

# MEMORIA Y BALANCE SOCIAL & ECONÓMICO 2024

Cooperativa Multiactiva de  
Ahorro y Crédito Consumo,  
Producción y Servicios

**TOBATÍ LIMITADA**

Personería Jurídica Decreto  
Nº 6797-29/11/94  
Inscripción Nº 353 del INCOOP



*Nuestra Cooperativa*



# Índice

|  |           |
|--|-----------|
| <b>ÍNDICE</b>  | <b>1</b>  |
| <b>UNA HISTORIA DE SOLIDARIDAD Y AVANCE</b>                          | <b>3</b>  |
| <b>CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS</b>                   | <b>4</b>  |
| <b>GOBERNANZA CORPORATIVA</b>  | <b>5</b>  |
| <i>La Asamblea</i>   | 5         |
| <i>Estamentos Electivos</i>  | 6         |
| <i>El Consejo de Administración</i>                                  | 6         |
| <i>La Junta de Vigilancia</i>  | 6         |
| <i>El Tribunal Electoral Independiente</i>                           | 7         |
| <i>Nómina de Comité Auxiliares</i>                                   | 7         |
| <b>MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>                         | <b>9</b>  |
| <b>VALORES COOPERATIVOS</b>  | <b>13</b> |
| <b>PRINCIPIOS COOPERATIVOS</b>                                       | <b>14</b> |
| <b>LA MEMBRESÍA, LA BASE SÓLIDA DE NUESTRA COOPERATIVA</b>           | <b>15</b> |
| <b>NUESTROS DATOS DE GESTIÓN</b>                                     | <b>16</b> |
| <b>NUESTRA INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA TOBATEÑA</b>                    | <b>17</b> |
| <b>EL RESPALDO A NUESTROS SOCIOS EN SUS MOMENTOS MÁS IMPORTANTES</b> | <b>18</b> |
| <b>CUIDAMOS TU SALUD Y LA DE LOS TUYOS</b>                           | <b>19</b> |
| <b>ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS</b>                | <b>20</b> |
| <i>Comité de Educación</i>   | 21        |
| <i>Comité de Solidaridad</i>   | 25        |
| <b>BALANCE SOCIAL COOPERATIVO</b>                                    | <b>29</b> |
| <i>Informe en base a los principios cooperativos</i>                 | 30        |





# Índice

|   |           |
|---|-----------|
| <b>INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024</b> | <b>38</b> |
| <b>ESTRUCTURA PATRIMONIAL Y FINANCIERA</b>                | <b>39</b> |
| <b>ESTADOS FINANCIEROS</b>                                | <b>40</b> |
| Balance General   | 41        |
| Cuadro de Resultado                                       | 42        |
| Nota a los Estados Contables                              | 43        |
| <b>EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2024</b>                      | <b>50</b> |
| <b>INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE</b>       | <b>52</b> |
| <b>INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA</b>                  | <b>54</b> |
| <b>DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA</b>                 | <b>57</b> |
| <b>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</b>           | <b>58</b> |
| <b>PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES</b>            | <b>60</b> |
| <b>PLAN GENERAL DE TRABAJO</b>                            | <b>61</b> |
| <b>PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS 2025</b>              | <b>62</b> |
| <i>Ingresos</i>   | 62        |
| <i>Egresos</i>  | 63        |
| <i>Plan de Inversiones</i>                                | 64        |



# Una historia de solidaridad y avance

El nacimiento de **"Nuestra Cooperativa"** cuyos orígenes se inicia el 24 de octubre de 1993 mediante una Asamblea Constitutiva conformada por 88 personas quienes con gran ahínco lograron ese paso tan importante para que diera nacimiento a una Cooperativa cuyo propósito era sentar las bases de lo que hoy es una cooperativa emblemática constituida en la ciudad de Tobatí, Departamento de Cordillera, República del Paraguay.

Reconocida su Personería Jurídica por el Decreto N° 6797 del veinte y nueve de noviembre de un mil novecientos noventa y cuatro, por el Instituto Nacional de Cooperativismo y quedó denominada en adelante Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios Tobatí Ltda.

El trabajo en equipo y la innovación han sido fundamentales para alcanzar nuestros logros a lo largo de los años. A través de colaboraciones estratégicas y un compromiso continuo con el progreso, hemos establecido una base sólida para afrontar los retos del futuro. La sinergia entre nuevas ideas, disciplina y la integración de nuevas tecnologías nos han permitido generar soluciones innovadoras que benefician a nuestros apreciados socios. Este legado no solo refleja nuestra historia, sino que también establece el camino hacia un futuro de oportunidades y crecimiento constante.





# Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios TOBATÍ Ltda., conforme establecen los Artículos 53, 55 y 58 del Estatuto Social y en concordancia la Ley 438/94 de Cooperativas, en sesión de fecha 07 de marzo de 2025, según consta en el Acta N° 2232; CONVOCA a ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS el día domingo 13 de abril del corriente año, a las 07:30 horas si hubiere quórum, caso contrario a las 08:00 horas en segunda convocatoria con cualquier número de socios, en el Salón Multiuso Municipal de Tobatí, sito en la calle 14 de Mayo e/ La Concepción y Mcal. Estigarribia, para tratar el siguiente:

## ORDEN DEL DÍA:

- 1º. Elección de Presidente, Secretario de Asamblea y designación de dos socios para suscribir el Acta en representación de los Asambleístas;
- 2º. Consideración de la Memoria del Consejo de Administración; Balance General y Social, Cuadro de Resultados, Reprogramación y Ejecución Presupuestaria, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia y la Auditoría Externa correspondiente al ejercicio del año 2024;
- 3º. Propuesta de Distribución de Excedentes del Ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2024;
- 4º. Consideración del Plan General de Trabajos, Presupuestos de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2025;
- 5º. Autorización para endeudamiento externo al Consejo de Administración hasta el límite establecido por el Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Crédito;
- 6º. Informe del Tribunal Electoral Independiente;
- 7º. Elección parcial de las autoridades de la Cooperativa:
  - a. Consejo de Administración: Tres miembros titulares y un miembro suplente.
  - b. Junta de Vigilancia: Tres miembros titulares y un miembro suplente.
  - c. Tribunal Electoral Independiente: Tres miembros titulares y un miembro suplente.

## Notas:

Estatuto Social Art. 63º... "Tendrá derecho a voz y voto los socios que estén al día con sus obligaciones económicas a la fecha de la convocatoria a Asamblea; a falta de este requisito solo tendrán derecho a voz"

Estatuto Social Art. 62º... "Ante la falta de quórum, se constituirá media hora después, con cualquier número de socios presentes. En caso de fenómenos climáticos se extenderá por una hora para la segunda convocatoria."

# Gobernanza Corporativa

Las autoridades que rigen y tienen a sus cargos la dirección institucional y administrativa, la vigilancia, la elección, la ejecución de los servicios y las demás actividades económicas y sociales son:

## La Asamblea

Asamblea Ordinaria realizada el 08 de marzo de 2024



La Asamblea constituye la máxima autoridad de la Cooperativa. Sus decisiones, adoptadas conforme a la Ley, el Decreto Reglamentario N° 14.052/96, el Estatuto y otras disposiciones reglamentarias, deben ser acatadas por cada estamento directivo, comités auxiliares y por los socios.



## ESTAMENTOS ELECTIVOS

### El Consejo de Administración



Es el órgano directivo y ejecutivo de la Cooperativa, que le corresponde la administración, gestión y ejecución del mandato legal y estatuario, está constituido por cinco miembros titulares y dos suplentes electos en asamblea conforme a la disposición del artículo 74 del estatuto social.

|                       |  |
|-----------------------|--|
| <b>Presidente</b>     | : Socio Federico Julián Piñáñez Prieto |
| <b>Vicepresidente</b> | : Socio Darío Edgardo Galeano Peralta  |
| <b>Secretaria</b>     | : Socia Milicen Yrene Núñez de Ruiz    |
| <b>Tesorero</b>       | : Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez |
| <b>Vocal Titular</b>  | : Socia Cynthia Stela Duré de Zaracho  |

### La Junta de Vigilancia



Es el órgano colegiado electo en asamblea según disposición del artículo 97 del estatuto social, cuya función es controlar toda la actividad económica y social de la cooperativa. Está constituido por cinco miembros titulares y dos suplentes.

|                         |   |
|-------------------------|---|
| <b>Presidente</b>       | : Socia Mónica Beatriz Martínez Arepocó |
| <b>Vicepresidente</b>   | : Socia Amelia Catalina Acosta Páez     |
| <b>Secretario</b>       | : Socio Antonio Ramón Limenza Yegros    |
| <b>Vocal Titular 1º</b> | : Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta   |
| <b>Vocal Titular 2º</b> | : Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera  |





## El Tribunal Electoral Independiente



Es el órgano encargado de gestionar todos los aspectos vinculados a las asambleas, específicamente con la organización, dirección, fiscalización y realización del sufragio para elegir a los miembros que integrarán los órganos electivos establecidos en el estatuto social de la cooperativa. Está constituida por cinco miembros titulares y dos suplentes electos en asamblea, tal como lo dispone el artículo 110 del estatuto social.

|                         |  |
|-------------------------|--|
| <b>Presidente</b>       | : Socio Américo Rodríguez              |
| <b>Vicepresidente</b>   | : Socia Mirna Margarita Esquivel Ojeda |
| <b>Secretaria</b>       | : Socia María Elena Giménez Núñez      |
| <b>Vocal Titular 1º</b> | : Socio Juan Manuel Benegas López      |
| <b>Vocal Titular 2º</b> | : Socia Shirley Noemia Alcaráz Franco  |

## Nómina de Comité Auxiliares

Los Comités Auxiliares son organismos dependientes, sus miembros son nominados y es potestad del Consejo de Administración, así como la de crear los Comités y Subcomités Auxiliares necesarios para el cumplimiento de sus fines, asignándoles las responsabilidades y funciones correspondientes. (Art. Nº 118, Estatuto Social)



### Comité de Educación

|                   |   |
|-------------------|---|
| <b>Presidente</b> | : Socio Darío Edgardo Galeano Peralta       |
| <b>Secretaria</b> | : Socia Fátima Griselda Esquivel            |
| <b>Miembro</b>    | : Socia Mariza Magdalena Blanco Ayala       |
| <b>Miembro</b>    | : Socia Aramí María Anthonella Blanco Ozuna |
| <b>Miembro</b>    | : Socia Alba Fabiana Zaracho Piñáñez        |



## Comité de Créditos



**Presidente** : Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez

**Secretario** : Socio Jesús Daniel Díaz Pérez

**Miembro** : Socio Julio César Melgarejo

**Miembro** : Socio Juan José Cañete Núñez

**Miembro** : Socia Norma Rodríguez Rojas

## Comité de Solidaridad



**Presidente** : Socia Cynthia Stela Duré de Zaracho

**Secretaria** : Socia Petrona Ferreira de Ramírez

**Miembro** : Socia Norma Concepción Rivas Ramírez



# Memoria del Consejo de Administración

De conformidad a lo estipulado en las Normas Legales vigentes y el Estatuto Social el Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios Tobatí Ltda., presenta a la Magna Asamblea el informe de las actividades desarrolladas durante el año 2024, y la mirada fijada para el presente año que abarcan los planes y compromisos que serán las guías en nuestra gestión.

Creemos firmemente que seguimos posicionados de una manera privilegiada en la comunidad, del cual estamos inmensamente agradecidos a todos los socios de nuestra cooperativa y por supuesto a todos quienes actualmente de alguna u otro manera han puesto lo mejor de sí para que eso sea una realidad palpable, directivos, colaboradores, prestadores de servicios entre otros.

El entorno económico internacional durante el 2024 fue desafiante, con la caída de los precios agrícolas, un dólar fuerte y altas tasas de interés. Las tensiones geopolíticas, la incertidumbre fiscal y posibles cambios en el comercio internacional afectaron la economía global, y por ende implicaba un impacto a nuestra economía local.

Las cooperativas enfrentan una competencia creciente de bancos, Fintech y empresas de telecomunicaciones, que usan su capital, tecnología y estrategias masivas. Los bancos ofrecen recursos y tasas competitivas, las fintechs destacan por su innovación digital y las telecomunicaciones que integran servicios financieros. Ante este escenario las cooperativas deben adaptarse e innovar para seguir siendo relevantes y sostenibles en el mercado.

Con todo ese contexto desafiante la Cooperativa Tobatí Ltda., ha demostrado su firmeza y ha reafirmado su posición como entidad competitiva dentro del sistema, alcanzando el objetivo fijado con el cambio y consolidación de una identidad renovada e inconfundible, cual es la confianza y seguridad percibida por nuestros socios, lo que nos llena de mucho orgullo y nos motiva seguir siendo cada vez mejor, tal es así que la cooperativa ha finalizado el año 2024 con un crecimiento importante del 5,49% en sus activos, cerrando con un total de ₡ 59.647 millones, dando de esta manera el primer impulso hacia el crecimiento sostenible después de un largo camino postpandemia.

Este importante despegue en los activos se encuentra compuesto por créditos en un 72,28% representando de esta forma la mayor participación dentro del activo y por ende considerado el rubro de generación de rendimientos para cubrir las necesidades financieras y sociales de nuestra cooperativa, seguido por las disponibilidades con un 19,06% y en un 6,20% en inversiones físicas, complementándo-





se con otros activos con un 2,46%, de esta manera la cooperativa cuenta con una estructura sólida para seguir generando crecimiento.

El activo total se encuentra apalancada en un 68,36% por los ahorros captados de socios que es el fiel reflejo de la confianza puesta por cada uno de ellos en la cooperativa, por otro lado, los rubros de financiamiento lo representan la deuda externa mantenida con la AFD, para el lanzamiento de la línea de crédito FISALCO con el cual se fondea el activo con un 1,63% complementadas con los fondos institucionales apalancando el activo con una participación del 1,75%. Desde el punto de vista de la solvencia financiera la Cooperativa Tobatí ha apostado siempre en robustecer su patrimonio, cerrando en el ejercicio 2024 con un total de 15.060 millones que representa un soporte sólido del activo que llega al 25,25% del total, compuesta por el aporte de los socios en un 13,25% y con una reserva importante que llega a los 10,37% formando de esta manera una solvencia sólida y de suma importancia en el sostén institucional.

Siempre siguiendo como es habitual desde varios años atrás una línea marcadamente estable de una gestión prudente y una disciplina financiera, la cooperativa ha logrado generar ingresos por un total de ¢ 8.461 millones que corresponde una ejecución de lo proyectado del 86,21%, compuesto principalmente de los intereses y comisiones cobrados por los créditos otorgados que representa el 94,05% del total de los ingresos. Así mismo haciendo frente a los egresos proyectados, cuya ejecución ha llegado al 81,31% se ha logrado un excedente de ¢ 974 millones superando ampliamente lo esperado para el cierre del año 2024, este resultado constituye el 1,68% del promedio de activos y al 12,33% del capital institucional el cual indica una muestra clara de una adecuada administración de las finanzas, por supuesto todo esto gracias al esfuerzo constante de todos quienes conformamos esta noble institución, desde socios, dirigentes y colaboradores.

Por otro lado con mucha satisfacción anunciamos que finalmente hemos logrado la ejecución del proyecto cuyos inicios se dieron desde el 2022, oportunidad en que habíamos presentado a la Magna Asamblea la ampliación de las oficinas operativas en donde el propósito fundamental fue la de buscar por sobre todo seguridad y confidencialidad en la gestión de las operaciones que realice el socio y como valor agregado su comodidad, buscando de esta manera lograr una experiencia única para cada uno de los asociados, por supuesto, todo esto acompañado con la mejor atención personalizada. Este proyecto hoy es toda una realidad, estamos listos para ofrecer un cambio significativo en la atención a nuestros apreciados socios y les esperamos con entusiasmo.

Desde el punto de vista social y ambiental "Nuestra Cooperativa" se ha enfocado en apoyar fuertemente a la educación comunitaria, proyectos de desarrollo comunitario y fomento al deporte, actividades de protección del medio ambiente, acompañamiento a entidades sanitarias, organizaciones deportivas y otros, en donde hemos aportado más de ¢ 125 millones demostrando de esta manera el compromiso social y medio ambiental asumido desde siempre por la institución gracias al amparo de todos nuestros asociados.



Dentro de este mismo orden y por intermedio del Comité de Solidaridad, hemos beneficiado a socios y adherentes con más de 4.349 consultas en las diferentes especialidades con que cuenta el Centro Médico Tobacoop, en donde las consultas fueron realizadas por 2.884 mujeres y 1.465 varones entre niños, adolescentes, adultos y personas de la tercera edad, cabe destacar que la nueva denominación ha sido un logro sumamente importante a nivel institucional y por ende social, lo cual nos ha permitido la incorporación dentro del plantel de profesionales de nuevas especialidades y la posibilidad de realizar procedimientos médicos menores cuando la necesidad de nuestros socios así lo amerita, por otro lado, pero no menos importante las innovaciones implementadas con la apertura de talleres, danza, zumba, patinaje artístico y conversatorios enfatizando la salud preventiva en niños, jóvenes y adultos, nos enriquecieron con sus logros e impacto social dentro y fuera de la comunidad e incluso internacional, así también se ha realizado el acompañamiento por segundo año consecutivo a la extensión universitaria de los estudiantes de Pediatría de la UCA – Hospital Nacional de Itauguá, atención realizada en el Hospital Distrital de Tobatí y la Unidad de Salud Familiar de 6 de Enero de la compañía 21 de Julio en donde participaron treinta pediatras con sus respectivos jefes, dos nefrólogos y cinco residentes de nefrología, en la oportunidad atendiendo a 120 pacientes.

La otra parte fundamental de los servicios no financieros y de relevancia social con el cual cuenta la Cooperativa y por medio de este ha estado siempre al lado sus socios es la que corresponde a los subsidios y premios otorgados durante el año 2024, en este sentido hemos beneficiado a 455 socios con un total de 577 otorgamientos que totalizaron un apoyo de ₡ 268.450.000 destinados en los diferentes premios y subsidios tanto para el socio como sus adherentes.

El Comité de Educación de la Cooperativa Tobatí Ltda. como otro de los comités auxiliares del Consejo de Administración, trabajó en forma constante dentro de lo programado en su Plan Operativo Anual (POA), como también realizó, acompañó y apoyó actividades no generadas dentro del plan pero que de igual manera tuvo impactos positivos dentro de la comunidad cooperativa y la sociedad en general bajo la supervisión y control del Consejo de Administración.

A través de este comité, hemos impulsado una serie de actividades tendientes a la educación, formación y capacitación de socios, directivos, colaboradores y potenciales socios, así mismo contribuimos en diversos aspectos como la Difusión del Arte y la Cultura, la realización de actividades basadas en la Educación Financiera, la actualización en el uso de las tecnologías, la capacitación a emprendedores, la generación de espacios de formación y capacitación, la concienciación del cuidado del medioambiente, la promoción del deporte y el apoyo constante a las instituciones educativas y sanitarias de nuestra comunidad aportando de esta manera por un valor de ₡ 137 millones acompañando fuertemente el fomento del cooperativismo, tal es así que se tuvo la participación de más de 400 personas entre ellas socios, dirigentes, colaboradores, jóvenes socios y potenciales socios.

Con el 2024, concluye el Plan Estratégico del trienio 2020-2024 y estamos enfocados en un nuevo plan para el periodo 2025-2027. Este plan se centrará en seguir mejorando la gestión financiera, socioambiental, operativa y organizacional, con un énfasis particular en la infraestructura tecnológica y la



transformación digital que incluyen desafíos de garantizar la seguridad y la eficiencia operativa, afrontando estos cambios con una visión estratégica y una gestión disciplinada al cual está acostumbrada nuestra cooperativa.

Con la convicción de que el modelo cooperativo es una herramienta importante para el desarrollo, continuaremos trabajando para enfrentar nuevos desafíos y contribuir al bienestar de nuestros socios y comunidades, siempre guiándonos por sus principios y valores universales.

Ratificamos nuestro compromiso de mantener un gobierno corporativo sólido, responsable y transparente que certifique la calidad de nuestros servicios a la membresía. Expresamos nuestro aprecio y gratitud a todos los socios que operan activa y responsablemente con su cooperativa y extendemos una vez más nuestro agradecimiento a todos los compañeros dirigentes y colaboradores, por el apoyo constante durante todo el año 2024 y esperamos continuar con la misma fuerza para el presente año.

Les animamos a seguir construyendo juntos nuestra historia, ¡¡¡Nuestra Cooperativa!!!

  
Socia Millicen Yreñe Núñez Zaracho  
Secretaría

  
Socia Cynthia Stela Duré de Zaracho  
Miembro Titular

  
Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero

  
Socio Dario Edgar Galeano Peralta  
Vicepresidente

  
Socio Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente

**Consejo de Administración  
Cooperativa Tobatí Ltda.**

¡Nuestra Cooperativa, 31 años construyendo juntos nuestra historia!





# Valores Cooperativos

**A**yuda mutua



**R**esponsabilidad Social



**H**onestidad



**T**ransparencia



**E**quidad



**D**emocracia



**S**olidaridad



**I**gualdad



# Principios Cooperativos

**1** MEMBRESÍA  
ABIERTA Y  
VOLUNTARIA



**2** CONTROL  
DEMOCRÁTICO  
DE LOS  
MIEMBROS



**3** PARTICIPACIÓN  
ECONÓMICA DE  
LOS MIEMBROS



**4** AUTONOMÍA E  
INDEPENDENCIA



**5** EDUCACIÓN,  
ENTRENAMIENTO  
Y CAPACITACIÓN



**6** LA COOPERACIÓN  
ENTRE  
COOPERATIVAS

**7** COMPROMISO CON  
LA COMUNIDAD Y LA  
SOSTENIBILIDAD  
AMBIENTAL



# La Membresía, la base sólida de nuestra cooperativa

La membresía se basa en valores como la igualdad, la solidaridad, la democracia, la equidad y la autorresponsabilidad, la Cooperativa Tobatí Ltda., al cierre del año 2024 cuenta con una membresía fortalecida, pero siempre con miras a seguir creciendo y ofrecer una mayor amplitud en cuanto a los beneficios llegando en todos los rincones de nuestra comunidad



**5.148**  
SOCIOS ACTIVOS AL CIERRE 2024

**+360**  
NUEVOS SOCIOS QUE  
CONFIARON EN  
*Nuestra Cooperativa*



**2.304**  
SOCIOS VARONES



**2.837**  
SOCIOS MUJERES

**8**  
AÑOS DE ANTIGÜEDAD  
EN PROMEDIO DE SOCIOS

# Nuestros datos de gestión



**Ø 59.647.279.975**

EN ACTIVOS TOTALES

**Ø 44.465.175.650**

EN CARTERA DE CRÉDITOS



**Ø 40.776.155.251**

EN AHORROS, MUESTRA FEHACIENTE DE LA CONFIANZA DE LOS SOCIOS

**Ø 7.900.373.009**

EN CAPITAL SOCIAL, ADMINISTRADO DE FORMA PRUDENTE Y TRANSPARENTE



**Ø 974.277.489**

DE EXCEDENTES QUE SERÁN REINVERTIDOS PARA BENEFICIO DE LOS SOCIOS Y LA COMUNIDAD



# Nuestra incidencia en la economía Tobateña



€ **18.979 millones**

CRÉDITOS INYECTADOS EN LA ECONOMÍA LOCAL

€ **+6.958 millones**

**293 socios**  
Créditos destinados al comercio

€ **+8.977 millones**

**79 socios**  
Créditos destinados a capital operativo

€ **+1.767 millones**

**33 socios**  
Créditos con finalidad de inversión

€ **+1.095 millones**

**116 socios**  
Créditos destinados a la operatividad de las olerías

€ **+180 millones**

**12 socios**  
Créditos para otras actividades económicas

**+2.132**   **+8.925**

Incidencias directas en la comunidad

Personas impactadas indirectamente

## CRÉDITOS PROMOCIONALES

€ **+13.464 millones**  
**350 socios**



Impacto indirecto en **+1.400 personas**





# El respaldo a nuestros socios en sus momentos más importantes

**Ø 268.450.000**

*En subsidios y premios solidarios*



**12**

*Premios por Matrimonio*

**58**

*Subsidios por Maternidad*

**110**

*Premios por Educación*

**64**

*Subsidios por Internación*

**239**

*Subsidios por Reposo*

**94**

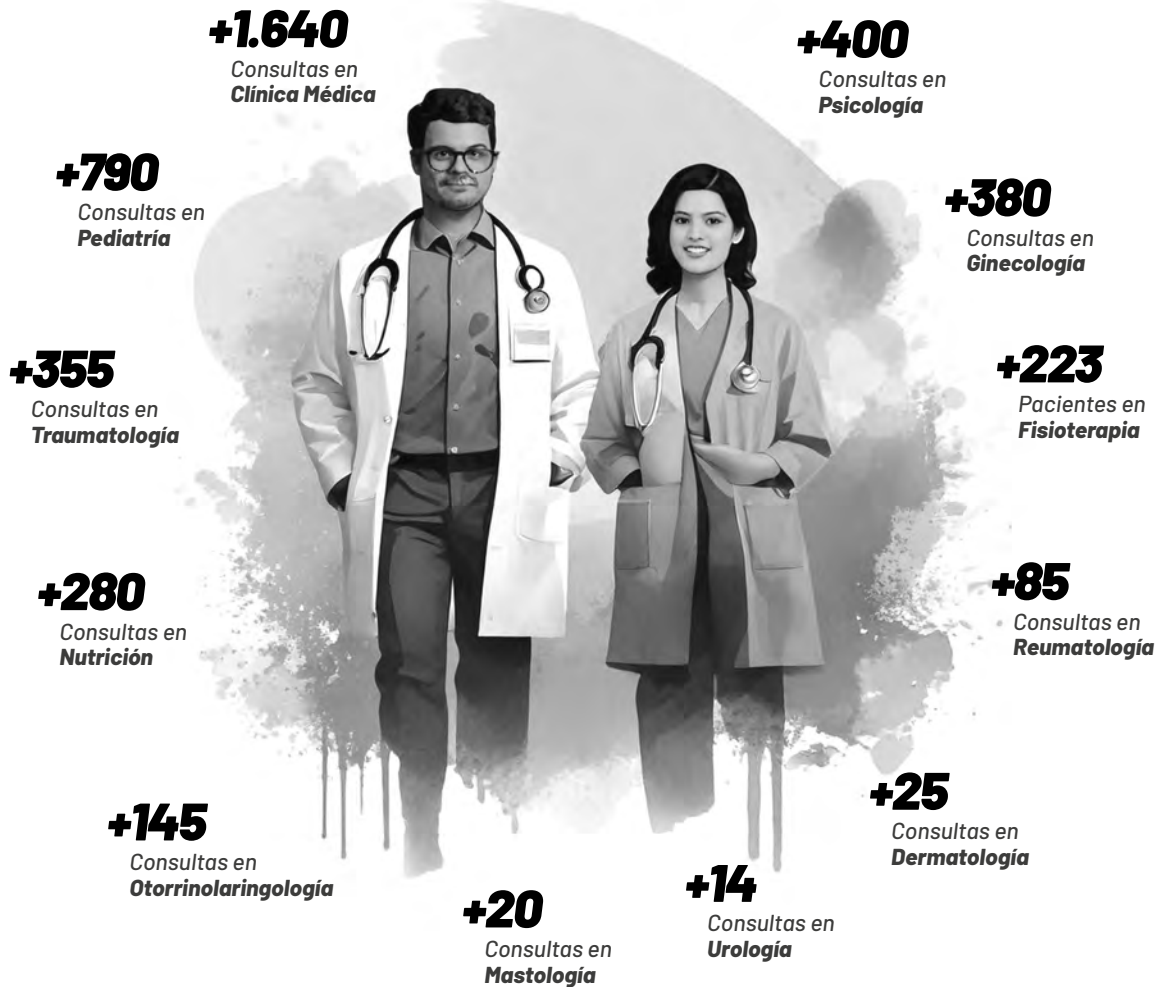
*Subsidios por Fallecimiento*



# Cuidamos tu salud y la de los tuyos

SUBSIDIO A LOS SOCIOS POR  
**₡ +350 millones**

En consultas médicas gratuitas  
y cupos por especialidades





# ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

## Comité de Educación

### Educación y Capacitación



Capacitaciones para Colaboradores de Nuestra Cooperativa.

Los temas abordados fueron: Atención al Público, Resolución de Conflictos, Técnicas de Ventas y Equipos Sinérgicos.



Taller de Inglés para niños guiado por el Profesor Víctor Hugo Ortega.

La primera clase fue un éxito total, con mucha participación y entusiasmo por parte de los pequeños.



Clases de inglés para jóvenes y adultos en las instalaciones del Colegio Nacional Capitán Pedro Juan Caballero.

Nos sentimos honrados de contar con la participación de la Prof. Sarah Burch, voluntaria del Peace Corps Paraguay, quien está aportando su experiencia y dedicación para guiar a los participantes en este emocionante camino de aprendizaje.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

## Comité de Educación / Educación y Capacitación



Taller de Educación Financiera en conmemoración al Día del Niño.

Impartimos el taller educación financiera a nuestros niños y niñas, no solo para que comprendan el valor del dinero, sino también para que aprendan a construir un futuro sólido y responsable.

Además, fomentamos el compañerismo y la integración, valores que son la base de una comunidad fuerte y unida.



Curso de Educación Financiera para jóvenes y adultos 2024.

Este plan está basado en estrategias de liderazgo, finanzas y cooperativismo.



Cursillo Navideño para adultos.

En el taller de manualidades aprendimos a crear hermosos objetos decorativos navideños utilizando productos reciclados como base.



ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

## Comité de Educación

### *Compromiso y Fomento*



Estuvimos en la Comunidad de Aguaity, llevando alegría y sonrisas a los más pequeños por su día.

Nos sentimos honrados de haber compartido un momento especial con los niños de la zona, llevando un pequeño aporte que simboliza nuestro compromiso y cariño hacia ellos.



Taller: Más puentes, menos barreras - Autismo, inspirados en del séptimo principio cooperativo "Compromiso con la comunidad".

En la fecha se desarrollaron 2 temas muy importantes: Trastorno del Espectro Autista y Cómo crear contextos amigables.



Educación Financiera para Jóvenes en el marco de la Celebración del Día de la Juventud, donde participaron los hijos de nuestros socios, y representantes de 8 instituciones educativas.

Con esta iniciativa tan trascendental, desde Nuestra Cooperativa, reafirmamos nuestro compromiso de inculcar valores esenciales en nuestros jóvenes, ayudándolos a construir un futuro sólido y responsable.

## ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

**Comité de Educación / Compromiso y Fomento**

Como cada año, la Cooperativa Tobatí se enorgullece de seguir respaldando el Proyecto Kambuchí Rapé , impulsado por los Comités de Artesanos de la Compañía 21 de Julio. Este evento, que ya se ha consolidado como el principal escenario para honrar la riqueza de la artesanía de Tobatí, es un verdadero tributo a la cultura y al arte local .

Un año más, apostamos por este noble proyecto que no solo difunde nuestra cultura, sino que también promueve el turismo cultural y artístico en nuestra comunidad, posicionando a Tobatí en el mapa de la Ruta Nacional de la Artesanía .



En el marco de las actividades de nuestro 31° aniversario, nos enorgullece haber llevado a cabo charlas educativas sobre temas fundamentales como Prevención de Adicciones, Historia del Movimiento Cooperativo en el Paraguay y Educación Financiera.



Cursillo Navideño para niños.

En el taller de manualidades, nuestros pequeños participantes elaboraron hermosos pesebres de Belén, mientras aprendían, a través de juegos y canciones.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

## Comité de Solidaridad

### Cooperación y Compromiso



- Con el BTS CONADOMI, control arterial y vacunación antigripal (Día Mundial de la Hipertensión)
- Desayuno Saludable por el Día del Niño
- Concienciación en la educación del cuidado de la salud física, mental y emocional con flyer, tics educativos
- Conversatorio sobre prevención de la tuberculosis
- Inspección Médica con Electrocardiograma para alumnos de EEB y EM



ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

## Comité de Solidaridad

### Fomento de Actividades para la Salud Preventiva



- Apertura de Talleres innovadores desde la proyección de salud preventiva (ZUMBA, PATINAJE ARTISTICO, ELENCO ARTISTICO TOBATI JEROKY)
- Show de baile y merienda por el día internacional del Síndrome de Down
- Clausura de Zumba Summer y patinaje artístico
- Colonia de Vacaciones de Invierno infanto juvenil

ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

## Comité de Solidaridad

### Mejoras sustanciales en el Centro Médico



- Contratación del Dr. Diego De Isasa como Regente CMT
- Categorización a Centro Médico Tobacoop (Policlínico)
- Habilitación del CMT para realización de procedimientos quirúrgicos menores
- Contratación de una Lic. en Enfermería, así como profesionales de blanco interno y externo
- Habilitación de caja en el CMT para cobros de los compromisos societarios
- Equipamientos de cocina, lavandería, enfermería, amoblamientos de consultorios, recepción, caja y equipos informáticos



ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR NUESTROS COMITÉS

## Comité de Solidaridad Ámbito de la Salud



- Juntamente con la CENCOAL LTDA., en el Marco de Octubre Rosa, estudios de mamografía y ecografía mamaria
- Descuentos de consultas, laboratorios de PAP, COLPOSCOPIA, ECOGRAFIAS MAMARIAS, MAMOGRAFIA, PSA POR OCTUBRE ROSA Y NOVIEMBRE AZUL
- En el marco del convenio con el Laboratorio Meral, se realizó un conversatorio sobre la salud prostática
- Con la Nutricionista del CMT, el Kinesiólogo Fisioterapeuta Independiente se llevó a cabo una charla sobre La buena alimentación con ejercicios adecuados para prevenir la obesidad
- Elaboración de almuerzos saludables para personas con diabetes



# BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

*Informe en base  
a los principios  
cooperativos.*



## PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

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

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN                          | 2024         | 2023         | Var. %        |
|---------|---|--------------|--------------|---------------|
|         | <b>CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO</b>          | <b>5.073</b> | <b>5.208</b> | <b>-2,59%</b> |
|         | <b>CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE</b>      | <b>5.148</b> | <b>5.073</b> | <b>1,48%</b>  |
| D1      | <b>D.1 APERTURA COOPERATIVA</b>                 |              |              |               |
| D1      | <b>A- INGRESO ASOCIADOS/AS</b>                  |              |              |               |
| D1      | Meta fijada para el año                         | 500          | 572          | -13%          |
| D1      | Cantidad de ingreso de socios/as en el año      | 363          | 324          | 12%           |
| D1      | Hombres   | 176          | 158          | 11%           |
| D1      | Mujeres   | 187          | 166          | 13%           |
| D1      | 18-25 años                                      | 135          | 115          | 17%           |
| D1      | 26-35 años                                      | 77           | 88           | -13%          |
| D1      | 36-45 años                                      | 76           | 68           | 12%           |
| D1      | 46-55 años                                      | 41           | 43           | -5%           |
| D1      | 56-60 años                                      | 13           | 10           | 30%           |
| D1      | 61 y más años                                   | 21           | 14           | 50%           |
| D1      | Personas Jurídicas (Finalidad)                  | 0            | 0            | 0%            |
| D1      | Solicitudes no aceptadas                        | 0            | 0            | 0%            |
| D1      | % del total de asociados en el año              | 7,2%         | 6,2%         | 15%           |
| D1      | Promedio de ingreso mensual                     | 30           | 27           | 12%           |
| D1      | <b>Requisito Económico exigido (Montos)</b>     |              |              |               |
| D1      | Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as   |              |              | 0%            |
| D1      | - Cuota de ingreso no retornable                | 15.000       | 15.000       | 0%            |
| D1      | - Aporte mínimo                                 | 5.000        | 5.000        | 0%            |
| D1      | - Cuota de solidaridad                          | 15.000       | 10.000       | 50%           |
| D1      | - Otros (especificar)                           | 20.000       | 20.000       | 0%            |
| D1      | - Total   | 55.000       | 50.000       | 10%           |
| D1      | Relación con el Salario mínimo legal - %        | 2,1%         | 2,3%         | -10%          |
| D1      | <b>B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)</b>        |              |              |               |
| D1      | Total de salida                                 | 288          | 458          | -37%          |
| D1      | <b>Renuncia voluntaria . Causas</b>             | 220          | 317          | -31%          |
| D1      | <b>Exclusión por incumplimiento estatutario</b> | 56           | 130          | -57%          |
| D1      | <b>Exclusión por fallecimiento</b>              | 12           | 11           | 9%            |
| D1      | Hombres   | 148          | 212          | -30%          |
| D1      | Mujeres   | 140          | 246          | -43%          |
| D1      | 18-25 años                                      | 25           | 58           | -57%          |
| D1      | 26-35 años                                      | 71           | 136          | -48%          |
| D1      | 36-45 años                                      | 67           | 95           | -29%          |
| D1      | 46-55 años                                      | 51           | 83           | -39%          |
| D1      | 56-60 años                                      | 23           | 30           | -23%          |
| D1      | 61 y más años                                   | 51           | 56           | -9%           |
| D1      | Personas Jurídicas                              | 0            | 1            | -100%         |
| D2      | <b>D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA</b>         |              |              |               |
| D2      | Total de Asociados/as Existentes                | 5.148        | 5.073        | 1%            |
| D2      | Hombres   | 2.304        | 2.276        | 1%            |
| D2      | Mujeres   | 2.837        | 2.790        | 2%            |
| D2      | Personas Jurídicas                              | 7            | 7            | 0%            |
| D2      | Mujeres asociadas                               | 2837         | 2790         | 2%            |
| D2      | 18-25 años                                      | 316          | 350          | -10%          |
| D2      | 26-35 años                                      | 779          | 764          | 2%            |
| D2      | 36-45 años                                      | 759          | 733          | 4%            |
| D2      | 46-55 años                                      | 451          | 440          | 2%            |
| D2      | 56-60 años                                      | 177          | 179          | -1%           |



| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN                              | 2024  | 2023  | Var. % |
|---------|---|-------|-------|--------|
| D2      | 61 y más años                                       | 355   | 324   | 10%    |
| D2      | Hombres asociados                                   | 2304  | 2276  | 1%     |
| D2      | 18-25 años  | 297   | 302   | -2%    |
| D2      | 26-35 años  | 602   | 613   | -2%    |
| D2      | 36-45 años  | 602   | 560   | 8%     |
| D2      | 46-55 años  | 366   | 370   | -1%    |
| D2      | 56-60 años  | 144   | 145   | -1%    |
| D2      | 61 y más años                                       | 293   | 286   | 2%     |
|         | <b>Total de socios/as Urbanos</b>                   |       |       |        |
|         | Hombres   | 1.662 | 1.677 | -1%    |
|         | Mujeres   | 2.059 | 2.116 | -3%    |
| D2      | <b>Total Socios/as Rurales</b>                      |       |       |        |
| D2      | Hombres   | 642   | 599   | 7%     |
| D2      | Mujeres   | 778   | 674   | 15%    |
| D2      | Antigüedad promedio de socios y socias              | 8,22  | 7,83  | 5%     |
| D2      | <b>Rango de antigüedad</b>                          |       |       |        |
| D2      | Menos de 1 año                                      | 358   | 317   | 13%    |
| D2      | de 1 a 5 años                                       | 1245  | 1943  | -36%   |
| D2      | de 6 a 10 años                                      | 1937  | 1505  | 29%    |
| D2      | de 11 a 15 años                                     | 732   | 654   | 12%    |
| D2      | de 16 a 20 años                                     | 551   | 407   | 35%    |
| D2      | de 21 a 25 años                                     | 144   | 82    | 76%    |
| D2      | de 26 a 30 años                                     | 90    | 165   | -45%   |
| D2      | de 31 años y más                                    | 91    | 0     | 0%     |
| D2      | <b>Grado de instrucción de la membresía</b>         |       |       |        |
| D2      | Sin instrucción                                     | 1     | 0     | 0%     |
| D2      | educación Básica Escolar                            | 852   | 903   | -6%    |
| D2      | Educación Media                                     | 2734  | 2635  | 4%     |
| D2      | Técnico   | 177   | 169   | 5%     |
| D2      | Superior  | 1384  | 1359  | 2%     |
| D3      | <b>D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación</b>    |       |       |        |
| D3      | Ama de casa   | 375   | 388   | -3%    |
| D3      | Docente   | 268   | 260   | 3%     |
| D3      | Empleados/as  | 1954  | 1958  | 0%     |
| D3      | Funcionarios públicos                               | 168   | 163   | 3%     |
| D3      | Estudiante  | 250   | 221   | 13%    |
| D3      | Comerciante   | 1358  | 1334  | 2%     |
| D3      | Profesionales                                       | 197   | 178   | 11%    |
| D3      | Agricultor/a  | 33    | 37    | -11%   |
| D3      | Productor   | 19    | 18    | 6%     |
| D3      | Artesano/a  | 3     | 2     | 50%    |
| D3      | Microempresarios/as.                                | 19    | 10    | 90%    |
| D3      | Oficios ( Electricista – Plomero – Carpintero etc.) | 260   | 259   | 0%     |
| D3      | Otros (especificar)                                 | 244   | 238   | 3%     |
| D4      | <b>D 4 . UTILIZACION DE LOS SERVICIOS</b>           |       |       |        |
| D4      | Total de socios/as que utilizan los servicios       | 2877  | 2966  | -3,00% |
| D4      | <b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>                        |       |       |        |
| D4      | <b>Créditos cantidad de personas que utilizan</b>   | 2419  | 2371  | 2,02%  |
| D4      | <b>Destino de créditos (cantidad)</b>               |       |       |        |
| D4      | Consumo   | 1060  | 1033  | 2,61%  |
| D4      | Vivienda  | 298   | 292   | 2,05%  |
| D4      | Educación   | 40    | 37    | 8,11%  |
| D4      | Salud   | 38    | 41    | -7,32% |
| D4      | MiPymes   | 733   | 732   | 0,14%  |
| D5      | Agropecuarias                                       | 7     | 7     | 0,00%  |
| D4      | Otros (especificar)                                 | 243   | 229   | 6,11%  |
| D4      | <b>Clasificación por edad y genero</b>              |       |       |        |
| D4      | <b>Hombres</b>                                      | 1118  | 750   | 49%    |
| D4      | 18-25 años  | 109   | 95    | 15%    |
| D4      | 26-35 años  | 304   | 198   | 54%    |
| D4      | 36-45 años  | 263   | 178   | 48%    |
| D4      | 46-55 años  | 209   | 128   | 63%    |



| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN                              | 2024 | 2023 | Var. % |
|---------|---|------|------|--------|
| D4      | 56-60 años  | 81   | 49   | 65%    |
| D4      | 61 y más años                                       | 152  | 102  | 49%    |
| D4      | <b>Mujeres</b>                                      | 1298 | 954  | 36%    |
| D4      | 18-25 años  | 127  | 102  | 25%    |
| D4      | 26-35 años  | 362  | 243  | 49%    |
| D4      | 36-45 años  | 336  | 265  | 27%    |
| D4      | 46-55 años  | 233  | 171  | 36%    |
| D4      | 56-60 años  | 94   | 71   | 32%    |
| D4      | 61 y más años                                       | 146  | 102  | 43%    |
| D4      | <b>Ahorro</b>                                       |      |      | 0%     |
| D4      | <b>Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda</b> |      |      |        |
| D4      | A la Vista  | 4526 | 4623 | -2%    |
| D4      | Plazo Fijo  | 536  | 494  | 9%     |
| D4      | Programado  | 174  | 459  | -62%   |
| D4      | Infantil  | 30   | 37   | -19%   |
| D4      | Cantidad de ahorristas moneda nacional              | 5266 | 5613 | -6%    |
| D4      | <b>Clasificación por edad y genero</b>              |      |      |        |
| D4      | <b>Hombres</b>                                      |      |      |        |
| D4      | 18-25 años  | 142  | 151  | -6%    |
| D4      | 26-35 años  | 459  | 420  | 9%     |
| D4      | 36-45 años  | 429  | 462  | -7%    |
| D4      | 46-55 años  | 335  | 326  | 3%     |
| D4      | 56-60 años  | 130  | 137  | -5%    |
| D4      | 61 y más años                                       | 303  | 291  | 4%     |
| D4      | <b>Mujeres</b>                                      |      |      |        |
| D4      | 18-25 años  | 144  | 171  | -16%   |
| D4      | 26-35 años  | 609  | 557  | 9%     |
| D4      | 36-45 años  | 566  | 605  | -6%    |
| D4      | 46-55 años  | 389  | 402  | -3%    |
| D4      | 56-60 años  | 176  | 177  | -1%    |
| D4      | 61 y más años                                       | 362  | 336  | 8%     |
| D4      | <b>Tarjeta de Debito</b>                            |      |      |        |
| D4      | <b>Clasificacion por género</b>                     |      |      |        |
| D4      | <b>Hombres</b>                                      | 135  | 68   | 99%    |
| D4      | <b>Mujeres</b>                                      | 186  | 79   | 135%   |
| D5      | <b>D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>               |      |      |        |
| D5      | <b>Servicio de Solidaridad</b>                      |      |      |        |
| D5      | Tipos de servicios de solidaridad ( especificar)    | 458  | 595  | -23%   |
| D5      | Subsidios a la Salud                                | 219  | 347  | -37%   |
| D5      | Subsidios por Maternidad                            | 49   | 72   | -32%   |
| D5      | Subsidios por fallecimiento                         | 87   | 80   | 9%     |
| D5      | Subsidios educativos                                | 92   | 80   | 15%    |
| D5      | Subsidios por matrimonio                            | 11   | 16   | -31%   |
| D5      | <b>Clasificacion por edad y genero</b>              |      |      |        |
| D5      | <b>Hombres</b>                                      |      |      |        |
| D5      | 18-25 años  | 12   | 17   | -29%   |
| D5      | 26-35 años  | 66   | 67   | -1%    |
| D5      | 36-45 años  | 41   | 61   | -33%   |
| D5      | 46-55 años  | 20   | 31   | -35%   |
| D5      | 56-60 años  | 7    | 16   | -56%   |
| D5      | 61 y más años                                       | 27   | 36   | -25%   |
| D5      | <b>Mujeres</b>                                      |      |      |        |
| D5      | 18-25 años  | 25   | 33   | -24%   |
| D5      | 26-35 años  | 95   | 109  | -13%   |
| D5      | 36-45 años  | 69   | 89   | -22%   |
| D5      | 46-55 años  | 47   | 62   | -24%   |
| D5      | 56-60 años  | 15   | 27   | -44%   |
| D5      | 61 y más años                                       | 34   | 47   | -28%   |





## SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones.

Los hombres y mujeres elegidos para representar su cooperativa responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN   | 2024   | 2023   | Var. % |
|---------|--|--------|--------|--------|
| D1      | <b>D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS</b>                        |        |        |        |
| D1      | <b>ASAMBLEAS ORDINARIAS</b>                                      |        |        |        |
| D1      | Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio     | 5.148  | 5.208  |        |
| D1      | Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria | 1.794  | 2.010  |        |
| D1      | Porcentaje de Hombre (habilitados)                               | 41,97% | 41,34% | 2%     |
| D1      | Porcentaje de Mujer (habilitados)                                | 57,92% | 58,61% | -1%    |
| D1      | Personas Jurídicas (habilitados)                                 | 0,11%  | 0,05%  | 55%    |
| D1      | Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria            | 75     | 458    | -511%  |
| D1      | Total de socios en Asamblea Electiva                             | 0      | 366    | -100%  |
| D1      | Total de socios en Asamblea Deliberativa                         | 75     | 92     | -23%   |
| D1      | Total de asociados que han emitido su voto                       | 0      | 366    | -100%  |
| D2      | <b>D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS</b>                |        |        |        |
| D2      | <b>Cargos Electivos</b>  |        |        |        |
| D2      | <b>Consejo de Administración</b>                                 |        |        |        |
| D2      | 18-25 años   | 0      | 0      | 0%     |
| D2      | 26-35 años   | 1      | 1      | 0%     |
| D2      | 36-45 años   | 2      | 3      | -33%   |
| D2      | 46-55 años   | 2      | 3      | -33%   |
| D2      | 56-60 años   | 1      | 0      | 0%     |
| D2      | 61 y más años  | 0      | 0      | 0%     |
| D2      | <b>Titulares</b>   |        |        |        |
| D2      | Hombre   | 3      | 3      | 0%     |
| D2      | Mujer  | 2      | 2      | 0%     |
| D2      | <b>Suplente</b>  |        |        |        |
| D2      | Hombre   | 1      | 2      | -50%   |
| D2      | Mujer  | 0      | 0      | 0%     |
| D2      | <b>Presidencia</b>   |        |        |        |
| D2      | Hombre   | 1      | 1      | 0%     |
| D2      | Mujer  | 0      | 0      | 0%     |
| D2      | <b>Junta de Vigilancia</b>                                       |        |        |        |
| D2      | 18-25 años   | 0      | 0      | 0%     |
| D2      | 26-35 años   | 1      | 3      | -67%   |
| D2      | 36-45 años   | 1      | 2      | -50%   |
| D2      | 46-55 años   | 2      | 1      | 100%   |
| D2      | 56-60 años   | 2      | 1      | 100%   |
| D2      | 61 y más años  | 0      | 0      | 0%     |
| D2      | <b>Titulares</b>   |        |        |        |
| D2      | Hombre   | 3      | 3      | 0%     |
| D2      | Mujer  | 2      | 2      | 0%     |
| D2      | <b>Suplente</b>  |        |        |        |
| D2      | Hombre   | 1      | 2      | -50%   |
| D2      | Mujer  | 0      | 0      | 0%     |
| D2      | <b>Presidencia</b>   |        |        |        |
| D2      | Hombre   | 0      | 1      | -100%  |
| D2      | Mujer  | 1      | 0      | 0%     |
| D2      | <b>Tribunal Electoral Independiente</b>                          |        |        |        |
| D2      | <b>Titulares</b>   |        |        |        |



| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN                            | 2024      | 2023      | Var. % |
|---------|---|-----------|-----------|--------|
| D2      | Hombre  | 2         | 2         | 0%     |
| D2      | Mujer   | 3         | 3         | 0%     |
| D2      | <b>Suplente</b>                                   |           |           |        |
| D2      | Hombre  | 0         | 0         | 0%     |
| D2      | Mujer   | 2         | 2         | 0%     |
| D2      | <b>Presidencia</b>                                |           |           |        |
| D2      | Hombre  | 1         | 1         | 0%     |
| D2      | Mujer   | 0         | 0         | 0%     |
| D2      | <b>Clasificación de cargos electivos por edad</b> |           |           |        |
| D2      | 18-25 años  | 0         | 0         | 0%     |
| D2      | 26-35 años  | 5         | 7         | -29%   |
| D2      | 36-45 años  | 6         | 8         | -25%   |
| D2      | 46-55 años  | 5         | 5         | 0%     |
| D2      | 56-60 años  | 3         | 1         | 200%   |
| D2      | 61 y más años                                     | 0         | 0         | 0%     |
| D2      | <b>Organismos Auxiliares</b>                      |           |           |        |
| D2      | Comité de Educación                               | 5         | 3         | 67%    |
| D2      | Comité de Crédito                                 | 5         | 3         | 67%    |
| D2      | Comité de Solidaridad                             | 3         | 0         | 0%     |
| D2      | Otros organismos                                  | 0         | 0         | 0%     |
| D2      | Total de Directivos                               | 25        | 25        |        |
| D2      | Hombre  | 0         | 12        | -100%  |
| D2      | Mujer   | 0         | 9         | -100%  |
| D2      | Promedio de antigüedad en la dirigencia           |           |           |        |
| D3      | <b>D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO</b>               |           |           |        |
| D3      | Mujeres trabajadoras en la cooperativa            | 9         | 12        | -25%   |
| D3      | Hombres trabajadores en la Cooperativa            | 13        | 9         | 44%    |
| D3      | Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa     | 2         | 1         | 100%   |
| D3      | % del total de mujeres trabajadoras               | 40,9%     | 57,1%     | -28%   |
| D3      | Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa     | 1         | 1         | 0%     |
| D3      | % del total de hombres trabajadores en coop.      | 59,1%     | 42,9%     | 38%    |
| D3      | Salario promedio de hombres (SPH)                 | 4.279.589 | 4.054.329 | 6%     |
| D3      | Salario promedio de mujeres (SPM)                 | 4.323.700 | 3.948.641 | 9%     |
| D3      | Diferencia entre SPM y SPH                        | -44.111   | 105.688   | -142%  |

Mencionar cantidad de empleados/as con capacidades diferentes 0

Describir beneficios otorgados a los empleados tales como guardería, servicio médico, becas, otros (Servicio Médico)

Cumplimiento del Código Laboral (Si)

#### D4. ÓRGANOS ELECTORALES

Dispone de reglamento electoral (Si)

#### D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS

- Avisos publicitarios periódicos (veces) (NO)
- Avisos radiales (veces y frecuencia) (30 días antes de la Asamblea una vez por hora)
- Avisos publicitarios revista de la cooperativa (NO)
- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa (NO)
- Afiches (local cooperativa) (Si)
- Afiches (otros locales) (Si)
- Volantes (cuantos) (NO)
- Pasacalles (cuantos) (NO)
- Propaganda Callejera. (NO)
- E-mail. (No)
- Chat Telefónicos. (Si)

Disponibilidad de Memoria v Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria). (Si)



## TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

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

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN                                | 2024          | 2023          | Var. % |
|---------|---|---------------|---------------|--------|
| D1      | <b>D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN</b>               |               |               |        |
| D1      | Capital común cooperativo irrepantibles (reservas)    | 6.185.579.612 | 5.913.618.210 | 5%     |
| D1      | Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio           | 406.155.481   | 241.832.361   | 68%    |
| D1      | % en relación al Activo total                         | 0,71%         | 0,42%         |        |
| D2      | <b>D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL</b>          |               |               |        |
| D2      | Intereses Pagados a las aportaciones                  | 0             | 0             | 0%     |
| D2      | % en relación al total de aportaciones                | 0,00%         | 0,00%         | 0%     |
| D3      | <b>D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %</b>            |               |               |        |
| D3      | Reserva Legal   | 10            | 10            | 0%     |
| D3      | Fondo Fomento a la educación cooperativa              | 14            | 14            | 0%     |
| D3      | Otros fondos específicos                              | 73            | 73            | 0%     |
| D3      | Pago de interés a las Aportaciones                    | 0             | 0             | 0%     |
| D3      | % sobre los trabajos y operaciones realizadas por los | 0             | 0             | 0%     |
| D3      | 3% aporte de sostenimiento para la Federación o       | 3             | 3             | 0%     |

## CUARTO PRINCIPIO COOPERATIVO AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

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

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN                          | 2024           | 2023           | Var. % |
|---------|---|----------------|----------------|--------|
| D1      | <b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>             |                |                |        |
| D1      | <b>a. Independencia financiera estrecha</b>     |                |                |        |
| D1      | Aportaciones (integradas)                       | 7.937.412.892  | 7.531.257.411  | 5%     |
| D1      | % del Activo total                              | 13,92%         | 13,20%         |        |
| D1      | Reservas (Legal + Revalúo)                      | 2.549.195.766  | 2.488.759.899  | 2%     |
| D1      | % del Activo total                              | 4,5%           | 4,4%           | 2%     |
| D1      | % del Patrimonio Neto                           | 18,2%          | 17,8%          |        |
| D1      | Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad | 10.842.142.441 | 8.268.252.057  | 31%    |
| D1      | <b>b. Independencia financiera amplia</b>       |                |                |        |
| D1      | Aportaciones + Reservas + Donaciones            | 11.536.756.855 | 10.919.075.839 | 6%     |
| D1      | % del Activo total                              | 20,40%         | 19,31%         | 6%     |
| D1      | Promedio de Tasas Activas                       | 19,28%         | 19,04%         |        |
| D1      | Promedio de Tasas Pasivas.                      | 9,16%          | 7,11%          |        |
| D1      | <b>c. Otros depósitos</b>                       |                |                |        |
| D1      | <b>Depósitos en Bancos</b>                      | 11.149.888.373 | 7.811.090.779  |        |
| D1      | <b>Depósitos en Cooperativas</b>                | 16.462.127     | 24.902.214     |        |



## QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

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

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN                                       | 2024        | 2023        | Var. %  |
|---------|--|-------------|-------------|---------|
| D1      | <b>D1. Destino de los fondos de actividades educativas.</b>  |             |             |         |
| D1      | Disponible Fondo de Educación Cooperativa                    | 369.504.253 | 356.368.029 | 4%      |
| D1      | Disponible otros Fondos y recursos:                          |             |             |         |
| D1      | Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46                   | 1.474.662   | 1.010.046   | 46%     |
| D1      | Recursos propios del programa o eventos.                     |             |             | 0%      |
| D1      | Destino:   |             |             |         |
|         | · Área de Educación Cooperativa                              | 41.748.558  | 17.851.990  | 134%    |
| D1      | · Área de Capacitación                                       | 29.318.401  | 43.644.602  | -32,82% |
| D1      | · Área de Comunicación                                       | 1.521.292   | 2.586.457   | -41%    |
| D1      | · Área Social – Deportiva                                    | 46.718.994  | 22.524.613  | 107%    |
|         | · Área Cultural  | 14.766.404  | 4.173.533   | 254%    |
| D1      | · Otros Gastos   | 3.063.792   | 2.349.611   | 30%     |
| D2      | <b>D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.</b>   |             |             |         |
| D2      | - Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %. | 90%         | 80%         | 13%     |
| D3      | <b>D3. Incidencia de acciones educativas directas</b>        |             |             |         |
|         | <b>Hombres</b>   |             |             |         |
|         | 18-25 años   | 17          | 46          | -63%    |
|         | 26-35 años   | 40          | 85          | -53%    |
|         | 36-45 años   | 49          | 55          | -11%    |
|         | 46-55 años   | 21          | 40          | -48%    |
|         | 56-60 años   | 12          | 10          | 20%     |
|         | 61 y mas años  | 6           | 0           | 100%    |
|         | <b>Mujeres</b>   |             |             |         |
|         | 18-25 años   | 23          | 72          | -68%    |
|         | 26-35 años   | 76          | 147         | -48%    |
|         | 36-45 años   | 93          | 166         | -44%    |
|         | 46-55 años   | 58          | 83          | -30%    |
|         | 56-60 años   | 10          | 21          | -52%    |
|         | 61 y mas años  | 10          | 0           | 100%    |
| D3      | Dirigentes capacitados                                       | 69          | 105         | -34%    |
| D3      | Hombres  | 26          | 48          | -46%    |
| D3      | Mujeres  | 43          | 57          | -25%    |
| D3      | Asociados capacitados en general                             | 134         | 500         | -73%    |
| D3      | Hombres  | 28          | 143         | -80%    |
| D3      | Mujeres  | 106         | 357         | -70%    |
| D3      | Jóvenes socios capacitados ( hasta 30 )                      | 156         | 334         | -53%    |
| D3      | Hombres  | 57          | 127         | -55%    |
| D3      | Mujeres  | 99          | 207         | -52%    |
| D3      | Capacitación a no socios.                                    | 38          | 92          | -59%    |
| D3      | Hombres  | 10          | 35          | -71%    |
| D3      | Mujeres  | 28          | 57          | -51%    |
| D3      | Funcionarios capacitados                                     | 22          | 25          | -12%    |
| D3      | Hombres  | 13          | 11          | 18%     |
| D3      | Mujeres  | 9           | 14          | -36%    |
|         | Futuros socios   |             |             |         |
|         | Hombres  | 151         | 5           | 2920%   |
|         | Mujeres  | 154         | 20          | 670%    |
| D5      | <b>D5 Comunicación</b>                                       |             |             |         |
| D5      | Medios masivos describir cantidad y periodicidad             |             |             |         |
| D5      | - Radios   | 4           | 5           | -20%    |
| D5      | -Televisión  | 0           | 1           | -100%   |
| D5      | <b>Medios Directos o Personales</b>                          |             |             |         |
| D5      | - Afiches  | 0           | 0           | 100%    |
| D5      | - Tripticos  | 500         | 0           | 100%    |
| D5      | - Correo electrónico o mensajes de texto(celulares)          | 5.250       | 2.750       | 91%     |

Detalle de la parte cualitativa discriminado en género y edad

OTROS

Cursos ( cantidad de beneficiados) (650)



## SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen al movimiento cooperativo, Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales e internacionales.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN   | 2024          | 2023       | Var. % |
|---------|--|---------------|------------|--------|
| D1      | <b>D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS</b>  |               |            |        |
| D1      | Prestamos entre cooperativas   | 1.500.000.000 | 0          | 100%   |
| D1      | Otros (especificar) - Ahorros en Central (CECOI LTDA)  | 0             | 24.902.214 | -100%  |
| D2      | <b>D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)</b> |               |            |        |
| D2      | - Federación   | 18.133.760    | 18.389.532 | -1%    |
| D4      | <b>D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)</b>        |               |            |        |
| D4      | - FEDERACIÓN   | 0             | 1          |        |
| D4      | Hombres  | 0             | 1          | -100%  |
| D4      | Mujeres  | 0             | 0          | 0%     |
| D4      | - CENTRAL  | 3             | 1          |        |
| D4      | Hombres  | 1             | 1          | 0%     |
| D4      | Mujeres  | 2             | 0          | 100%   |

## SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO COMPROMISO CON LA COMUNIDAD Y SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL

La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN   | 2024       | 2023       | Var. % |
|---------|--|------------|------------|--------|
| D1      | <b>D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>  |            |            |        |
| D1      | Empleo directo generado  | 47         | 44         | 7%     |
| D1      | Empleo Indirecto Generado  | 235        | 220        | 7%     |
| D1      | Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar) | 8528       | 4422       | 93%    |
|         | Cantidad escuelas y colegios a que se apoya  | 10         | 10         | 0%     |
|         | Números de alumnos/as beneficiados   | 450        | 400        | 13%    |
|         | Tipo de apoyo  |            |            |        |
|         | Monto de apoyo   | 27.875.454 | 14.577.910 |        |
| D1      | Protección del medio ambiente  | 15.320.364 | 8.586.450  | 78%    |
| D1      | Para la Salud  | 26.110.460 | 25.304.208 | 3%     |
| D1      | Otros especificar  | 19.752.678 | 21.316.406 | -7%    |
| D2      | <b>D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS</b>  |            |            |        |
| D2      | Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.   | 5          | 7          | -29%   |
| D2      | Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y Reforestacion)   | 5          | 4          | 25%    |
| D3      | <b>D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)</b>  |            |            |        |
| D3      | Otros convenios, acuerdos y alianzas   | 15         | 12         |        |
| D3      | Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad y otros fines   |            |            | 0%     |
| D4      | <b>D4 Otras actividades Comunitarias</b>   |            |            |        |
| D4      | Medición del impacto de calidad de vida de la membresía y de la comunidad  | SI         | SI         |        |
| D4      | Censo  | NO         | NO         |        |
| D4      | Encuestas  | SI         | SI         |        |
| D4      | Base de Datos  | SI         | SI         |        |

Socia Millicen Yrene Núñez Zaracho  
Secretaría

Socia Cynthia Stela Duré de Zaracho  
Miembro Titular



Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero

Socio Darío Edgar Galeano Peralta  
Vicepresidente

Socio Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente





# Indicadores Financieros al 31 de diciembre de 2024

Los indicadores financieros de las cooperativas de ahorro y crédito son cifras que permiten evaluar el desempeño de la entidad, son importantes para las cooperativas porque permiten evaluar el riesgo, comparar el desempeño entre diferentes sectores económicos y sobre todo tomar decisiones estratégicas, es un documento que ofrece una visión detallada de la salud financiera de la organización, cuyo detalle se aprecia a continuación.

## Indicador General de Riesgo Año 2024

| Indicador                       | Situación ideal | Diciembre 2024 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| Riesgo Global de la Cooperativa | Mínimo 50%      | 90,55% V-      |

**86%**  
Mínimo 50%

### Protección

|  |          |
|--|----------|
| Suficiencia de Prev. p/ Cartera de Créd. | 100,11%  |
| Índice de Solvencia Patrimonial          | ✓ 27,88% |

### Estructura Financiera

|  |          |
|--|----------|
| Participación de cartera                       | ✓ 70,72% |
| Financiamiento de activos con Endeudamiento    | ✓ 69,99% |
| Financiamiento de activos con patrimonio total | ✓ 25,25% |

**100%**  
Mínimo 50%

**84,2%**  
Mínimo 50%

### Costo y Rendimiento

|  |          |
|--|----------|
| Margen de Inter. p/ Act. de ahorro y crédito     | ✓ 11,10% |
| Gastos totales operativos en función de ingresos | ✓ 87,26% |
| Índice de gastos administrativos                 | ✓ 7,89%  |
| Índice de gastos de gobernabilidad               | ✓ 6,78%  |
| Rendimiento sobre el Activo Total                | ✓ 1,68%  |
| Rendimiento del Capital                          | ✓ 12,33% |

### Liquidez

|  |           |
|--|-----------|
| Índice de Liquidez   | 27,88%    |
| Índice de Disponibilidades Inmediatas.                     | ✓ 557,54% |
| Concentración de Depósitos en Entidades Financieras        | ✓ 27,47%  |
| Conc. de Dep. en Centrales y/o Bancos de Prop. Cooperativa | ✓ 0,14%   |

**85%**  
Mínimo 50%

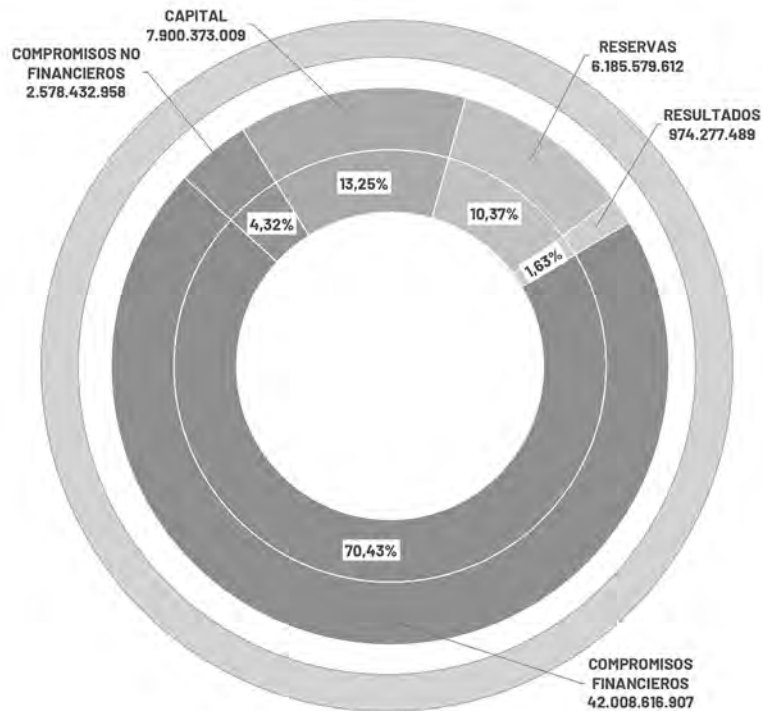
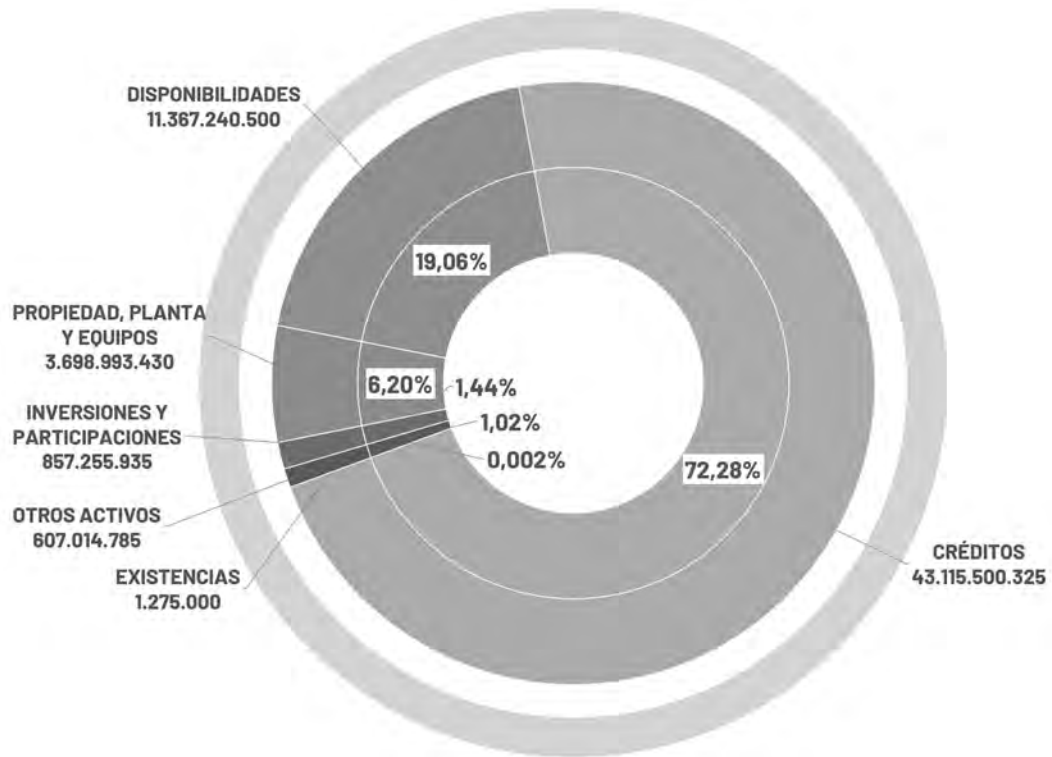
**91%**  
Mínimo 50%

### Calidad de Cartera

|   |           |
|---|-----------|
| Índice de Morosidad                     | ✓ 6,57%   |
| Financiamiento de Activos Improductivos | ✓ 281,86% |



# Estructura Patrimonial y Financiera





# ESTADOS FINANCIEROS



# Balance General

|  | 2023                  | 2024                  | Var %          |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|
| <b>ACTIVO</b>  | <b>56.544.061.812</b> | <b>59.647.279.975</b> | <b>5,49%</b>   |
| <b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>  | <b>32.987.939.579</b> | <b>35.823.613.738</b> | <b>8,60%</b>   |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>8.208.257.258</b>  | <b>11.367.240.500</b> | <b>38,49%</b>  |
| Caja   | 372.264.265           | 200.890.000           | -46,04%        |
| Depósitos a la Vista   | 7.835.992.993         | 11.166.350.500        | 42,50%         |
| <b>CRÉDITOS</b>  | <b>24.746.378.232</b> | <b>24.412.041.169</b> | <b>-1,35%</b>  |
| Créditos al Día  | 17.230.717.869        | 17.250.107.119        | 0,11%          |
| Créditos Vencidos  | 6.755.197.217         | 6.228.548.521         | -7,80%         |
| Intereses Devengados   | 672.395.998           | 809.605.409           | 20,41%         |
| Otros Créditos   | 88.067.148            | 123.780.120           | 40,55%         |
| <b>EXISTENCIAS</b>   | <b>2.715.000</b>      | <b>1.275.000</b>      | <b>-53,04%</b> |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>30.589.089</b>     | <b>43.057.069</b>     | <b>40,76%</b>  |
| <b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>  | <b>23.556.122.233</b> | <b>23.823.666.237</b> | <b>1,14%</b>   |
| <b>CRÉDITOS</b>  | <b>18.423.039.814</b> | <b>18.703.459.156</b> | <b>1,52%</b>   |
| Créditos al Día  | 12.500.003.810        | 13.174.347.955        | 5,39%          |
| Créditos Vencidos  | 5.923.036.004         | 5.529.111.201         | -6,65%         |
| <b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>                                       | <b>696.649.616</b>    | <b>857.255.935</b>    | <b>23,05%</b>  |
| <b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>   | <b>3.531.284.990</b>  | <b>3.698.993.430</b>  | <b>4,75%</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>905.147.813</b>    | <b>563.957.716</b>    | <b>-37,69%</b> |
| Cargos Diferidos   | 358.923.161           | 213.957.716           | -40,39%        |
| Bienes Adjudicados a Realizar  | 546.224.652           | 350.000.000           | -35,92%        |
| <b>PASIVO</b>  | <b>42.531.867.403</b> | <b>44.587.049.865</b> | <b>4,83%</b>   |
| <b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>  | <b>25.506.652.132</b> | <b>28.284.644.934</b> | <b>10,89%</b>  |
| <b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>   | <b>23.331.741.931</b> | <b>26.015.993.965</b> | <b>11,50%</b>  |
| Deudas Financ./Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst. sin Fines de Lucro   | 23.157.216.826        | 25.878.055.112        | 11,75%         |
| Intereses a Pagar  | 174.525.105           | 137.938.853           | -20,96%        |
| <b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>  | <b>2.174.910.201</b>  | <b>2.268.650.969</b>  | <b>4,31%</b>   |
| Cuentas y Obligaciones a Pagar   | 628.155.888           | 746.518.846           | 18,84%         |
| Provisiones  | 197.254.393           | 204.054.955           | 3,45%          |
| Fondos   | 663.213.055           | 731.362.038           | 10,28%         |
| Ingreso Diferido   | 686.286.865           | 586.715.130           | -14,51%        |
| <b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>  | <b>17.025.215.271</b> | <b>16.302.404.931</b> | <b>-4,25%</b>  |
| <b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>   | <b>16.849.562.849</b> | <b>15.992.622.942</b> | <b>-5,09%</b>  |
| Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst. sin Fines de Lucro | 14.094.904.289        | 14.898.100.139        | 5,70%          |
| Deudas Financ. Con Otras Entidades   | 2.655.524.391         | 971.554.791           | -63,41%        |
| Intereses a Pagar  | 99.134.169            | 122.968.012           | 24,04%         |
| <b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>  | <b>175.652.422</b>    | <b>309.781.989</b>    | <b>76,36%</b>  |
| Fondos   | 175.652.422           | 309.781.989           | 76,36%         |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   | <b>14.012.194.409</b> | <b>15.060.230.110</b> | <b>7,48%</b>   |
| <b>CAPITAL</b>   | <b>7.494.217.528</b>  | <b>7.900.373.009</b>  | <b>5,42%</b>   |
| <b>RESERVAS</b>  | <b>5.913.618.210</b>  | <b>6.185.579.612</b>  | <b>4,60%</b>   |
| Capital Institucional  | 5.154.352.081         | 5.426.313.483         | 5,28%          |
| Capital no Institucional   | 759.266.129           | 759.266.129           | 0,00%          |
| <b>RESULTADOS</b>  | <b>604.358.671</b>    | <b>974.277.489</b>    | <b>61,21%</b>  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>   | <b>1.664.413.569</b>  | <b>2.122.340.394</b>  | <b>27,51%</b>  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>                                | <b>-1.664.413.569</b> | <b>-2.122.340.394</b> | <b>27,51%</b>  |

Lic. Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Presidente Junta de Vigilancia

Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Por Meza Acosta & Asociados




Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz  
Gerente



## Cuadro de Resultado

|   | 2023                 | 2024                 | VAR %          |
|---|----------------------|----------------------|----------------|
| <b>INGRESOS</b>   | <b>8.307.753.787</b> | <b>8.461.113.316</b> | <b>1,85%</b>   |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS</b>                                    | <b>8.124.816.765</b> | <b>8.349.534.249</b> | <b>2,77%</b>   |
| <b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>           | <b>7.757.686.258</b> | <b>7.957.518.065</b> | <b>2,58%</b>   |
| Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos              | 7.261.768.788        | 7.486.381.487        | 3,09%          |
| Intereses Moratorios Cobrados                                 | 229.159.582          | 175.885.919          | -23,25%        |
| Intereses Punitivos Cobrados                                  | 70.270.710           | 53.160.016           | -24,35%        |
| Intereses y Accesorios s/Refinanciación                       | 196.487.178          | 242.090.643          | 23,21%         |
| <b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>        | <b>84.388.208</b>    | <b>137.144.246</b>   | <b>62,52%</b>  |
| <b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b> | <b>55.547.431</b>    | <b>20.434.157</b>    | <b>-63,21%</b> |
| Depósitos a la Vista  | 14.862.532           | 20.434.157           | 37,49%         |
| Depósitos a Plazo   | 40.684.899           | 0                    | -100,00%       |
| <b>Ingresos Operativos Varios</b>                             | <b>227.194.868</b>   | <b>234.437.781</b>   | <b>3,19%</b>   |
| <b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>                                 | <b>182.937.022</b>   | <b>111.579.067</b>   | <b>-39,01%</b> |
| <b>EGRESOS</b>  | <b>7.703.395.116</b> | <b>7.486.835.827</b> | <b>-2,81%</b>  |
| <b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>                             | <b>7.561.384.766</b> | <b>7.382.893.435</b> | <b>-2,36%</b>  |
| <b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>            | <b>7.479.605.356</b> | <b>7.266.495.887</b> | <b>-2,85%</b>  |
| <b>Intereses y Comisiones Pagados</b>                         | <b>2.720.086.111</b> | <b>2.639.722.085</b> | <b>-2,95%</b>  |
| Intereses Pagados por Captaciones Socios                      | 2.632.640.749        | 2.632.279.826        | -0,01%         |
| Intereses Pagados por Créditos Externos                       | 87.445.362           | 7.442.259            | -91,49%        |
| <b>Previsiones</b>  | <b>718.998.165</b>   | <b>574.981.613</b>   | <b>-20,03%</b> |
| <b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>                 | <b>17.975.793</b>    | <b>45.752.520</b>    | <b>154,52%</b> |
| <b>Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred</b>             | <b>3.560.083.875</b> | <b>3.426.045.301</b> | <b>-3,77%</b>  |
| Gastos de Personal  | 1.494.911.489        | 1.533.467.390        | 2,58%          |
| Honorarios  | 469.602.894          | 460.249.576          | -1,99%         |
| Servicios y Gastos de Oficina                                 | 828.200.597          | 732.388.795          | -11,57%        |
| Mercadeo  | 133.463.980          | 110.815.061          | -16,97%        |
| Impuestos y Tasas   | 224.225.661          | 261.761.112          | 16,74%         |
| Depreciaciones y Amortizaciones                               | 409.679.254          | 327.363.367          | -20,09%        |
| <b>Gastos de Gobernabilidad</b>                               | <b>462.461.412</b>   | <b>579.994.368</b>   | <b>25,41%</b>  |
| Gastos del Consejo de Administración                          | 183.971.127          | 211.887.636          | 15,17%         |
| Gastos de la Junta de Vigilancia                              | 117.606.967          | 136.408.350          | 15,99%         |
| Gastos del Órgano Electoral                                   | 53.899.115           | 60.863.460           | 12,92%         |
| Gastos de Comités   | 93.300.935           | 161.391.512          | 72,98%         |
| Gastos de Asamblea  | 12.788.723           | 5.916.501            | -53,74%        |
| Otros Gastos de Gobernabilidad                                | 894.545              | 3.526.909            | 294,27%        |
| <b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>         | <b>74.328.353</b>    | <b>116.397.548</b>   | <b>56,60%</b>  |
| <b>Costos y Gastos no Operativos</b>                          | <b>142.010.350</b>   | <b>103.942.392</b>   | <b>-26,81%</b> |
| <b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>                                  | <b>604.358.671</b>   | <b>974.277.489</b>   | <b>61,21%</b>  |

  
Lic. Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Presidente Junta de Vigilancia

  
Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

  
Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

  
C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Por Meza Acosta & Asociados



  
Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz  
Gerente





# Nota a los Estados Contables

Ejercicio Cerrado al 31 de Diciembre de 2024

## 1. Consideración por la Asamblea de Socios

Consideración pendiente.

## 2. Información básica sobre la entidad cooperativa.

**2.1. Naturaleza Jurídica:** La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CREDITO TOBATI LTDA, fue fundada el 24 de Octubre de 1.993 y reconocida la Personería Jurídica por Decreto N° 6.797 del 29 de Noviembre de 1.994 e inscrita en el Registro del INCOOP bajo el N° 353 conforme a la Resolución N° 93 de fecha 28 de abril de 1.998.

### 2.2. Base de preparación de los estados contables

Principales políticas contables

El Ejercicio abarca desde el 1 de Enero al 31 de Diciembre, la Cooperativa ha adoptado las siguientes políticas contables para exponer su situación patrimonial, económica y financiera.

**2.2.1. Moneda de Cuenta:** Son expresados en la moneda oficial, el guaraní.

**2.2.2. Efectos de la Inflación:** Los Estados Contables han sido preparados sobre la base de los costos históricos, excepto los bienes del activo fijo que son revaluados conforme a la normativa de la Ley 125/91 y sus decretos y resoluciones reglamentarias.

**2.2.3. Provisiones por Incobrabilidad:** Los cálculos de provisiones sobre la cartera de dudosa recuperación fueron realizados conforme a la Res. 22.668/2020 del INCOOP que establece el Marco Regulatorio de Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito.

## 3. Información referente a Activos y Pasivos

**3.1 Valuación de la Moneda Extranjera.** Sin Saldos.

**3.2 Posición en Moneda Extranjera.** Sin Saldos.

Las recaudaciones se depositan en guaraníes y a la vista.

El efectivo de caja está cubierto por un seguro hasta Gs. 400.000.000.-

El fondo de reposición de caja de ahorro a la vista está autorizado para una extracción máxima de Gs. 4.000.000 en la caja 1, 2 y 3. La Boca de Cobranzas un monto máximo de 2.000.000.-

No se registran saldos en moneda extranjera.

Depósito a Plazo Fijo en Corto Plazo. Sin Saldos.

### 3.3 Cartera de Créditos

Conforman la cartera según las categorías de riesgos dispuesto por el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

**3.3.1. Provisiones por Incobrabilidad:** Los cálculos de provisiones sobre la cartera de dudosa recuperación fueron realizados conforme a la Res. 22.668/2020 del INCOOP que establece el marco regulatorio de Cooperativas.

**3.3.2. Principio de lo devengado:** Los intereses sobre la Cartera de Préstamos se incluyen en los Estados Contables en forma mensual incluyendo la totalidad de los préstamos independientemente del plazo de morosidad, excepto aquellos préstamos que no han registrado pago alguno desde su desembolso.



| CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES CARTERA TOTAL(*) |   |                            |                                     |                    |  |                       | FECHA: 31/12/2024        |                                       |
|---|---|----------------------------|-------------------------------------|--------------------|--|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Cat.  | Definición  | % de Previsiones a Aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes            | Garantías Hipotecaria / Caución Ahorro | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de provisiones |
| A   | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.            | 0                          | 30.384.408.031                      | 11.347.067         |  | 2.476.560             | 2.476.560                | 30.381.931.471                        |
| B   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.     | 0                          | 6.030.774.029                       | 0                  | 0                                      | 0                     | 0                        | 6.030.774.029                         |
| C   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.   | 0                          | 5.129.188.080                       | 0                  | 0                                      | 0                     | 0                        | 5.129.188.080                         |
| D   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.   | 5                          | 91.893.348                          | 34.140.596         | 0                                      | 2.887.638             | 2.887.638                | 89.005.710                            |
| E   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.  | 30                         | 258.914.809                         | 50.628.339         | 0                                      | 65.294.150            | 65.294.150               | 193.620.659                           |
| F   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50                         | 236.383.056                         | 45.139.267         | 0                                      | 95.621.991            | 95.621.991               | 140.761.065                           |
| G   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.      | 80                         | 141.227.596                         | 24.686.358         | 0                                      | 93.232.992            | 93.232.992               | 47.994.604                            |
| H   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.           | 100                        | 2.192.386.701                       | 168.839.178        | 0                                      | 2.023.547.523         | 2.023.547.523            | 168.839.178                           |
| <b>TOTAL</b>  |   |                            | <b>44.465.175.650</b>               | <b>334.780.805</b> |  | <b>2.283.060.854</b>  | <b>2.283.060.854</b>     | <b>42.182.114.796</b>                 |

| CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES CARTERA TOTAL (*) |   |                         |  | FECHA: 31/12/2024     |                          |                                       |
|--|---|-------------------------|--|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría  | Definición  | % Previsiones a Aplicar | Intereses Devengados Reconocidos No Cobrados | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo Contable después de provisiones |
| A  | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.            | 0                       | 375.914.617                                  | 0                     | 0                        | 375.914.617                           |
| B  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.     | 0                       | 150.151.889                                  | 0                     | 0                        | 150.151.889                           |
| C  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.   | 0                       | 283.538.903                                  | 0                     | 0                        | 283.538.903                           |
| D  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.   | 5                       | 0  | 0                     | 0                        |                                       |
| E  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.  | 30                      | 0  | 0                     | 0                        |                                       |
| F  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50                      | 0  | 0                     | 0                        |                                       |
| G  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días. | 80                      | 0  | 0                     | 0                        |                                       |
| H  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.           | 100                     | 0  | 0                     | 0                        |                                       |
| <b>TOTAL</b>   |   |                         | <b>809.605.409</b>                           | <b>0</b>              | <b>0</b>                 | <b>809.605.409</b>                    |

**3.4 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades. Sin Saldo.****3.5 Previsión sobre Otras Inversiones. Sin Saldo.****3.6 Previsión sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago.**

| BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACION DE PAGO |                        |                            |             |                       |                          |                                       |
|--|------------------------|----------------------------|-------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría  | Días de No Enajenación | % de Previsiones a Aplicar | Saldos      | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo Contable después de Previsiones |
| 1  | De 1 a 1.080 días      | 0%                         | 350.000.000 | 0                     | 0                        | 350.000.000                           |
| 2  | De 1.081 a 1.440 días  | 50%                        | 0           | 0                     | 0                        | 0                                     |
| 3  | Más de 1.440 días      | 100%                       | 46.224.652  | 46.224.652            | 46.224.652               | 0                                     |
| TOTAL  |                        |                            | 441.224.652 | 0                     | 46.224.652               | 350.000.000                           |

**3.7 Previsión sobre Otros Activo de Riesgo. Sin Saldo****3.8 Previsión sobre riesgos directos y contingentes.**

Fueron constituidas de acuerdo a la exigencia de la Resolución INCOOP N° 22.668/2020.-

| PREVISIONES | SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO | CONSTITUCION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO | APLICACIÓN DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO | DESAFECTACION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO | SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO |
|-------------|-------------------------------|---|---|--|--------------------------------|
|             | 2.282.945.865                 | 993.923.950                                 | 993.923.950                               | 993.808.961                                  | 2.283.060.854                  |

**3.9 Propiedad, planta y equipo.**

Los componentes de estos rubros se valúan con sus costos históricos revaluados y se deprecian conforme a lo establecido en la Ley 125/91 con sus decretos y resoluciones reglamentarias.

Se re categorizan en el presente ejercicio en:

| CONCEPTO                                   | TASA DE DEPRECIACIÓN EN % ANUAL | VALOR DE COSTO REVALUADO | DEPRECIACIÓN ACUMULADA | VALOR CONTABLE NETO DE DEPRECIACIÓN |
|--|---------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| Inmuebles – Terrenos                       |                                 | 644.102.005              | 0                      | 644.102.005                         |
| Inmuebles – Edificios                      |                                 | 2.556.714.364            | 870.949.600            | 1.685.764.764                       |
| Equipos e Instalaciones                    |                                 | 674.221.073              | 318.930.693            | 355.290.380                         |
| Construcción en Curso                      |                                 | 264.625.767              | 0                      | 0                                   |
| Maquinarias y Equipos                      |                                 | 58.084.648               | 54.997.995             | 3.086.653                           |
| Herramientas                               |                                 | 0                        | 0                      | 0                                   |
| Rodados                                    |                                 | 170.800.900              | 162.962.762            | 7.838.138                           |
| Muebles de Oficina                         |                                 | 366.126.011              | 291.639.406            | 74.486.605                          |
| Equipos y Software Informáticos            |                                 | 1.159.750.474            | 578.467.878            | 581.282.596                         |
| Biblioteca, Obras de Artes y Otros         |                                 | 0                        | 0                      | 0                                   |
| Bienes tomados en Arrendamiento Financiero |                                 | 0                        | 0                      | 0                                   |
| Semovientes                                |                                 | 0                        | 0                      | 0                                   |
| Hacienda para Reproducción                 |                                 | 0                        | 0                      | 0                                   |
| <b>TOTAL</b>                               |                                 | <b>5.894.425.242</b>     | <b>2.277.948.334</b>   | <b>3.351.851.141</b>                |



### 3.10 Cargos Diferidos

| CONCEPTO                                   | SALDO NETO INICIAL | AUMENTOS          | AMORTIZACIÓN       | SALDO NETO FINAL   |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos de Organización y Constitución      | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  |
| Gastos de Estudios de Proyectos            | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  |
| Patentes y Software Informáticos           | 167.638.219        | 0                 | 103.797.823        | 63.840.396         |
| Gastos de Reorganización                   | 117.500.000        | 32.617.320        | 0                  | 150.117.320        |
| Mejoras en Inmuebles de Terceros           | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  |
| Plusvalía en Inversiones                   | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  |
| Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>285.138.219</b> | <b>32.617.320</b> | <b>103.797.823</b> | <b>213.957.716</b> |

### 3.11 Servicios No Financieros

| Construcción Edilicia                             |                    |
|---|--------------------|
| Parrilla Predio Cooperativa                       | 4.351.729          |
| Juego De Mesa De Piedra                           | 4.593.956          |
| Edificio Consultorio Ambulatorio                  | 621.084.962        |
| Construcción De Sanitarios Sexados Sede Social    | 123.529.649        |
| Construcción Local Inmueble                       | 67.131.017         |
| <b>Total</b>                                      | <b>820.691.313</b> |
| Inmuebles   |                    |
| Finca N°305 Cta. Cte. Ctral.19-0089-01/2has.172m2 | 412.579.576        |
| Inmueble Finca N° 1141 C/ Cta Ctral. N° 19-08     | 173.826.832        |
| <b>Total</b>                                      | <b>586.406.408</b> |

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

**3.13 Garantías otorgadas respecto a pasivos.** Ninguno.

**3.14 Deudas financieras. Al cierre 30/09/2024.-**

| CONCEPTO            | SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO | CAPTACIONES    | EXTRACCIONES   | SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO |
|---------------------|-------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| Ahorro Vista        | 12.977.070.411                | 23.584.013.714 | 23.365.229.034 | 13.195.855.091                 |
| Ahorro a Plazo Fijo | 27.160.328.074                | 5.680.981.784  | 5.943.154.698  | 26.898.155.160                 |
| Ahorro Programado   | 537.010.000                   | 202.911.829    | 216.031.829    | 523.890.000                    |
| Ahorro Infantil     | 161.575.000                   | 17.468.959     | 20.788.959     | 158.255.000                    |

**Igualmente cuenta con el siguiente pasivo financiero:**

Préstamos de entidades cooperativas nacionales. Sin Saldos

Préstamos de entidades Bancarias y Financieras Nacionales (AFD) ₡ 971.554.791

**3.15 Distribución de Créditos y Compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos.**

| 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 |                       |
| <b>Crédito</b>    | 276.129.199                           | 2.729.854.562        | 5.599.260.061           | 20.706.862.514              | 7.983.507.515 | <b>37.295.613.851</b> |
| <b>Compromiso</b> | 1.658.647.188                         | 5.402.159.177        | 4.784.747.850           | 9.594.380.286               | 4.500.524.003 | <b>25.940.458.504</b> |

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

a) Detalle Préstamos:

| NUMERO DE SOCIOS        | VIGENTES              | %      | VENCIDA              | %      |
|-------------------------|-----------------------|--------|----------------------|--------|
| 10 Mayores Deudores     | 2.627.929.262         | 5,91%  | 1.261.344.416        | 43,18% |
| 50 Mayores Deudores     | 9.747.979.412         | 21,92% | 2.394.437.045        | 81,98% |
| 100 Mayores Deudores    | 15.506.721.039        | 34,87% | 2.776.178.034        | 95,05% |
| Otros                   | 28.958.454.611        | 65,13% | 144.627.476          | 4,95   |
| <b>Total de Cartera</b> | <b>44.465.175.650</b> |        | <b>2.920.805.510</b> |        |

b) Detalle Ahorros:

| NUMERO DE SOCIOS        | AHORRO VISTA          | %      | AHORRO PLAZO          | %      |
|-------------------------|-----------------------|--------|-----------------------|--------|
| 10 Mayores Ahorristas   | 3.099.926.863         | 23,49% | 7.758.258.248         | 28,13% |
| 50 Mayores Ahorristas   | 6.099.104.443         | 46,22% | 16.879.818.816        | 61,20% |
| 100 Mayores ahorristas  | 7.930.817.968         | 60,10% | 22.043.345.464        | 79,92% |
| Otros                   | 5.265.037.123         | 39,90% | 5.536.954.696         | 20,08% |
| <b>Total de Cartera</b> | <b>13.195.855.091</b> |        | <b>27.580.300.160</b> |        |

Los ahorros a la vista con un interés de 1% son capitalizados semestralmente al 30 de junio y 31 de diciembre respectivamente.

Los depósitos de plazo fijo generan un interés del 3,5%; 4%; 4,5%; 5%; 5,5%; 6%; 6,5%; 7%; 7,5%; 8%; 8,5%; 9%; 9,5%; 10%; 10,5%; 11%; 11,5%; 12% y 13% dependiendo del rango de monto y plazo. La capitalización se realiza en forma mensual.

Se cuentan también por un lado con categorías de ahorros a plazo fijo programados, cuyas tasas de intereses se establecen entre 8% al 14% conforme al plazo elegido, y por otro lado con ahorros a plazo fijo infantil con tasas del 15%.

**3.17 Venta de Cartera. Ninguno****3.18 Depuración de Cartera**

| CONCEPTO           | RESOLUCION CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | MONTO TOTAL/CRÉDITO | RECUPERADO | SALDO         |
|--------------------|--------------------------------------|---------------------|------------|---------------|
| Créditos Depurados |                                      | 2.179.269.922       | 56.929.528 | 2.122.340.394 |

**3.19 Reprogramación Presupuestaria.**

| Rubro/Cuenta   | Resolución Consejo de Administración | Monto Presupuestado  | Aumento            | Disminución        | Monto Total Reprogramado |
|--|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| <b>INGRESOS</b>  |                                      | <b>9.814.975.000</b> | <b>229.600.000</b> | <b>229.600.000</b> | <b>9.814.975.000</b>     |
| <b>Ingresos Operativos por Servicios Financieros</b>       |                                      | <b>9.679.975.000</b> | <b>199.600.000</b> | <b>197.600.000</b> | <b>9.681.975.000</b>     |
| Intereses Compensatorios s/Plazo Único                     |                                      | 26.000.000           | 15.000.000         | 0                  | 41.000.000               |
| Intereses s/ Prést.a Cooperat. y Entid. sin Fines de Lucro |                                      | 106.000.000          | 55.000.000         | 0                  | 161.000.000              |
| Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados            |                                      | 737.000.000          | 18.000.000         | 0                  | 755.000.000              |
| Intereses Moratorios s/Prést.a Cooperativas                |                                      | 250.000              | 100.000            | 0                  | 350.000                  |
| Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados             |                                      | 46.000.000           | 1.000.000          | 0                  | 47.000.000               |
| Intereses y Accesorios s/ Refinanciación                   |                                      | 204.000.000          | 40.000.000         | 0                  | 244.000.000              |
| Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito                  |                                      | 170.000.000          | 0                  | 106.500.000        | 63.500.000               |
| Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos                 |                                      | 70.000.000           | 0                  | 7.100.000          | 62.900.000               |
| Comisiones por otros servicios financieros                 |                                      | 90.000.000           | 45.000.000         | 0                  | 135.000.000              |
| Intereses Cobrados a Bancos s/ Depósito. a la Vista        |                                      | 20.000.000           | 500.000            | 0                  | 20.500.000               |
| Intereses sobre Valores emitidos por el Sector Privado     |                                      | 30.000.000           | 0                  | 28.000.000         | 2.000.000                |
| CECOI Ltda. Plazo Fijo                                     |                                      | 45.000.000           | 0                  | 43.000.000         | 2.000.000                |
| TAJY S.A.  |                                      | 30.000.000           | 17.000.000         | 0                  | 47.000.000               |
| Excedentes Cobrados Entidad Integ. Coop.                   |                                      | 10.000.000           | 0                  | 4.000.000          | 6.000.000                |
| Préstamos Recuperados                                      |                                      | 50.000.000           | 5.000.000          | 0                  | 55.000.000               |
| Otros Ingresos y Servicios                                 |                                      | 20.000.000           | 0                  | 9.000.000          | 11.000.000               |
| Ingresos p/ Servicios Varios                               |                                      | 10.000.000           | 3.000.000          | 0                  | 13.000.000               |
| <b>Ingresos Eventuales</b>                                 |                                      | <b>135.000.000</b>   | <b>30.000.000</b>  | <b>32.000.000</b>  | <b>133.000.000</b>       |
| Ventas Extraordin. Activo Fijo                             |                                      | 10.000.000           | 0                  | 8.000.000          | 2.000.000                |
| Excedente p/ Venta Bienes Adjudicados                      |                                      | 20.000.000           | 30.000.000         | 0                  | 50.000.000               |
| Ingresos por Actividades Especiales                        |                                      | 25.000.000           | 0                  | 24.000.000         | 1.000.000                |





| Rubro/Cuenta   | Resolución Consejo de Administración | Monto Presupuestado  | Aumento            | Disminución        | Monto Total Reprogramado |
|--|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| <b>EGRESOS</b>   |                                      | <b>9.208.046.000</b> | <b>200.500.000</b> | <b>200.500.000</b> | <b>9.208.046.000</b>     |
| <b>Costos y Gastos Operativos Servicios Financieros</b>            |                                      | <b>8.891.046.000</b> | <b>162.000.000</b> | <b>200.500.000</b> | <b>8.852.546.000</b>     |
| Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista Persona Física              |                                      | 114.000.000          | 2.000.000          | 0                  | 116.000.000              |
| Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros                  |                                      | 23.000.000           | 1.000.000          | 0                  | 24.000.000               |
| Intereses Pagados a Otras Coop. e Instituciones Sin Fines de Lucro |                                      | 294.000.000          | 0                  | 200.500.000        | 93.500.000               |
| Reparación y Mantenimiento de Máquinas y Equipos                   |                                      | 15.000.000           | 2.000.000          | 0                  | 17.000.000               |
| Reparación y Mantenimiento de Rodados                              |                                      | 15.000.000           | 3.000.000          | 0                  | 18.000.000               |
| Gastos de Reorganización   |                                      | 163.000.000          | 150.000.000        | 0                  | 313.000.000              |
| IVA Gastos Deducibles  |                                      | 250.000.000          | 4.000.000          | 0                  | 254.000.000              |
| <b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>              |                                      | <b>82.000.000</b>    | <b>38.500.000</b>  | <b>0</b>           | <b>120.500.000</b>       |
| Gastos de Comunicación   |                                      | 37.000.000           | 3.500.000          | 0                  | 40.500.000               |
| Gastos operativos  |                                      | 35.000.000           | 35.000.000         | 0                  | 70.000.000               |

### 3.20 Ampliación Presupuestaria. Ninguno

### 3.21 Provisiones

| Concepto                 | Monto              |
|--------------------------|--------------------|
| Obligaciones Fiscales    | 16.966.197         |
| Aporte Ley 2157 INCOOP   | 45.495.856         |
| Aportaciones de Devolver | 97.868.114         |
| Provisiones Varias       | 12.757.283         |
| Obligaciones Sociales    | 30.967.505         |
| <b>Total</b>             | <b>204.054.955</b> |

Las provisiones constituidas serán regularizadas en el presente ejercicio, a excepción de los aportes a devolver, los cuales se van realizando a la medida que sean aprobadas su devolución.

### 3.22 Ingresos Diferidos

| Concepto                                      | Monto              |
|---|--------------------|
| Intereses y Otros Acc. Cap. s/ Refinanciación | 586.715.130        |
| <b>Total</b>                                  | <b>586.715.130</b> |

### 3.23 Fondos

Los fondos vigentes fueron creados y ejecutados conforme a reglamentaciones puntuales y autorizados por la Asamblea Ordinaria.

| CONCEPTO             | SALDO AL INICIO | AUMENTO     | DISMINUCION | SALDO AL CIERRE |
|----------------------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|
| Fondo de Educación   | 292.343.134     | 9.730.910   | 40.529.272  | 261.544.772     |
| Fondo de Solidaridad | 328.243.881     | 190.754.903 | 210.886.134 | 308.112.650     |
| Otros Fondos         | 196.525.684     | 0           | 34.821.068  | 161.704.616     |

### 3.24 Cualquier Otro Hecho que por su importancia justifique su exposición. Ninguno

## 4. Patrimonio

### 4.1. Evolución del Patrimonio.

| CONCEPTO                | SALDO AL INICIO       | AUMENTO            | DISMINUCION        | SALDO AL CIERRE       |
|-------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| Capital Integrado       | 7.823.924.960         | 240.270.094        | 126.782.162        | 7.937.412.892         |
| Reservas                | 6.185.579.612         | 0                  | 0                  | 6.185.579.612         |
| Resultado Acumulado     | 0                     | 0                  | 0                  | 0                     |
| Resultado del Ejercicio | 802.857.645           | 188.716.609        | 17.296.765         | 974.277.489           |
| <b>Total</b>            | <b>14.812.362.217</b> | <b>428.986.703</b> | <b>144.078.927</b> | <b>15.097.269.993</b> |



## 5. Información referente a los Resultados.

|   |                        |                |
|---|------------------------|----------------|
| <b>INGRESO TOTAL DEL EJERCICIO</b>                | <b>8.461.113.316</b>   | <b>100,00%</b> |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                             |                        |                |
| UTILIDAD PARTICIPACION ASEGURADORA TAJY S.A.      | 46.675.101             | 0,55%          |
| COMISIONES RED DINELCO                            | 3.908.802              | 0,05%          |
| COMISIONES P/ TRANSFERENCIAS                      | 44.593.368             | 0,53%          |
| COMISIONES COBRANZAS STREAM                       | 5.145.704              | 0,06%          |
| COMISIONES CASAS COMERCIALES                      | 47.017.290             | 0,56%          |
| DESCUENTOS OBTENIDOS                              | 1.815.114              | 0,02%          |
| INGRESOS POR ACTIVIDADES ESPECIALES               | 28.636                 | 0,00%          |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                             | <b>149.184.015</b>     | <b>1,76%</b>   |
| <b>EGRESO TOTAL DEL EJERCICIO</b>                 | <b>(7.485.114.974)</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>OTROS EGRESOS</b>                              |                        |                |
| GASTOS PROPORCIONALES                             | (131.975.482)          | 1,76%          |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>                              | <b>(131.975.482)</b>   | <b>1,76%</b>   |
| <b>EXCEDENTES ESPECIALES ANTES DE IMPUESTOS</b>   | <b>17.208.533</b>      |                |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA 10%</b>                    | <b>(1.720.853)</b>     |                |
| <b>EXCEDENTES ESPECIALES DESPUES DE IMPUESTOS</b> | <b>15.487.680</b>      |                |

### 5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas


Se ha aplicado el principio de lo devengado para reconocimiento de los ingresos.


### 5.2. Excedentes Especiales.


### 5.3. Diferencias de cambio en moneda extranjera. Sin Saldos.


### 5.4. Hechos posteriores al Cierre. Sin Movimientos


### Hechos posteriores al Cierre. Sin Movimientos


  
Lic. Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Presidente Junta de Vigilancia

  
Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

  
Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

  
C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Por Meza Acosta & Asociados



  
Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz  
Gerente



# Ejecución Presupuestaria 2024

## Ingresos

|  | TIPO                | EJECUTADO            | PRESUPUESTADO        | % EJE.        |
|--|---------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| <b>INGRESOS</b>  | <b>Reprogramado</b> | <b>8.461.113.316</b> | <b>9.814.975.000</b> | <b>86,21%</b> |
| <b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</b>    | <b>Reprogramado</b> | <b>7.957.518.065</b> | <b>9.076.050.000</b> | <b>87,68%</b> |
| Intereses Compensatorios s/Amortizables                    | Programado          | 5.380.768.851        | 6.243.000.000        | 86,19%        |
| Intereses Compensatorios s/Plazo Único                     | Reprogramado        | 40.938.412           | 41.000.000           | 99,85%        |
| Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos         | Programado          | 19.490.833           | 32.000.000           | 60,91%        |
| Int. Compensatorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL | Reprogramado        | 160.892.754          | 165.000.000          | 97,51%        |
| Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados            | Reprogramado        | 765.772.676          | 800.000.000          | 95,72%        |
| Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados        | Programado          | 0                    | 1.500.000            | 0,00%         |
| Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados         | Programado          | 1.118.517.961        | 1.200.000.000        | 93,21%        |
| <b>Intereses Moratorios Cobrados</b>                       | <b>Reprogramado</b> | <b>175.885.919</b>   | <b>265.950.000</b>   | <b>66,13%</b> |
| Intereses Moratorios s/Amortizables                        | Programado          | 117.931.894          | 203.200.000          | 58,04%        |
| Intereses Moratorios s/Plazo Único                         | Programado          | 1.304.176            | 1.700.000            | 76,72%        |
| Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos             | Programado          | 1.582.064            | 3.500.000            | 45,20%        |
| Int. Moratorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL     | Reprogramado        | 349.221              | 350.000              | 99,78%        |
| Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados                | Programado          | 8.561.861            | 10.200.000           | 83,94%        |
| Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados             | Reprogramado        | 46.156.703           | 47.000.000           | 98,21%        |
| <b>Intereses Punitivos Cobrados</b>                        | <b>Programado</b>   | <b>53.160.016</b>    | <b>83.600.000</b>    | <b>63,59%</b> |
| Intereses Punitivos s/Amortizables                         | Programado          | 35.727.427           | 62.100.000           | 57,53%        |
| Intereses Punitivos s/Plazo Único                          | Programado          | 391.253              | 1.000.000            | 39,13%        |
| Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos              | Programado          | 474.621              | 1.000.000            | 47,46%        |
| Int. Punitivos s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL      | Programado          | 104.766              | 500.000              | 20,95%        |
| Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados                 | Programado          | 2.584.624            | 4.000.000            | 64,62%        |
| Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados              | Programado          | 13.877.325           | 15.000.000           | 92,52%        |
| <b>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</b>             | <b>Reprogramado</b> | <b>242.090.643</b>   | <b>244.000.000</b>   | <b>99,22%</b> |
| <b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>     | <b>Reprogramado</b> | <b>137.144.246</b>   | <b>271.400.000</b>   | <b>50,53%</b> |
| <b>Depósitos a la Vista</b>                                | <b>Reprogramado</b> | <b>20.434.157</b>    | <b>21.500.000</b>    | <b>95,04%</b> |
| <b>Depósitos a Plazo</b>                                   | <b>Programado</b>   | <b>0</b>             | <b>4.000.000</b>     | <b>0,00%</b>  |
| <b>Desafectación de Provisiones</b>                        | <b>Reprogramado</b> | <b>0</b>             | <b>10.000.000</b>    | <b>0,00%</b>  |
| <b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>                    | <b>Reprogramado</b> | <b>234.437.781</b>   | <b>299.025.000</b>   | <b>78,40%</b> |
| <b>Ingresos Varios</b>                                     | <b>Reprogramado</b> | <b>111.550.431</b>   | <b>132.000.000</b>   | <b>84,51%</b> |
| <b>Ingresos por Actividades Especiales</b>                 | <b>Reprogramado</b> | <b>28.636</b>        | <b>1.000.000</b>     | <b>2,86%</b>  |

Lic. Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Presidente Junta de Vigilancia

Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Por Meza Acosta & Asociados



Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz  
Gerente



# Ejecución Presupuestaria 2024

## Egresos

|  | TIPO                | EJECUTADO            | PRESUPUESTADO        | % EJE.         |
|--|---------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| <b>EGRESOS</b>   | <b>Reprogramado</b> | <b>7.486.835.827</b> | <b>9.208.046.000</b> | <b>81,31%</b>  |
| <b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>                    | <b>Reprogramado</b> | <b>2.632.279.826</b> | <b>2.748.000.000</b> | <b>95,79%</b>  |
| Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales | Reprogramado        | 114.826.043          | 116.000.000          | 98,99%         |
| Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas          | Programado          | 1.473.671            | 4.000.000            | 36,84%         |
| Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales  | Programado          | 2.437.390.351        | 2.513.000.000        | 96,99%         |
| Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas            | Programado          | 0                    | 26.000.000           | 0,00%          |
| Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados                  | Programado          | 55.474.856           | 65.000.000           | 85,35%         |
| Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros                  | Reprogramado        | 23.114.905           | 24.000.000           | 96,31%         |
| <b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>                     | <b>Reprogramado</b> | <b>7.442.259</b>     | <b>138.500.000</b>   | <b>5,37%</b>   |
| Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Instituciones SFL         | Reprogramado        | 0                    | 93.500.000           | 0,00%          |
| Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras              | Programado          | 7.442.259            | 30.000.000           | 24,81%         |
| Intereses Pagados por Sobregiros                                   | Programado          | 0                    | 15.000.000           | 0,00%          |
| <b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>                | <b>Programado</b>   | <b>0</b>             | <b>1.500.000</b>     | <b>0,00%</b>   |
| <b>Previsiones para Créditos en Mora</b>                           | <b>Programado</b>   | <b>528.756.961</b>   | <b>660.000.000</b>   | <b>80,11%</b>  |
| <b>Previsiones para Otros Activos de Riesgo</b>                    | <b>Programado</b>   | <b>46.224.652</b>    | <b>46.225.000</b>    | <b>100,00%</b> |
| <b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>                      | <b>Programado</b>   | <b>45.752.520</b>    | <b>121.000.000</b>   | <b>37,81%</b>  |
| <b>Gastos de Personal</b>  | <b>Programado</b>   | <b>1.533.467.390</b> | <b>2.197.901.000</b> | <b>69,77%</b>  |
| <b>Honorarios</b>  | <b>Programado</b>   | <b>460.249.576</b>   | <b>600.200.000</b>   | <b>76,68%</b>  |
| <b>Servicios y Gastos de Oficina</b>                               | <b>Reprogramado</b> | <b>732.388.795</b>   | <b>884.720.000</b>   | <b>82,78%</b>  |
| Servicios Públicos   | Programado          | 35.426.820           | 41.500.000           | 85,37%         |
| Materiales, Útiles y Papelería                                     | Programado          | 51.517.679           | 67.000.000           | 76,89%         |
| Reparación y Mantenimiento   | Reprogramado        | 178.163.380          | 221.600.000          | 80,40%         |
| Procesamiento de Datos   | Programado          | 42.087.396           | 44.120.000           | 95,39%         |
| Seguros  | Programado          | 64.952.228           | 92.500.000           | 70,22%         |
| Combustibles y Lubricantes   | Programado          | 23.970.000           | 30.000.000           | 79,90%         |
| Gastos de Movilidad y Transporte                                   | Programado          | 3.652.438            | 5.000.000            | 73,05%         |
| Gastos Legales   | Programado          | 20.168.743           | 70.000.000           | 28,81%         |
| Gastos de Reorganización   | Reprogramado        | 312.450.111          | 313.000.000          | 99,82%         |
| <b>Mercadeo</b>  | <b>Programado</b>   | <b>110.815.061</b>   | <b>195.000.000</b>   | <b>56,83%</b>  |
| Publicidad   | Programado          | 14.072.726           | 25.000.000           | 56,29%         |
| Producción de Comerciales  | Programado          | 38.227.271           | 40.000.000           | 95,57%         |
| Material publicitario  | Programado          | 20.554.546           | 35.000.000           | 58,73%         |
| Artículos promocionales  | Programado          | 16.161.818           | 25.000.000           | 64,65%         |
| Promociones y Sorteos  | Programado          | 21.798.700           | 70.000.000           | 31,14%         |
| <b>Impuestos y Tasas</b>   | <b>Reprogramado</b> | <b>261.761.112</b>   | <b>268.500.000</b>   | <b>97,49%</b>  |
| <b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>                             | <b>Programado</b>   | <b>327.363.367</b>   | <b>355.000.000</b>   | <b>92,22%</b>  |
| <b>Gastos del Consejo de Administración</b>                        | <b>Programado</b>   | <b>211.887.636</b>   | <b>219.000.000</b>   | <b>96,75%</b>  |
| <b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>                            | <b>Programado</b>   | <b>136.408.350</b>   | <b>139.500.000</b>   | <b>97,78%</b>  |
| <b>Gastos del Órgano Electoral</b>                                 | <b>Programado</b>   | <b>60.863.460</b>    | <b>71.500.000</b>    | <b>85,12%</b>  |
| <b>Gastos de Comités</b>   | <b>Programado</b>   | <b>161.391.512</b>   | <b>175.000.000</b>   | <b>92,22%</b>  |
| <b>Gastos de Asamblea</b>  | <b>Programado</b>   | <b>5.916.501</b>     | <b>16.000.000</b>    | <b>36,98%</b>  |
| <b>Otros Gastos de Gobernabilidad</b>                              | <b>Programado</b>   | <b>3.526.909</b>     | <b>15.000.000</b>    | <b>23,51%</b>  |
| <b>Gastos administrativos y operativos</b>                         | <b>Reprogramado</b> | <b>116.397.548</b>   | <b>120.500.000</b>   | <b>96,60%</b>  |
| Gastos administrativos   | Reprogramado        | 49.259.247           | 50.500.000           | 97,54%         |
| Gastos operativos  | Reprogramado        | 67.138.301           | 70.000.000           | 95,91%         |
| <b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>                                | <b>Programado</b>   | <b>0</b>             | <b>20.000.000</b>    | <b>0,00%</b>   |
| <b>Costos y Gastos no Operativos</b>                               | <b>Programado</b>   | <b>103.942.392</b>   | <b>215.000.000</b>   | <b>48,35%</b>  |
| <b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>                                       |                     | <b>974.277.489</b>   | <b>606.929.000</b>   |                |

Lic. Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Presidente Junta de Vigilancia

Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Por Meza Acosta & Asociados



Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz  
Gerente



# Informe del Tribunal Electoral Independiente

|                        |                                     |
|------------------------|-------------------------------------|
| <b>Presidente:</b>     | Socio Américo Rodríguez             |
| <b>Vicepresidente:</b> | Socia Mirna M. Esquivel de Villalba |
| <b>Secretaria:</b>     | Socia María Elena Giménez Núñez     |
| <b>Vocal Titular:</b>  | Socio Juan Manuel Benegas López     |
| <b>Vocal Titular:</b>  | Socia Shirley Noemia Alcaraz Franco |

En cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Social Art.116, inciso "b", y el Reglamento Electoral, el Tribunal Electoral Independiente presenta el Informe de las actividades realizadas durante el Ejercicio 2024 que se detallan a continuación.

1- Se conformó las autoridades del Tribunal Electoral Independiente con la participación de todos los miembros en tiempo y forma, atendiendo el Art. 112 del Estatuto Social.

2- Calendarización de las sesiones.

3- El Tribunal Electoral Independiente, según el Art. 116 del Estatuto Social, ha sesionado en forma ordinaria y extraordinaria; y más las necesarias para la buena gestión en el periodo correspondiente.

4- Elaboración y ejecución del Plan Operativo Anual (POA), correspondiente al Tribunal Electoral Independiente.

5- Elaboración del calendario Asambleario, teniendo en cuenta las disposiciones generales emanadas al sector cooperativo.

6- Se detalla puntos de la organización la Asamblea General Ordinaria.

**Deliberativa:** Análisis, consideración y aprobación de la Memoria y Balance del año 2023 y el presupuesto anual del año 2024, con 1794 socios/as habilitados y acreditado 75 socios.

## Análisis del acta de Acreditación de Socios.

| Indicadores         | Cantidad  |
|---------------------|-----------|
| Masculino           | 39        |
| Femenino            | 35        |
| Personería Jurídica | 1         |
| <b>TOTA</b>         | <b>75</b> |
| Indicadores         | Cantidad  |
| Directivos          | 14        |
| Funcionarios        | 23        |
| Comités             | 4         |
| Socios/as           | 33        |
| Personería Jurídica | 1         |
| <b>TOTAL</b>        | <b>75</b> |

## Análisis según edad:

| Indicadores  | Cantidad  |
|--------------|-----------|
| 18 a 25 años | 6         |
| 26 a 35 años | 17        |
| 36 a 45 años | 21        |
| 46 a 55 años | 17        |
| 56 a 60 años | 10        |
| <b>61...</b> | <b>3</b>  |
| <b>TOTAL</b> | <b>75</b> |





7- Se procede a realizar un análisis de las hojas de evaluaciones que fueron completadas por los socios al término de la asamblea, obteniendo los siguientes resultados:

| INDICADORES   | MUY BUENO | BUENO | ACEPTABLE |
|---|-----------|-------|-----------|
| Provisión de lo necesario para la realización de la Asamblea                | 26        | 4     | 0         |
| Organización y Coord. De Acciones para el desarrollo de la asamblea         | 27        | 3     | 0         |
| Acertada Elección de las Autoridades de la Asamblea                         | 27        | 3     | 0         |
| Clara y Precisa conducción de la Asamblea                                   | 26        | 4     | 0         |
| Oportunidad Necesaria socios/as para involucrarse con la toma de decisiones | 26        | 4     | 0         |
| Apropiado el local donde se desarrolla la Asamblea                          | 13        | 13    | 4         |
| Puntualidad en el inicio de la Asamblea                                     | 24        | 6     | 0         |
| Amplia participación y asistencia de socios en la Asamblea                  | 15        | 12    | 3         |
| Prudente duración del Acto Asambleario                                      | 15        | 12    | 3         |
| Relevantes los temas tratados en la Asamblea                                | 26        | 4     | 0         |

8- Participación en diferentes cursos de capacitación y representación del Tribunal Electoral Independiente en las diferentes actividades de la Cooperativa.

- Curso **Reunión Eficaz y Procedimientos Asamblearios Parlamentarios** CENCOAL – Disertante Ing. Adalberto Echeverría- Eusebio Ayala 22 Marzo 2024.

- Jornada de Capacitación **sobre “Elaboración de Actas de Sesiones y Asambleas”**- Cooperativa Cumbre de la Cordillera- Disertante Francisco Valle - 25/11/2024.

- Participación Programa Escuela de **“Lideres Cooperativos”** Modulo 3 Gestión Administrativa Y Financiera/ ALT - 29/08/2024.

- Taller de Capacitación sobre “Procedimientos Asamblearios”. Disertante Abog. Francisco Valle. Cooperativa Tobatí Ltda.- 28-11-2024.

9- Análisis y Estudio del Estatuto Social y las normas emanadas del cooperativismo.

10- Apoyo y acompañamiento a las actividades propuestas por el Consejo de Administración.

11- Acatamiento de todas las leyes, Decretos y Resoluciones emitidas por la autoridad de aplicación.

Todas las actividades planificadas y desarrolladas quedan asentadas en el acta del Tribunal Electoral Independiente y en formato digital para lo que hubiere lugar.

Expresamos nuestro compromiso como socios representantes, velando por la participación democrática, deseando éxitos a los directivos y socios, nos despedimos atentamente.

  
 Socia María Elena Giménez Núñez  
 Secretaria

  
 Socia Mirna Margarita Esquivel de Villalba  
 Vicepresidente

  
 Socio Américo Rodríguez  
 Presidente

  
 Socio Juan Manuel Benegas López  
 Vocal Titular

  
 Socia Shirley Noemía Alcaraz Franco  
 Vocal Titular





# Informe de la Junta de Vigilancia

## SI. NATURALEZA DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Art. 96. La Junta de Vigilancia es un órgano colegiado electo en Asamblea, cuya función es controlar toda la actividad económica y social de la Cooperativa. Ejercerá sus atribuciones sin entorpecer las funciones y actividades de otros órganos. La función se limita al derecho de observación y de censura cuando las decisiones signifiquen, a juicio de la mayoría, infracción a la Ley, el Reglamento y el Estatuto. Para que impugnación sea procedente debe, en cada caso, especificar concretamente las disposiciones que considere transgredidas.

## II. MARCO JURÍDICO

Las funciones y atribuciones de la Junta de Vigilancia se encuentran enmarcadas en las siguientes normativas:

1. Ley N° 438/94
2. Decreto Reglamentario N° 14.052/96
3. Resoluciones del Instituto Nacional del Cooperativismo (INCOOP)
4. Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito
5. Ley N° 1.015/96 y sus modificaciones sobre Prevención de Lavado de Dinero
6. Estatuto Social
7. Resoluciones y Mandatos de Asamblea
8. Plan y Programas de Trabajo aprobado en sesión de la Junta de Vigilancia.

## III. DE SU CONSTITUCIÓN

De conformidad a lo estipulado en la Ley N° 438/94, el Decreto Reglamentario N° 14.052/96, y el Estatuto Social, la Junta de Vigilancia pone a consideración de esta Magna Asamblea sus síntesis de las actividades desarrolladas durante el Ejercicio Fiscal comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.

### 1. Constitución y Distribución de Cargos

Los miembros titulares y suplentes fueron electos en Asamblea en forma y por el periodo de mandato establecido en el Estatuto Social. En sesión constitutiva el 14 de marzo del año 2024, registrada en Acta de la Junta de Vigilancia N° 1241/2024 se procedió a la reestructuración de los cargos, quedando conformada de la siguiente manera:

| Cargos                 | Dirigente                             |
|------------------------|---------------------------------------|
| <b>Presidente</b>      | Socia Mónica Beatriz Martínez Arepocó |
| <b>Vicepresidente</b>  | Socia Amelia Catalina Acosta Páez     |
| <b>Secretario</b>      | Socio Antonio Ramón Limenza Yegros    |
| <b>Vocal Titular 1</b> | Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera  |
| <b>Vocal Titular 2</b> | Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta   |
| <b>Suplente 1º</b>     | Socio Sergio Esquivel Núñez           |

### 2. Sesiones Realizadas

Conforme al presupuesto aprobado por la Última Asamblea Ordinaria de Socios, se realizaron 72 (setenta y dos) sesiones (ordinarias y extraordinarias) durante el ejercicio fiscal, además de las actividades específicas de control, que constan en las actas numeradas y rubricadas.

### 3. Registros

Las actuaciones y dictámenes de la Junta de Vigilancia fueron registradas en actas numeradas y rubricadas por el INCOOP conforme al Artículo 47 del Estatuto Social y sus normativas concordantes.



Igualmente, como parte de las conclusiones de las tareas analizadas y desarrolladas, en caso de ser considerado de suma importancia fueron puestos a conocimiento del Consejo de Administración, la Gerencia Administrativa y otra instancia de la Cooperativa, mediante reuniones conjuntas con el rigor requerido con el objeto de disminuir riesgos en el nivel de control interno de la institución.

#### **4. Controles**

La revisión ejercida por este órgano de control abarca el periodo correspondiente al Ejercicio Fiscal 2024.

##### **4.1. Principales actividades desarrolladas:**

- Mesa de trabajo con directivos, funcionarios, gerente, departamento de marketing, departamento de Cumplimiento y departamento judicial.
- Verificación Manual de Créditos, Manual de Prevención para el cumplimiento Regulatorio, la Gestión de Riesgos LA/FT y Manual de Conducta y Código de Ética.
- Participamos en las actividades realizadas por la entidad (Charlas, capacitaciones, reuniones y formaciones virtuales).
- Capacitaciones exigidas por el INCOOP y SEPRELAD.
- Remitimos notas sobre distintos temas al Consejo de Administración, Gerencia, Comité de Educación y Comité de Solidaridad.
- Fiscalizamos los estados de cuentas de directivos y funcionarios.
- Seguimiento de los casos de Procesos Judicializados.
- Realizamos Arqueo de cajas.
- Monitoreamos los casos judiciales mediante entrevistas e informes trimestrales de la asesora jurídica y de la gerencia.
- Verificamos el trabajo de los funcionarios planificado en base a objetivos y metas administrativas a través de gerencia.
- Controlamos y acompañamos los datos de los depósitos en Bancos vía Banca Web con la disponibilidad emitidas por el Departamento de Administración y Finanzas.
- Ejecución de manual de procedimiento con los funcionarios del departamento de tesorería.
- Acompañamiento de las actividades emprendidas por el Consejo de Administración, Comité de Educación y Comité de Solidaridad.
- Acompañamiento de las actividades realizadas por otras entidades de acuerdo a las invitaciones recibidas.

##### **4.2. Principales Análisis de:**

- Cartera de Créditos Refinanciados y créditos otorgados.
- Depósitos a Plazo Fijo.
- Ejecución presupuestaria semestralmente.
- Dictamen de Auditoría Interna y Externa.
- Cartera de préstamos de directivos y funcionarios.
- Embargos y procesos de cobranzas judiciales.
- Resumen mensual de los oficiales de créditos.
- Honorarios de servicios no personales.
- Capital Operativo.
- Del informe financiero, balance general, cuadro de resultados y ejecución presupuestaria.
- Inventario de créditos judicializados con inhabilitación decretado.
- Manual de promociones de Créditos.
- Análisis FODA



#### 4.3. Principales actividades de Control de:

- Actas y registros de firmas de los distintos comités auxiliares, Tribunal Electoral Independiente y Centro Médico TOBACCOOP.
- Disponibilidad
- Créditos concebidos
- Conciliaciones bancarias
- Documentaciones respaldatorias: facturas, recibos, autofacturas de la institución.
- Antecedentes comerciales de los funcionarios y directivos (Informconf).
- Planillas de Bonificaciones, Aguinaldos, IPS, Contratos, Sueldos y jornales de los funcionarios.
- Cumplimiento de Asistencia del sistema informático.
- Verificación del proceso de liquidación a funcionario.
- Equipos e instrumentos musicales.
- Instalaciones del Centro Médico TOBACCOOP y Predio de la Cooperativa.
- Facturas de Compras realizadas por la Cooperativa.

#### 5. RECOMENDACIONES

En base a las acciones emprendidas en el ámbito social y financiero de la Cooperativa, el análisis responsable de los mismos, planteamos las sugerencias y recomendaciones, entre los cuales mencionamos:

- Presentar proyectos para cada curso a ser implementados con sus respectivos presupuestos.
- Gestionar curso de mandos medios para la comunidad.
- Promocionar las capacitaciones sobre Cooperativismo y Educación Financiera dirigidos a socios y potenciales socios.
- Promocionar los emprendimientos e inversiones ejecutados por los socios.
- Disponibilidad del Departamento de Marketing en horario de oficina.
- Ampliar la funcionalidad y la promoción de los servicios digitales.
- Para la conformación de los miembros auxiliares, tener en cuenta los requisitos e impedimentos estipulados en el Estatuto Social.
- Optimizar el proceso del servicio de Solidaridad.
- Promocionar los servicios de la Aseguradora Tajy S.A. siendo accionista de la misma.
- Ampliar Auditoría Externa, abarcando el área de Informática.


#### CONCLUSIÓN

Agradecemos a todos los socios, funcionarios y dirigentes por la confianza depositada en los miembros de este Órgano Electivo para el cuidado de los intereses de la Cooperativa Multiactiva Tobatí Limitada, habiendo realizado nuestra tarea de control con mucha responsabilidad y transparencia para la correcta administración de la institución.

  
Socio Antonio Ramón Llimenza Yegros  
Secretario

  
Socia Amelia Catalina Acosta Páez  
Vicepresidente

  
Socia Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Presidente

  
Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta  
Vocal Titular



  
Socia Cristian Silvestre Ayala Vera  
Vocal Titular



# Dictamen de la Junta de Vigilancia

## A la magna Asamblea de la Cooperativa Tobatí Ltda.:

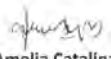
En virtud a lo establecido en el Art. 76° - inc. "d" de la Ley 438/94 y al mandato conferido por la Asamblea, la Junta de Vigilancia, habiendo verificado todas las documentaciones contables, legales, de reglamentaciones y analizado el Balance General Clasificado, el Cuadro de Resultados, los Flujos de Efectivos, Variación de Patrimonio Neto, Conciliación Bancaria, los dictámenes de las Auditoría Externa, dictamina que los contenidos y resultados reflejan un estado razonable de la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios Tobatí Ltda., al cierre del ejercicio fenecido el treinta y uno de diciembre del año dos mil veinte y cuatro.

Durante el ejercicio 2024 los informes financieros fueron sometidos a verificaciones periódicas, de acuerdo a las disposiciones legales, Estatutarias y Reglamentarias.


Por lo tanto, esta Junta de Vigilancia, recomienda a la Honorable Asamblea, la Aprobación de todas las documentaciones precedentemente mencionadas.

Este órgano Contralor, agradece a directivos, socios y funcionarios que acompañan el funcionamiento de la Cooperativa.

  
Socio Antonio Ramón Limenza Yegros  
Secretario

  
Socia Amelia Catalina Acosta Páez  
Vicepresidente

  
Socia Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Presidente

  
Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta  
Vocal Titular



  
Socia Cristian Silvestre Ayala Vera  
Vocal Titular





# Dictamen de los Auditores Independientes



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

### A los Señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.

RUC: 80018091-7

### Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2024, y los correspondientes estados de resultados, de variación del patrimonio neto y flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha. Los estados financieros al 31 de diciembre del 2023 fueron auditados por nuestros Auditores independientes sobre los cuales emitieron un dictamen sin salvedades el 06 de febrero de 2024.

### Responsabilidad de la Administración por Los Estados Financieros

La administración de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.** es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con normas contables vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de estos estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sean debidas a fraudes o errores; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y realizar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría y en lo aplicable a las actividades de la Resolución General N°30/19. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraudes o a errores. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en

Silvio Pettrossi c/ Teniente Riquelme Nro. 20 – Capiatá – Paraguay - Celular: 0981 817503 E – mail [consultingconsultores@gmail.com](mailto:consultingconsultores@gmail.com)- [administracion@consulting.com.py](mailto:administracion@consulting.com.py)



las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la posición patrimonial y financiera de **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.**, al 31 de diciembre de 2024, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con las normas contables vigentes en Paraguay.

**CONSULTING**  
Consultores y Asesores de Empresas  
R.L.F.C. 04002819 - 2  
14 de Agosto Esq. Nueva Orléans N° 22 - Ciudad F. 2do. Piso  
Tel. 571 884 - Cel. 981 817 903 - 2do. Límite - Paraguay  
E-mail: consultingconsultores@gmail.com

Lic. Oscar Ramón Rodas Torales  
Socio- Consulting  
Matricula CCP F-56  
Registro Ministerio de Hacienda Nro. 52/20  
Registro INCOOP Nro. 73/15  
Registro SEPRELAD Nro. 016/14

7 de febrero de 2025  
Capiatá - Paraguay

Silvio Pettrossi c/ Teniente Riquelme Nro. 20 - Capiatá - Paraguay - Celular 0981 817503 E - mail  
[consultingconsultores@gmail.com](mailto:consultingconsultores@gmail.com) - [administracion@consulting.com.py](mailto:administracion@consulting.com.py)



# Propuesta de Distribución de Excedentes

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Tobatí Ltda., propone a los socios/as la siguiente distribución de EXCEDENTE, correspondiente al ejercicio económico año 2024.

| Detalle                           | %           | Excedente Ordinario | %           | Excedente Especial |
|-----------------------------------|-------------|---------------------|-------------|--------------------|
|                                   |             | 957.068.956         |             | 17.208.533         |
| Reserva Legal                     | 10%         | 95.706.896          | 10%         | 1.720.853          |
| Fondo de Educación Cooperativa    | 14%         | 133.989.654         | 14%         | 2.409.195          |
| Aporte Federación de Cooperativas | 3%          | 28.712.069          | 3%          | 516.256            |
| Reserva Fondo de Inversión        | 33%         | 315.832.755         | 33%         | 5.678.816          |
| Fondo Social y Ambiental          | 12%         | 114.848.275         | 12%         | 2.065.025          |
| Fondo de Solidaridad              | 15%         | 143.560.342         | 15%         | 2.581.280          |
| Fondo de Producción               | 3%          | 28.712.069          | 3%          | 516.256            |
| Compensación sobre Aportes        | 10%         | 95.706.896          | 10%         | 1.720.853          |
| <b>Total</b>                      | <b>100%</b> | <b>957.068.956</b>  | <b>100%</b> | <b>17.208.534</b>  |



# Plan General de Trabajo

## GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

- 1 Aumentar en cartera de créditos en un 8%
- 2 Incrementar la captación de ahorros en un 5%
- 3 Reforzar el patrimonio aumentado en un 7%
- 4 Fortalecer las reservas con un crecimiento de al menos 6%
- 5 Elevar el activo con un incremento del 5%
- 6 Continuar con la gestión de calidad de cartera de créditos
- 7 Mantener la evaluación institucional por encima del 80%

## GESTIÓN Y COMUNICACIÓN SOCIAL Y MEDIO AMBIENTAL

- 1 Continuar con la aplicación de medios de medición del nivel de satisfacción y fidelidad de los socios
- 2 Crecer en membresía en un 5%
- 3 Reportar y visibilizar las acciones de responsabilidad social y medio ambiental
- 4 Fomentar constantemente las actividades educativas y deportivas de la comunidad
- 5 Ejecutar proyectos medio ambientales que sumen positivamente
- 6 Fortalecer las actividades de educación cooperativa de los socios
- 7 Generar espacios saludables para socios e hijo de socios fomentando el deporte y la cultura

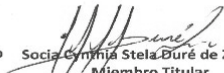
## PROCESO DE TRANSFORMACIÓN E INNOVACIÓN DIGITAL

- 1 Continuar con la ampliación de los servicios digitales fomentando la autogestión
- 2 Gestionar la adquisición de equipos informáticos y software para la réplica de la data center
- 3 Desarrollar e implementar nuevos productos de ahorro
- 4 Optimizar los procesos existentes minimizando riesgos

## GESTIÓN DE LA CULTURA ORGANIZACIONAL


- 1 Elevar las competencias de los colaboradores en sus niveles técnicos y actitudinales
- 2 Promover la capacitación de directivos y miembros de comités auxiliares
- 3 Reforzar la comunicación interna de la organización
- 4 Impulsar el compromiso del talento humano hacia los objetivos y la visión institucional.


  
Socia Milicén Yrele Núñez Zaracho  
Secretaria

  
Socia Cynthia Stela Duré de Zaracho  
Miembro Titular



  
Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero

  
Socio Darío Edgardo Galeano Peralta  
Vicepresidente

  
Socio Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente



# Presupuesto de Ingresos y Gastos 2025

## Ingresos

| <b>INGRESOS</b>   | <b>11.318.022.000</b> |
|---|-----------------------|
| <b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</b>         | <b>8.247.207.000</b>  |
| Intereses Compensatorios s/Amortizables                         | 6.008.000.000         |
| Intereses Compensatorios s/Plazo Único                          | 30.000.000            |
| Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos              | 31.000.000            |
| Intereses Compensatorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL | 124.000.000           |
| Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados                 | 759.000.000           |
| Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados             | 1.207.000             |
| Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados              | 1.142.000.000         |
| Intereses Compensatorios s/ Créditos para Compra de Vivienda    | 152.000.000           |
| <b>Intereses Moratorios Cobrados</b>                            | <b>210.532.000</b>    |
| Intereses Moratorios s/Amortizables                             | 158.444.000           |
| Intereses Moratorios s/Plazo Único                              | 1.281.000             |
| Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos                  | 2.675.000             |
| Intereses Moratorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL     | 219.000               |
| Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados                     | 7.913.000             |
| Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados                  | 36.000.000            |
| Intereses Moratorios s/ Créditos para remodelación de Vivienda  | 4.000.000             |
| <b>Intereses Punitivos Cobrados</b>                             | <b>65.283.000</b>     |
| Intereses Punitivos s/Amortizables                              | 47.000.000            |
| Intereses Punitivos s/Plazo Único                               | 1.000.000             |
| Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos                   | 1.000.000             |
| Intereses Punitivos s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL      | 173.000               |
| Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados                      | 2.810.000             |
| Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados                   | 12.000.000            |
| Intereses Punitivos s/ Créditos para remodelación de Vivienda   | 1.300.000             |
| <b>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</b>                  | <b>231.000.000</b>    |
| <b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>          | <b>200.000.000</b>    |
| Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito                       | 60.000.000            |
| Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos      | 10.000.000            |
| Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos                      | 40.000.000            |
| Comisiones por otros servicios financieros                      | 90.000.000            |
| <b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>   | <b>88.000.000</b>     |
| Depósitos a la Vista  | 13.000.000            |
| Depósitos a Plazo   | 75.000.000            |
| <b>Desafectación de Provisiones</b>                             | <b>100.000.000</b>    |
| <b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>                         | <b>311.000.000</b>    |
| Dividendos en Acciones y Participaciones                        | 50.000.000            |
| Participación en excedentes de cooperativas                     | 10.000.000            |
| Cuotas de Ingreso no retornables                                | 15.000.000            |
| Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados                 | 70.000.000            |
| Otros Ingresos y Servicios                                      | 166.000.000           |
| <b>Ventas y Servicios a Socios</b>                              | <b>1.700.000.000</b>  |
| <b>Ingresos Varios</b>  | <b>140.000.000</b>    |
| <b>Ingresos por Actividades Especiales</b>                      | <b>25.000.000</b>     |





# Presupuesto de Ingresos y Gastos 2025

## Egresos

| <b>EGRESOS</b>   | <b>10.528.394.000</b> |
|--|-----------------------|
| <b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>                    | <b>2.657.000.000</b>  |
| Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales | 72.000.000            |
| Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas          | 3.000.000             |
| Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales  | 2.472.000.000         |
| Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas            | 25.000.000            |
| Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados                  | 61.000.000            |
| Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros                  | 24.000.000            |
| <b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>                     | <b>339.000.000</b>    |
| Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Instituciones SFL         | 294.000.000           |
| Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras              | 30.000.000            |
| Intereses Pagados por Sobregiros                                   | 15.000.000            |
| <b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>                | <b>1.500.000</b>      |
| <b>Previsiones para Créditos en Mora</b>                           | <b>460.000.000</b>    |
| <b>Previsiones para Otros Activos de Riesgo</b>                    | <b>120.000.000</b>    |
| <b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>                      | <b>121.000.000</b>    |
| Costo Procesamiento Tarjetas Débito                                | 80.000.000            |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas                                | 15.000.000            |
| Costo Central de Riesgos INCOOP                                    | 6.000.000             |
| Costos y Gastos Cajeros Automáticos                                | 20.000.000            |
| <b>Gastos de Personal</b>  | <b>2.267.104.000</b>  |
| <b>Honorarios</b>  | <b>586.990.000</b>    |
| Honorarios Profesionales   | 150.600.000           |
| Servicios de Terceros  | 436.390.000           |
| <b>Servicios y Gastos de Oficina</b>                               | <b>691.100.000</b>    |
| Servicios Públicos   | 46.500.000            |
| Materiales, Útiles y Papelería                                     | 67.000.000            |
| Reparación y Mantenimiento   | 213.900.000           |
| Procesamiento de Datos   | 56.000.000            |
| Seguros  | 92.500.000            |
| Combustibles y Lubricantes   | 30.000.000            |
| Gastos de Movilidad y Transporte                                   | 5.000.000             |
| Gastos Legales   | 30.000.000            |
| Gastos de Reorganización   | 150.200.000           |
| <b>Mercadeo</b>  | <b>195.000.000</b>    |
| Publicidad   | 25.000.000            |
| Producción de Comerciales  | 40.000.000            |
| Material publicitario  | 35.000.000            |
| Artículos promocionales  | 25.000.000            |
| Promociones y Sorteos  | 70.000.000            |
| <b>Impuestos y Tasas</b>   | <b>264.500.000</b>    |
| <b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>                             | <b>405.000.000</b>    |
| <b>Gastos del Consejo de Administración</b>                        | <b>219.000.000</b>    |
| <b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>                            | <b>139.500.000</b>    |
| <b>Gastos del Órgano Electoral</b>                                 | <b>71.500.000</b>     |
| <b>Gastos de Comités</b>   | <b>176.000.000</b>    |
| <b>Gastos de Asamblea</b>  | <b>16.000.000</b>     |
| <b>Otros Gastos de Gobernabilidad</b>                              | <b>15.000.000</b>     |
| <b>Costo de Ventas</b>   | <b>1.445.000.000</b>  |
| <b>Gastos administrativos y operativos</b>                         | <b>103.200.000</b>    |
| <b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>                                | <b>20.000.000</b>     |
| <b>Costos y Gastos no Operativos</b>                               | <b>215.000.000</b>    |
| <b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>                                       | <b>789.628.000</b>    |



## PLAN DE INVERSIONES

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>Equipos e Instalaciones</b>         |                    |
| Adquisición de un grupo generador CMT  | 170.000.000        |
| <b>Equipos y Software Informáticos</b> |                    |
| Compra de Equipos Informáticos         | 20.000.000         |
| <b>TOTAL INVERSIÓN</b>                 | <b>190.000.000</b> |



Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito  
Consumo, Producción y Servicios

## **TOBATÍ LIMITADA**

Personería Jurídica Decreto N° 6797-29/11/94  
Inscripción N° 353 del INCOOP

Independencia Nacional e/ Palma y Estrella, Tobatí, Paraguay

☎ (0516) 26 23 23 (0516) 26 22 77 📞 (0976) 26 23 23

📱 @cooperativatobati 🌐 www.cooptobati.com.py ✉ cooptobati@gmail.com

ASOCIADA A:



FEDERADA A:

