560
Previsión Riesgos Varios	842.101.046	115.271.087	407.650.296	1.134.480.255
Fondo de Gastos Administrativos	62.435.515	1.051.704.283	1.147.514.526	158.245.758
Fondo de Construcción	12.076.896	0	0	12.076.896
<b>TOTAL</b>	<b>5.036.434.991</b>	<b>5.062.544.404</b>	<b>5.011.685.239</b>	<b>4.985.575.826</b>

### NOTA 4.

#### Patrimonio

#### 4.1. Evaluación del patrimonio.

- Evolución del patrimonio al **31/12/2025**

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	SALDO AL 31/12/2025
Capital Social	23.070.871.863	2.597.649.438	591.118.816	25.077.402.485
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	2.730.247.409	2.883.093.290	2.730.247.409
<b>TOTAL, Patrimonio Neto</b>	<b>31.162.966.122</b>	<b>5.818.022.706</b>	<b>3.474.212.106</b>	<b>33.506.776.722</b>



**NOTA 5**

**Se exponen los ingresos y egresos del periodo 2025 comparativo con el año anterior.**

<b>INGRESOS</b>	<b>DICIEMBRE 2024</b>	<b>DICIEMBRE 2025</b>
Intereses y Comisiones Cobradas por Creditos y Tarjetas	26.024.313.124	25.468.654.245
Comisiones Cobradas por Servicios Financieros	1.093.749.524	704.837.258
Intereses Cobrados por Depositos y Valores	414.792.004	252.379.830
Ingresos Operativos Varios	537.269.900	815.718.599
Ingresos por ventas a Socios	4.265.344.181	4.350.714.128
Servicios no financieros	259.841.285	808.737.973
Ingresos Varios	326.454.966	291.136.790
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>32.921.764.984</b>	<b>32.692.178.823</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>DICIEMBRE 2024</b>	<b>DICIEMBRE 2025</b>
Intereses y Comisiones Pagadas	15.578.402.100	15.139.573.744
Previsiones por Creditos en Mora	1.863.808.874	1.630.899.673
Costos y Gastos por Servicios Financieros	847.778.983	845.317.691
Costos y Gastos Administrativos por Actividades	6.668.934.196	7.150.781.989
Gastos de Gobernabilidad	644.561.178	660.774.012
Costos de Ventas	3.882.178.022	4.008.124.827
Otros Gastos operativos	258.753.831	243.243.092
Costos y Gastos no operativos	294.254.510	283.216.386
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>30.038.671.694</b>	<b>29.961.931.414</b>



## **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 **31/12/2025** son de **Gs. 340.482.109**

Los ingresos provenientes de inversiones al **31/12/2025** son de Gs. **711.194.129**

#### **6.3. Diferencias de cambios en moneda extranjera.**

No aplica.

## **NOTA 7.**

### **Hechos posteriores al cierre del Ejercicio.**

No aplica.