



NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 MARZO 2026

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 2025 al 31 de diciembre del 2025 fue aprobado en la Asamblea General Ordinaria de Socios de fecha 14/02/2026

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.30 del 15 de febrero del año 2025 y aprobado por el Instituto Nacional de Cooperativismo según resolución 324/2025 del 30/09/2025.

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 (**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 31/03/2026

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						Fecha: 31/03/2026	
Catego ria	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	CAUCION AHORRO	Garantias Hipotecaria	Previsiones a Aplicar
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	127.633.393.151	24.357.554.379	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	1.984.331.068	0	0	129.929.891	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	1.039.241.017	183.176.656	0	790.454.185	3.280.509
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	933.126.307	150.092.725	0	0	234.910.075
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	916.411.791	141.457.616	0	121.777.697	326.588.239
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	690.659.231	107.296.992	6.500.000	0	461.489.791
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	3.772.351.225	819.288.641	82.367.756	439.620.512	2.431.074.316
TOTAL GENERAL			136.969.513.790	25.758.867.009	88.867.756	1.481.782.285	3.457.342.930

B) Previsión sobre tarjetas 31/03/2026

CLASIFICACION DE TARJETAS						Fecha: 31/03/2026	
Catego ria	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aporte Integrado	Ahorro	A Previsionar	Prevision
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	5.541.673.786				0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	52.896.201	-		52.896.201	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	15.403.410	-		15.403.410	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	8.804.171	-		8.804.171	440.209
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	69.803.517	-		69.803.517	20.941.055
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	17.863.087	-		17.863.087	8.931.544
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	39.776.143	-		39.776.143	31.820.914
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	327.006.138	90.367.744		236.638.394	236.638.394
TOTAL GENERAL			6.073.226.453	90.367.744	0	441.184.923	298.772.116

La cartera de tarjetas está conformada por:

Tarjetas de créditos:

- ✓ Tarjeta Cabal Gs 3.386.752.642
- ✓ Tarjeta Visa Gs 2.686.473.811



C) Previsión sobre intereses devengados no cobrados al 31/03/2026

CLASIFICACIÓN DE INTERESES VENCIDOS NO COBRADOS					
Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Intereses devengados reconocidos no cobrados	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	0	0	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	59.534.177	0	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	41.285.295	2.064.265	2.064.265
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	37.515.575	11.254.673	11.254.673
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	27.692.224	13.846.112	13.846.112
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	17.726.024	14.180.819	14.180.819
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	94.196.850	94.196.850	94.196.850
TOTAL GENERAL			277.950.145	135.542.718	135.542.718

3.4. Previsiones sobre inversiones y disponibilidades.

Disponibilidades

Representas 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	259.604.174
Fondo de la empresa	280.000.000
TOTAL	539.604.174

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: 31/03/2026
BANCOS	Cuenta Corriente	A la vista	Mayores a 30 días	Monto total
BANCO CONTINENTAL	50.000.000			50.000.000
Bco Continental-Rio Cta Cte	28.376.457			28.376.457
BBVA	14.109.314			14.109.314
SUDAMERIS	3.019.977			3.019.977
BANCO DE FOMENTO	748.338.924			748.338.924
BANCOOP	677.633.600			677.633.600
BANCO INTERFISA	183.971.003			183.971.003
BANCO BASA	894.846.369			894.846.369
AHORRO BANCO INTERFISA		84.049.390		84.049.390
AHORRO BANCO BASA		83.955.895		83.955.895
AHORRO BANCO CONTINENTAL CTA CTE PRINCIPAL		3.477.427.032		3.477.427.032
BANCO ITAU	9.000.000			9.000.000
AHORRO BANCO ITAU		164.603.056		164.603.056
BONOS TELECEL SAE			0	0
TOTAL	2.609.295.644	3.810.035.373	0	6.419.331.017

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.				Fecha: 31/03/2026
CUENTAS EN COOPERATIVAS	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
UNIVERSITARIA	223.414.026			223.414.026
COOP DEL SUR.	13.076.259			13.076.259
CENCOPAN	79.083.546			79.083.546
TOTAL	315.573.831	0	0	315.573.831

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	3.019.220.000
--------------------------------	---------------

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

Fondo de Inversiones Investor	3.566.914.776
-------------------------------	---------------

e) Inversiones temporales.

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

No aplica



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:31/03/2026
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	31/3/2026
	36.461.913	84.429.401	75.572.570	0	45.318.744

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 31/03/2026
Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado al inicio del 2026	Adquisiciones 2026	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciacion
Inmuebles- Terreno	INDEFINIDO	242.432.579		0	242.432.579
Inmuebles- Edificios	0	3.420.689.883		0	3.420.689.883
Equipos e Instalaciones	0	338.384.782		0	338.384.782
Construcciones en Curso	0	0		0	0
Maquinarias y Equipos	0	35.437.183		0	35.437.183
Herramientas	0	0		0	0
Rodados	0	320.006.823		0	320.006.823
Muebles de Oficina	0	133.417.606		0	133.417.606
Equipos informáticos y Software	0	1.614.831.981	4.649.121	0	1.619.481.102
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	0	0		0	0
Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	0	0		0	0
Depreciacion 2026	0		0	133.333.334	-133.333.334
Total		6.105.200.837	4.649.121	133.333.334	5.976.516.624

3.10. Cargos Diferidos

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	APLICACIÓN	31/3/2026
	1.510.012.262	0	1.472.350.822	37.661.440



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 31/03/2026

DESCUENTO PARA COBRAR	5.762.260.429
COMISIONES POR COBRAR POR OPERACIONES	14.912.494
DEBITO EN SUSPENSO	8.321.623
DEUDORES FARMACIA	52.136.325
DEUDORES TIGO	79.252.365
GASTOS JUDICIALES POR RECUPERAR	654.459.133
ANTICIPO A PROVEEDORES	643.354.025
ANTICIPO AL PERSONAL	0
CREDITO FISCAL AL 10%	14.392.149
CREDITO FISCAL AL 5%	0
DEUDAS POR TASAS	4.900.000
FALTANTE DE CAJA	244
FALTANTE DE ENCARGADO Y TESORERIA	
DEUDORES LINEA PERSONAL	8.804.169
DEUDORES SEGURO FUNCIONARIO	100.000
Deudores por tarjeta super Coofy	772.595.757
Deudores por tarjeta Super Salemma	5.528.140
Deudores por tarjeta Combustcard	178.005.167
TOTAL	8.199.022.020

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 199.871.989**
- 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 31/03/2026, la siguiente cartera de ahorros de socios:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
AHORRO A LA VISTA	8.121.460.948	0
AHORRO A PLAZO FIJO	22.954.428.454	53.359.762.250
AHORRO A PLAZO FIJO PERS. JURIDICAS	4.500.000.000	0
AHORRO PROGRAMADO	1.573.577.575	1.332.746.452
CIRCULO DE AHORRO A19	0	0
CIRCULO DE AHORRO A20	0	1.650.000
CIRCULO DE AHORRO A22	0	1.987.800.000
CIRCULO DE AHORRO A23		1.513.950.000
CIRCULO DE AHORRO A24		790.799.875
CIRCULO DE AHORRO A25		69.150.000
TOTAL, GENERAL	37.149.466.977	59.055.858.577
TOTAL:		96.205.325.554

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	EXTRACCIONES	DEPOSITOS	SALDO AL 31/03/2026
AHORRO A LA VISTA	10.020.939.901	167.535.246.162	165.635.767.209	8.121.460.948
AHORRO A PLAZO	76.391.694.627	71.144.785.768	75.567.281.845	80.814.190.704
AHORRO PROGRAMADO	2.097.279.146	4.961.095.647	5.770.140.528	2.906.324.027
CIRCULO DE AHORRO	3.635.349.364	5.106.004.875	5.834.005.386	4.363.349.875
TOTAL, GENERAL	92.145.263.038	248.747.132.452	252.807.194.968	96.205.325.554

Igualmente cuenta con el siguiente pasivo financiero:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
PRESTAMO BANCO CONTINENTAL	1.167.717.042	410.168.782
COOP. UNIVERSITARIA	3.878.277.057	4.273.297.469
BANCOOP	1.833.333.329	2.611.111.124
COOP DEL SUR	0	0
COOP SAN LORENZO	0	0
COOPERATIVA AFD	1.401.918.328	5.969.500.592
BOLSA DE VALORES	0	20.000.000.000
TOTAL GENERAL	8.281.245.756	33.264.077.967
TOTAL		41.545.323.723



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

COMPROMISOS FINANCIEROS MES DE MARZO 2026

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	412.320.989	2.132.073.856	2.179.442.691	1.420.188.676	2.007.548.314	8.151.574.526
BANCO CONTINENTAL	125.058.053	643.003.290	809.824.481	0	0	1.577.885.824
BANCOOP	194.444.444	972.222.220	1.833.333.342	1.444.444.447	0	4.444.444.453
BOLSA DE VALORES	0	0	0	20.000.000.000	0	20.000.000.000
PRESTAMO AFD	69.313.263	474.150.414	596.971.830	2.190.397.334	4.040.586.079	7.371.418.920
TOTAL COMPROMISOS FINANCIEROS	801.757.555	4.168.947.931	5.755.557.025	25.198.251.008	6.422.567.759	41.545.323.723

COMPROMISOS FINANCIEROS MARZO 2026							
CEPTO	30 DIAS	90 DIAS	180 DIAS	181 HASTA 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	MAS DE 3 Años	TOTAL
CREDITOS VIGENTES	3.403.120.461	11.137.352.753	21.448.556.085	32.440.826.101	37.660.356.080	30.879.302.310	136.969.513.790

COMPROMISOS FINANCIEROS DE AHORRO MES DE MARZO 2026

Concepto	Monto
AHORRO A LA VISTA	8.121.460.948
A 30 DIAS	2.884.250.000
DE 31 A 180 DIAS	8.771.000.318
DE 181 HASTA 1 AÑO	18.915.405.711
MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	38.654.128.929
MAS DE 3 AÑOS	18.859.079.648
Total	96.205.325.554



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:31/03/2026
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Deudores	11.873.197.833	9
50 Mayores Deudores	37.694.012.477	28
100 Mayores Deudores	57.524.507.856	42
Demás Deudores	79.445.005.934	58
Total de Cartera	136.969.513.790	

Concentración de la Cartera de Créditos por Socios	
Fecha:31/03/2026	
Número de Socios	Montos
Mayor Deudor	2.440.281.600
2° Mayor Deudor	1.546.875.000
3° Mayor Deudor	1.073.724.097
4° Mayor Deudor	1.046.311.786
5° Mayor Deudor	1.041.611.745
6° Mayor Deudor	1.007.994.502
7° Mayor Deudor	985.218.893
8° Mayor Deudor	981.544.720
9° Mayor Deudor	896.536.980
10 Mayores Deudores	11.873.197.833
20 Mayores Deudores	19.596.050.462
50 Mayores Deudores	37.694.012.477
100 Mayores Deudores	57.524.507.856
Demás Deudores	79.445.005.934
Total de Cartera	136.969.513.790

Concentración de la Cartera de Créditos Vencida por Socios		31/03/2026
		%
10 Mayores Deudores	3.347.972.057	43
50 Mayores Deudores	6.849.619.834	88
100 Mayores Deudores	7.682.170.262	98
Demás Deudores	132.872.365	2
Total de Cartera	7.815.042.627	



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:31/03/2026		Fecha:31/03/2026		Fecha:31/03/2026	
Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos
Mayor Ahorrista	5.437.341.936	Mayor Ahorrista	563.418.582	Mayor Ahorrista	5.386.800.000
2° Mayor Ahorrista	3.810.090.839	2° Mayor Ahorrista	276.257.522	2° Mayor Ahorrista	3.620.000.000
3° Mayor Ahorrista	3.744.612.764	3° Mayor Ahorrista	246.967.322	3° Mayor Ahorrista	3.600.000.000
4° Mayor Ahorrista	3.561.885.834	4° Mayor Ahorrista	232.257.631	4° Mayor Ahorrista	3.490.000.000
5° Mayor Ahorrista	3.415.802.313	5° Mayor Ahorrista	190.090.839	5° Mayor Ahorrista	3.355.000.000
6° Mayor Ahorrista	2.409.519.773	6° Mayor Ahorrista	165.364.852	6° Mayor Ahorrista	2.395.390.307
7° Mayor Ahorrista	2.399.508.141	7° Mayor Ahorrista	147.910.631	7° Mayor Ahorrista	2.308.125.000
8° Mayor Ahorrista	2.303.197.173	8° Mayor Ahorrista	145.837.656	8° Mayor Ahorrista	2.267.500.000
9° Mayor Ahorrista	2.247.418.582	9° Mayor Ahorrista	144.612.764	9° Mayor Ahorrista	1.918.075.013
10 Mayores Ahorristas	31.494.419.690	10 Mayores Ahorristas	2.253.730.477	10 Mayores Ahorristas	30.024.890.320
20 Mayores Ahorristas	44.341.252.584	20 Mayores Ahorristas	3.396.350.490	20 Mayores Ahorristas	42.285.442.855
50 Mayores Ahorristas	64.905.465.157	50 Mayores Ahorristas	5.501.837.631	50 Mayores Ahorristas	61.762.491.941
100 Mayores Ahorristas	79.210.850.050	100 Mayores Ahorristas	7.174.368.707	100 Mayores Ahorristas	74.808.414.101
Demás Ahorristas	12.494.475.504	Demás Ahorristas	5.310.442.116	Demás Ahorristas	4.412.100.630
Total de Cartera	91.705.325.554	Total de Cartera	12.484.810.823	Total de Cartera	79.220.514.731

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:31/03/2026
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	31.494.419.690	34
50 Mayores Ahorristas	64.905.465.157	71
100 Mayores Ahorristas	79.210.850.050	86
Demás Ahorristas	12.494.475.504	14
Total de Cartera	91.705.325.554	

Concentración de Ahorros a la Vista por Socios.		Fecha:31/03/2026
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	2.253.730.477	18,1
50 Mayores Ahorristas	5.501.837.631	44,1
100 Mayores Ahorristas	7.174.368.707	57,5
Demás Ahorristas	5.310.442.116	42,5
Total de Cartera	12.484.810.823	

Concentración de la Cartera de Ahorro a Plazo y Programado por Socios		Fecha:31/03/2026
Número de Socios	Montos	%
10 Mayores Ahorristas	30.024.890.320	37,9
50 Mayores Ahorristas	61.762.491.941	78,0
100 Mayores Ahorristas	74.808.414.101	94,4
Demás Ahorristas	4.412.100.630	5,6
Total de Cartera	79.220.514.731	



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

Concentración de Ahorro a Plazo Pers. Juridica	Fecha:31/03/2026
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

No aplica

3.20. Ampliación Presupuestaria

No aplica

3.21. Provisiones.

Se exponen las provisiones constituidas al 31/03/2026

- Aportes a devolver Gs. 459.941.635

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 31/03/2026

FONDOS	Saldo al Inicio del Ejercicio	Disminución	Aumento	SALDO AL 31/03/2026
Fondo de Educación	581.934.072	31.678.000	274.904.179	825.160.251
Fondo de Solidaridad	437.727.285	27.587.254	72.305.238	482.445.269
Fondo de Protección Pres	2.661.111.560	808.023.074	738.659.721	2.591.748.207
Previsión Riesgos Varios	1.134.480.255		273.024.741	1.407.504.996
Fondo de Gastos Administ	158.245.758	618.535.171	979.193.503	518.904.090
Fondo de Construcción	12.076.896	0	0	12.076.896
TOTAL	4.985.575.826	1.485.823.499	2.338.087.382	5.837.839.709

NOTA 4.

Patrimonio

4.1. Evaluación del patrimonio.

- Evolución del patrimonio al 31/03/2026

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	SALDO AL 31/03/2026
Capital Social	25.077.402.485	1.062.956.550	291.124.282	25.849.234.753
Reserva	3.559.165.696	273.024.741	0	3.832.190.437
Donaciones de Capital	50.000.000	0	0	50.000.000
Reserva Institucional	2.089.961.132	191.117.319	0	2.281.078.451
Resultado del Ejercicio	2.730.247.409	532.544.806	2.730.247.409	532.544.806
TOTAL, Patrimonio Neto	33.506.776.722	2.059.643.416	3.021.371.691	32.545.048.447



NOTA 5

Se exponen los ingresos y egresos al 31/03/ 2026 comparativo con el año anterior.

INGRESOS	MARZO 2026	MARZO 2025
Intereses y Comisiones Cobradas por Creditos y Tarjetas	6.596.192.228	6.029.091.367
Comisiones Cobradas por Servicios Financieros	149.136.530	187.442.091
Intereses Cobrados por Depositos y Valores	43.406.028	80.956.891
Ingresos Operativos Varios	254.207.250	170.367.213
Ingresos por ventas a Socios	1.047.324.662	1.109.911.197
Servicios no financieros	25.907.665	24.706.914
Ingresos Varios	74.166.852	55.678.630
TOTAL INGRESOS	8.190.341.215	7.658.154.303
EGRESOS		
Intereses y Comisiones Pagadas	3.976.353.641	3.519.790.186
Previsiones por Creditos en Mora	468.594.899	397.197.802
Costos y Gastos por Servicios Financieros	182.860.931	253.267.641
Costos y Gastos Administrativos por Actividades	1.733.697.882	1.714.085.087
Gastos de Gobernabilidad	222.448.360	209.190.211
Costos de Ventas	957.067.477	1.028.371.436
Otros Gastos operativos	52.873.219	52.634.767
Costos y Gastos no operativos	63.900.000	56.940.571
TOTAL EGRESOS	7.657.796.409	7.231.477.701
UTILIDAD	532.544.806	426.676.602

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 **31/03/2026** son de **Gs79.163.661**

6.3. Diferencias de cambios en moneda extranjera.

No aplica.

NOTA 7.

Hechos posteriores al cierre del Ejercicio.

No aplica.