

ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

MEMORIA Y BALANCE 2024

**COOPERATIVA
SAN CRISTÓBAL LTDA.**

**021617 9000
www.sancristobal.coop.py**

MEMORIA & BALANCE 2024

INDICE	PÁGINAS
1. Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios	Pag.3-
1. Nómina de directivos, cargos y duración de mandato	Pag.4-
L. Informe del Tribunal Electoral Independiente	Pag.5-
T. Memoria del Consejo de Administración	Pag.7-
M. Balance General y Cuadro de Resultado, años 2024-2023	Pag.13-
M. Nota a los Estados Contables al 31/12/2024	Pag.15-
M. Estado de Variación del Patrimonio Neto al 31/12/2024	Pag.24-
M. Estado de Flujo de Efectivo al 31/12/2024	Pag.25-
M. Informe de Control Presupuestario - 2024	Pag.26-
S. Balance Social comparado 2024-2023	Pag.27-
Informe de la Junta de Vigilancia	Pag.42-
Dictamen de la Junta de Vigilancia	Pag.46-
Dictamen de los Auditores Independientes	Pag.47-
M. Propuesta Distribución de Excedentes o Enjugamiento de Pérdida.	Pag.48-
M. Plan General de Actividades - ejercicio 2025	Pag.49-
Presupuesto de Gastos, Inversiones y recursos - ejercicio 2025	Pag.57-

CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

EL CONSEJO DE ADMINISTRACION DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CREDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "SAN CRISTOBAL LIMITADA", en sesión de fecha **21 de marzo de 2.025, Acta N° 2.890/2025**, y de conformidad a lo establecido en los Arts. 47º y 79º, inc. "j" del Estatuto Social y concordantes, Arts. 53º, 55º y 56º de la Ley N° 438/94 de Cooperativas, **CONVOCA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS** a realizarse en fecha **26 de abril de 2025**, en el local del Salón "Gaby Tardiff" de la Escuela San Cristóbal, sito en las calles Gumercindo Sosa esquina Bertoni, de esta capital, a partir de las 07.00 horas en PRIMERA CONVOCATORIA, con la presencia de la mitad más uno de los socios habilitados (Art. 54 E.S.) y una hora después EN SEGUNDA Y ULTIMA CONVOCATORIA con cualquier número de socios presentes (Art. 55 E.S.) para tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Informe del Tribunal Electoral Independiente. Elección del Presidente, Secretario de Asamblea y designación de dos (2) Socios para la firma del Acta (Art. 47 Inc. e) numeral 1 del Estatuto Social).
2. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Balance Social, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia y Dictamen de la Auditoría Externa del ejercicio feneido el 31 de diciembre de 2024 (Art. 47º, inc. "e", numeral 2 del Estatuto Social).
3. Tratamiento de la propuesta del Consejo de Administración sobre la Distribución de Excedentes Repartibles o Enjugamiento de Pérdidas (Art. 47º inc. "e", numeral 3 del Estatuto Social).
4. Estudio y consideración del Plan General de Actividades y Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos para el siguiente Ejercicio (Art. 47º, inc. "e", numeral 4 del Estatuto Social).
5. Autorización al Consejo de Administración para el endeudamiento externo hasta el límite establecido en la normativa vigente.
6. Ratificación de solicitudes de reversión de renuncias y exclusiones estatutarias de socios, sometidas a consideración de la Asamblea.
7. Asuntos varios.

ELECTIVA:

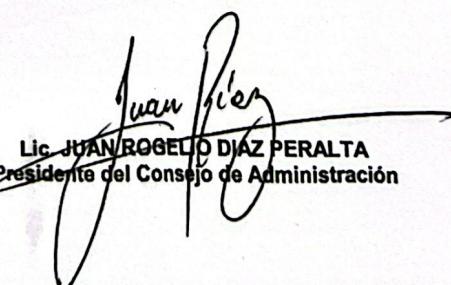
8. Elección de CINCO (5) Miembros para el Consejo de Administración: TRES (3) Titulares por cuatro (4) años y DOS (2) suplentes por dos (2) años. Elección de SEIS (6) Miembros para la Junta de Vigilancia: CUATRO (4) Titulares por cuatro (4) años y DOS (2) Suplentes por 2 (dos) años. Elección de SEIS miembros para El Tribunal Electoral Independiente: CUATRO (4) Titulares por cuatro (4) años y DOS (2) suplentes por dos (2) años.

Asunción, 21 de marzo de 2025.

Por el Consejo de Administración.



Sr. DIEGO GONZÁLEZ
Secretario del Consejo de Administración



Lic. JUAN ROGELIO DÍAZ PERALTA
Presidente del Consejo de Administración

NOMINA DE DIRECTIVOS, CARGOS Y DURACIÓN DE MANDATO

En cumplimiento a lo que dispone el artículo 47º inc. c) del Estatuto Social, se expone la nómina de directivos, cargos y duración de mandato de miembros del Consejo de Administración (CONAD), Junta de Vigilancia (JUVI) y del Tribunal Electoral Independiente (TEI).

NÓMINA CONAD	CARGO	MANDATO
Juan Guillermo Cantero	Presidente	2022-2024
Carlos Alberto Lugo Lezcano	Vicepresidente 1°	2023-2026
Oscar Vidal Benítez Salinas (renunció)	Vicepresidente 2°	2022-2024
Oscar Gabriel Roa Bernal	Secretario	2023-2026
Luis Alberto Cadogan Cardozo (renunció) *	Pro-Secretario	2023-2026 *
Juan Rogelio Díaz Peralta	Tesorero	2023-2026
Diego Gonzalez	Pro-Tesorero	2021-2024
Manuel Fernandez Bobadilla *	Suplente 1°	2023-2024 *
Domingo Ignacio Lovera Álvarez (renunció)	Suplente 2°	2023-2024

* Manuel Fernandez Bobadilla reemplazó a Luis Alberto Cadogan Cardozo quien renunció, por lo que extiende su mandato a los años 2025-2026.

NÓMINA JUVI	CARGO	MANDATO
Juan Ignacio Ojeda Galeano	Presidente	2022-2024
Christian Ladislao Silva Cano	Vicepresidente	2023-2026
José Asunción Matto Céspedes	Secretario	2023-2026
Mercedes Catalina Barrios de Benítez	Pro-Secretaria	2023-2026
Juan Carlos Ozorio Admén	Vocal 1°	2022-2024
Stella Maris Martínez Núñez (renunció)	Vocal 2°	2022-2024
Víctor Manuel Vera Ruiz (renunció)	Vocal 3°	2022-2024
Rodrigo Emmanuel Aquino Estigarribia	Suplente 1°	2023-2024
Midia Isabel Leguizamón Correa (renunció)	Suplente 2°	2023-2024

NÓMINA TEI	CARGO	MANDATO
Maria Lucero Recalde Cáceres	Presidente	2023-2026
Plinio Antonio Frutos Ruotti.	Vicepresidente	2021-2024
Jacinto Chilavert	Secretario	2023-2026
Graciela Concepción Vázquez Noguera	Pro-Secretaria	2021-2024
Victoriano Sánchez Arellano	Vocal 1°	2021-2024
Elvira Asunción De León de Cardozo	Vocal 2°	2021-2024
Matilde Teodosia Marín de Samaniego	Vocal 3°	2023-2026
Maria Isabel Araujo de Villalba	Suplente 1°	2023-2024
José María Britos Gutiérrez	Suplente 2°	2023-2024

**INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE
Ejercicio 2024**

CONSTITUCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE CARGOS

En sesión constitutiva del 22/04/2024, Acta Nº 2.369/2024, se procedió a la distribución de cargos quedando conformado el Tribunal Electoral Independiente -TEI, en la siguiente forma:

Presidenta:	Abg. María Lucero Recalde Cáceres.
Vice Presidente:	Abg. Plinio Antonio Frutos Ruotti.
Secretario:	SUBOF. SUP. P.N. (S.R.) Jacinto Chilavert.
Pro Secretaria:	Sra. Graciela Concepción Vázquez Noguera.
Vocal 1º:	Abg. Victoriano Sánchez Arellano.
Vocal 2º:	Lic. María Isabel Araujo de Villalba <i>(en reemplazo de titular con permiso)</i> .
Vocal 3º:	Sra. Matilde Teodosia Marín de Samaniego
Suplente 1º:	Vacante por sustitución a miembro titular.
Suplente 2º:	Lic. José María Britos Gutiérrez.

Se aclara que la Miembro Titular Abg. Elvira Asunción De León de Cardozo, se encontraba con permiso de 90 días por salud, aprobado en sesión de fecha 04/03/2024, Acta Nº 2537/2024; motivo por el cual fue llamada a ocupar el cargo de Vocal 2º, la Suplente 1º Lic. María Isabel Araujo de Villalba, hasta tanto se levante el permiso otorgado; lo cual se dio en sesión de fecha 11/06/2024, Acta Nº 2376/2024, quedando conformado el TEI de la siguiente manera:

Presidenta:	Abg. María Lucero Recalde Cáceres.
Vice Presidente:	Abg. Plinio Antonio Frutos Ruotti.
Secretario:	SUBOF. SUP. P.N. (S.R.) Jacinto Chilavert.
Pro Secretaria:	Sra. Graciela Concepción Vázquez Noguera.
Vocal 1º:	Abg. Victoriano Sánchez Arellano.
Vocal 2º:	Abg. Elvira Asunción De León de Cardozo.
Vocal 3º:	Sra. Matilde Teodosia Marín de Samaniego.
Suplente 1º:	Lic. María Isabel Araujo de Villalba.
Suplente 2º:	Lic. José María Britos Gutiérrez.

Fijación de días de sesiones

Por consenso, se fijó la realización de sesiones ordinarias los días martes de cada semana a las 16:00 hs., en caso que el día de sesión ordinaria sea feriado, el primer día hábil siguiente. Las sesiones extraordinarias, convocadas por el Presidente, se realizarán las veces que lo crea conveniente, o lo pidan cuatro de sus miembros titulares, de conformidad al Art. 68º del E. S. y concordantes.

ACTIVIDADES INFORMATIVAS Y DE CAPACITACIÓN

- Reunión informativa con los empleados encargados de los sectores involucrados en la organización de la asamblea: 15/04/2024 en casa Central.
- Reunión informativa y de orientación a Presidente y Secretaria de Asamblea Ordinaria: 16/04/2024 en Casa Central.
- Charla informativa pre asamblearia: 05/04/2024 (no tuvo participación de los asociados).
- Comunicado a los socios, por redes sociales, el periodo de tachas y reclamos al pre listado de socios habilitados para participar con voz y voto en asamblea ordinaria.

MEMORIA & BALANCE 2024

- Instalación en la página web y app institucional, del módulo de consulta de habilitación del socio para la participación en asamblea ordinaria.

ESTUDIO Y ELABORACIÓN DE PROYECTOS

- Revisión de los Requisitos e impedimentos para socios que deseen postularse a cargos electivos, de conformidad a las leyes; estatutos; reglamentaciones y resoluciones que regulan la materia.
- Revisión, estudio y análisis de las propuestas legislativas **de modificación a las Leyes N° 635/95 que reglamenta la Justicia Electoral en el Paraguay; y N° 834/96 que establece el Código Electoral Paraguayo**, a fin de tomar conocimiento.

PARTICIPACIÓN EN ACTIVIDADES EDUCATIVAS Y SOCIALES

- Ceremonia inicial de las celebraciones en conmemoración del Aniversario N° 58 de la Cooperativa San Cristóbal, con la firma del Convenio de Cooperación entre las Cooperativas Agro Norte y San Cristóbal Ltda.: 19/06/2024, en Casa Central.
- Celebración de la Misa en la Parroquia San Cristóbal, seguida de la retreta musical, a cargo de la Banda de la Policía Nacional, también en conmemoración de un aniversario más de la institución.
- Capacitación de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo: 24/07/2024, en Casa Central.
- Cursos del SNEC – Sistema Nacional de Educación Cooperativa, del 05/11/2024 al 04/12/2024, desarrollados en Casa Central.
- Encuentro de Fin de Año, 15/12/2024, organizada por el Consejo de Administración con apoyo de la Asociación de Empleados.

ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

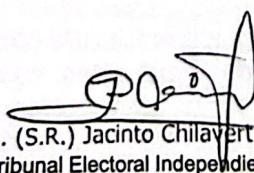
La Asamblea Ordinaria de Socios se realizó el día sábado 20 de abril 2024. La Presidencia de la mesa directiva estuvo a cargo de la socia Delicia Espínola de Florentín; la Secretaría a cargo del socio Derlis Osmar Librado Vallejos.

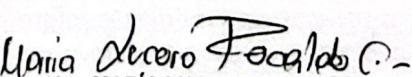
Fueron habilitados para el registro de asistencia de socios, la cantidad de 10 libros debidamente rubricados por el INCOOP, los que fueron habilitados una hora antes del inicio del acto asamblario; y cerrados luego de terminado el tratamiento del punto 2 del Orden del Día, como indican las normas.

Participación de socios en la asamblea ordinaria

Total de socios activos a la fecha de la convocatoria	62.149
Total de socios habilitados con voz y voto a la fecha de la convocatoria	17.153
Total de socios registrados con voz y voto	198
Total de socios registrados solo con voz	9
Total de socios registrados en asamblea deliberativa	207

El Tribunal Electoral Independiente extiende sus felicitaciones y agradecimientos a los socios, a la plana dirigencial y administrativa de la institución, por el esfuerzo en llevar adelante a la institución y; por el apoyo y acompañamiento en el desarrollo de las gestiones enmarcadas por la Ley y el Estatuto Social.


SUBOF. Sup. (S.R.) Jacinto Chilavert
Secretario del Tribunal Electoral Independiente


Abg. MARÍA LUCERO RECALDE
Presidenta del Tribunal Electoral Independiente

**MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Ejercicio 2024**

Estimados Socios de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Créditos, Servicios, Consumo y Producción “San Cristóbal” Limitada.

En representación del Consejo de Administración (CONAD) conforme estatuto social y disposiciones legales que regulan el sector cooperativo, nos place presentar la Memoria del Consejo de Administración correspondiente al ejercicio cerrado al 31/12/2024, para conocimiento y su consideración:

CONSTITUCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE CARGOS

Los directores del Consejo de Administración electos en respectivas asambleas de socios, se constituyeron en dos actos, distribuyéndose los cargos de la siguiente manera:

Directores que ejercieron mandato durante el ejercicio económico financiero 2024.

CARGO	Acta CONAD N° 2765/23 del 23/05/23	Acta CONAD N° 2823/24 del 20/04/24
Presidente	Juan Guillermo Cantero	Juan Guillermo Cantero
Vicepresidente 1°	Carlos Alberto Lugo Lezcano	Oscar Gabriel Roa Bernal
Vicepresidente 2°	Oscar Vidal Benítez Salinas	Oscar Vidal Benítez Salinas
Secretario	Oscar Gabriel Roa Bernal	Diego González
Pro-secretario	Diego González	Carlos Alberto Lugo Lezcano
Tesorero	Juan Rogelio Díaz Peralta	Juan Rogelio Díaz Peralta
Pro-tesorero	Luis Alberto Cadogan Cardozo	Luis Alberto Cadogan Cardozo
Suplente 1°	Manuel Fernández Bobadilla	Manuel Fernández Bobadilla
Suplente 2°	Ignacio Domingo Lovera Álvarez	vacante

Fuente: actas del CONAD.

Renuncias:

En el transcurso del tiempo presentaron renuncias los siguientes directores:

- Ignacio Domingo Lovera Álvarez - Suplente 2°, aprobada en Acta CONAD N° 2783/23 de fecha 04/09/23, por lo que su cargo quedó vacante desde esa fecha.
- Oscar Vidal Benítez Salinas - Vicepresidente 2°, aprobada en acta CONAD N° 2858/24 del 16/10/2024.
- Luis Alberto Cadogan Cardozo - Pro-secretario, aprobada en Acta CONAD N° 2869/24 del 23/12/2024.

DESARROLLO DE ACTIVIDADES

El Consejo de Administración desarrolló sus actividades dentro del marco legal que establecen sus funciones y atribuciones y en consecuencias sus actos y resoluciones constan en sus actas debidamente formalizadas:

ACTIVIDADES DE AHORRO Y CREDITO

Captación de recursos: en el proceso de intermediación financiera la cooperativa captó ahorros de sus socios mediante diferentes modalidades habilitadas, como: ahorro a la vista y a plazo fijo, programado y programado con renta; así también, cabe resaltar captaciones mediante el exitoso producto lanzado a principios del año 2024 denominado “Rueda de Ahorro” cuyos sorteos fueron realizados en forma mensual, cumpliendo

cabalmente con los beneficiados, honrando así la confianza depositada en su cooperativa. Por otro lado, la cooperativa se financió mediante préstamos de entidades externas, las que se vienen a la fecha amortizando sistemáticamente en tiempo y forma.

Colocación de recursos: teniendo en cuenta los fines y objetivos de la cooperativa, conforme disponibilidades se priorizó el otorgamiento de préstamos destinados a socios con el objeto de satisfacer y procurar cubrir sus necesidades a través de las diversas líneas habilitadas y mediante la constitución de un Comité de Créditos, presidido por un miembro del Consejo de Administración y de una Unidad de Riesgo encargada de velar y asegurar una buena gestión operativa. El Comité se encargó de atender todo lo relacionado a concesión de préstamos enmarcados en normas del INCOOP y reglamentaciones establecidas por el Consejo de Administración.

En cumplimiento de sus funciones el Comité se reunió periódicamente 1 (una) vez a la semana, dejando constancia de lo actuado en actas suscriptas por sus miembros presentes. Producto de esa gestión fueron aprobados préstamos y desembolsados durante el ejercicio 2024, la suma de G. 69.911.518.077, las que fueron formalizadas y distribuidas por sectores como: casa central y sucursales.

Tarjetas de créditos: con normalidad la cooperativa siguió ofreciendo servicios de financiación a través de sus tarjetas de créditos CREDICARD, VISA y MASTERCARD y de débito UNICA administradas por la procesadora PROCARD S.A.

Recuperación de créditos: conforme normas vigentes se procedió a establecer políticas para facilitar y cooperar con socios que presentaron dificultades para el cumplimiento de sus compromisos, así se aprobaron prórrogas, ampliaciones de plazo, consolidaciones, refinanciaciones, y dación de pagos en el marco de acuerdos judiciales. Igualmente, se realizaron acciones administrativas, extrajudiciales y judiciales pertinentes para lograr la recuperación de créditos otorgados. Los trabajos fueron debidamente gestionados por el Comité de Recuperación de Préstamos en Mora.

ACTIVIDADES EDUCATIVAS, SOCIALES Y GREMIALES

Mediante acciones encaradas por el Comité de Educación se realizaron diversas actividades con el menor costo posible y en su mayor parte autofinanciadas, así se resaltan:

Capacitación: las actividades de capacitación se centraron en charlas enfocadas en cooperativismo y cursos en el marco del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC) con el apoyo de la Federación Nacional de Cooperativas Ltda. (FENACOOP) como: Introducción a la legislación cooperativa, análisis del contexto estratégico de las empresas cooperativas como modelo de economía solidaria, lectura inteligente de estados financieros, nueva ley de cooperativas y resoluciones SNEC, procesos administrativos, inteligencia emocional y liderazgo, motivación y trabajo en equipo, el control interno como herramienta de desarrollo de las cooperativas, comunicación asertiva, gestión y procesos en la planificación estratégica, principios básicos de emprendedurismo, comunicación efectiva y oratoria, entre otros.

Comunicación: se fortalecieron los canales de comunicación para fomentar el conocimiento y participación de los socios en las distintas promociones, actividades, convenios y otros; siendo las redes sociales y cuentas oficiales las más utilizadas, como: facebook, instagram, whatsapp, Web oficial de la cooperativa, App - San Cristóbal on line, mensajería y programas de radio, con resultado óptimo de alcance y menor costo.

Social, cultural y deportiva: las actividades sociales, culturales y deportivas constituyeron una parte importante de las actividades del Comité de Educación, en las que participaron socios y no socios, para recreación de niños, jóvenes y adultos mediante la realización de talleres para adultos mayores, escuela de fútbol, cursos de guitarra, ajedrez, danzas, zumba y actividades programadas en fechas especiales, como en octubre rosa: master class de zumba y prevención del cáncer de mamas; Se resalta el acto de clausuras de talleres con presentación estelar de todos sus participantes.

Apoyo a la comunidad: se realizaron actividades en apoyo a la comunidad como: feria de emprendedores, colonia de vacaciones que incluyeron actividades varias a decir: manualidades, cocineritos en acción, zumba kid, exhibición de películas, lectura y recreación del cuento los panecillos de pasas, preparación de campanas para puerta, juegos dinámicos, entre otros. Igualmente, se resalta la campaña "Juguetes de Amor": realizadas con el fin de fortalecer lazos de solidaridad y generar alegría a niños de escasos recursos, mediante donaciones y entrega de juguetes nuevos y usados en buen estado.

Convenios y promociones: se renovó y estableció nuevos convenios con entidades educativas y empresas comerciales de diferentes rubros a fin de ofrecer importantes descuentos y beneficios a socios.

Subsidios y servicios de Solidaridad: los subsidios y servicios de solidaridad otorgados por la cooperativa en cumplimiento de sus fines y objetivos fueron debidamente gestionados a través del Comité de Solidaridad; así fueron concedido un total 4.022 subsidios, distribuidos de la siguiente manera: a la salud 2.990 (73%), nacimiento 453 (11%), fallecimiento 386 (10%), nivel académico 100 (3%), matrimonio 15 (1%) y servicio de sepelio 78 (2%). Igualmente se resalta que del total de solicitudes recibidas y tratadas fueron concedidas el 90% y rechazadas un 10% por no reunir los requisitos legales; y en cuanto a género, del total de subsidio y servicios solicitados y otorgados corresponde el 70% a mujeres y el 30% a hombres. Finalmente, cabe resaltar, que en el transcurso del ejercicio 2024, luego de su análisis y evaluación el Consejo de Administración resolvió la incorporación del subsidio por matrimonio.

Centro Médico:

La policlínica "Centro Médico San Cristóbal" con 33 años de servicio constante mantiene actualmente un promedio de 940 atenciones en forma mensual que incluye a socios, familiares y miembros de la comunidad en general. Del total de atención se tiene que un 68% concurrió a consultar en sala de clínica médica, pediatría y ginecología; el 22% a otras especialidades y los restantes distribuidos en 5% para ecografías y 5% para otros procedimientos médicos.

Además de los existentes, para una mejor atención fueron incorporados nuevos médicos para atender las distintas especialidades, como ser: clínica médica, ginecología, pediatría, obstetricia, mastología, diabetología y obesidad, gastroenterología, ortopedia y traumatología, oftalmología, neurología, fonoaudiología, sicología, urología, nutrición, flebología, otorrinolaringología, dermatología; además de los servicios como ecografía, electrocardiograma y ecocardiología, procedimientos de PAP y colposcopia, otorrinolaringología, electroencefalograma, control de peso, de presión arterial, temperatura corporal, aplicación de inyecciones y curaciones.

Compromiso con la Comunidad: el Centro Médico siempre ha estado abierto para toda la comunidad en cumplimiento al 7º Principio Cooperativo "Compromiso con la Comunidad". Así en el Centro Médico San Cristóbal concurrieron un total de 11.265 personas, de las que 7.690 (el 68) eran socios y 3.575 (el 32%) no socios. Igualmente,

MEMORIA & BALANCE 2024

se ha aprobado y se encuentra en marcha un ambicioso proyecto de prestar servicios a empresas para cumplir con requisitos legales como la salud Ocupacional y de control médico de estudiantes en los colegios.

Integración Cooperativa: la cooperativa está afiliada a la "Federación Nacional de Cooperativas" (FENACOOP Ltda.) con representación en la comisión directiva; igualmente, como política de integración y con el afán de participar y colaborar con la defensa gremial y el desarrollo del sector cooperativo a partir del año 2024 pasamos a formar parte de la "Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito" (FEKOAC Ltda.).

POLITICAS OPERATIVAS - CONTABLES

Exclusión de socios y depuración de cartera de créditos: siguiendo lineamientos establecidos en el estatuto social y el marco regulatorio para las cooperativas del sector de ahorro y crédito, con el fin de depurar el inventario de socios y de la cartera de créditos se procedió 1) a excluir a socios y 2) desafectar del activo créditos que reunían la condiciones establecidas y finalmente contabilizarlas en cuentas de orden; igualmente, se prosiguieron con las acciones respetivas para lograr su recuperación.

Venta de cartera: a fin de generar ingresos extraordinarios se dispuso la venta de cartera de créditos de socios excluidos, desafectadas del balance y contabilizadas en cuentas de orden a las empresas CISCO S.A. y COSECORP S.A. (de propiedad cooperativa), así el Consejo de Administración aprobó las respectivas ventas que constan en sus actas N° 2847/24 del 19/08/24, 2859/24 del 21/10/24 y 2871/24 del 30/12/24, cuyos detalles se exponen en notas a los estados contables 3.17.

COSECORP S.A.: la cooperativa dispuso incrementar su participación accionaria mediante incremento del capital en G. 6.000.000.000, según consta en acta CONAD N° 2870/24 de fecha 27/12/2024, la que fue integrada en mayor parte mediante financiación obtenida de la Cooperativa Multiactiva Ñanduti Limitada de G. 5.000.000.000, lo que a su vez permitió a la firma COSECORP S.A., de propiedad cooperativa, adquirir carteras de créditos referenciados en el punto anterior.

Ajustes de pago mínimos de tarjetas de créditos: en el trámite del ejercicio se aprobaron la realización de ajustes de pagos mínimos enmarcada a lo que establece el manual de créditos y reglamento de tarjetas de créditos, homologados por el INCOOP.

Aplicación del Fondo de Solidaridad (F.S.) y el Fondo de Protección al Crédito (FPC) a resultados: en asamblea ordinaria de socios de fecha 20 de abril de 2024, acta N° 97/2024, se autorizó ampliar la finalidad de los fondos F.S y F.P.C, conforme dicho mandamiento el Consejo de Administración resolvió aplicar parte de sus respectivos saldos a ingresos extraordinarios, con el fin de equilibrar el resultado el ejercicio 2024.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Presupuesto de Ingresos y Gastos: para mejor referencia se expone el cuadro de control presupuestario del ejercicio cerrado al 31/12/2024 expresado en miles de guaraníes.

MEMORIA & BALANCE 2024

RUBROS	Presupuestado	Realizado	Variación		%
	Miles de G.	Miles de G.	Absoluta	Relativa	Cumpli.
INGRESOS	94.438.392	79.155.908	-15.282.484	-16	84
Ingresos Operativos	87.633.926	69.316.904	-18.317.022	-21	79
Ingresos no Operativos	6.804.466	9.839.004	3.034.538	45	145
EGRESOS	93.413.074	78.966.797	-14.446.277	-15	85
Costos y Gastos Operativos	92.668.760	78.797.326	-13.871.434	-15	85
Costos y Gastos no Operativos	744.314	169.471	-574.843	-77	23
RESULTADO	1.025.318	189.111	-836.207	-82	18

Fuente: División Gestión Financiera

Se estima un buen resultado de ejecución presupuestaria, así los ingresos reflejan un nivel de cumplimiento del 84% pese a limitaciones de recursos y por otro lado se resalta un ahorro del 15% en la ejecución presupuestaria de rubros de egresos, y por primera vez luego de dos ejercicios se presenta un resultado positivo, cerrando un excedente de G. 189.111 (en miles de guaraníes).

HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2.024 CON RESPECTO A LA PARTICIPACIÓN ACCIONARIA DE LA COOPERATIVA EN SOCIEDADES DEL MERCADO NACIONAL.

1. Aumento de Capital en la COSECORP S.A – Propiedad Cooperativa.

En el presente periodo se ha comunicado a la Abogacía del Tesoro el aumento de capital por parte de la Cooperativa San Cristóbal Limitada en la Compañía de Servicios Corporativos – COSECORP S.A, con un ajuste porcentual del 2 % y con una representación total de acciones del 97 %, continuando de esta manera su participación mayoritaria en dicha compañía. El proceso de emisión de las nuevas acciones se encuentra en curso, a la espera de la respuesta de la entidad rectora.

2. Caso cesión de acciones propiedad de la Cooperativa San Cristóbal en la Financiera Paraguayo Japonesa.

A finales del periodo 2024 se firmó un acuerdo de cesión de acciones, instrumentado a través de un contrato privado entre la Cooperativa San Cristóbal Limitada y la empresa DRIVERS COMPANY S.R.L., el cual fue incumplido por esta última mencionada, por lo que el Consejo de Administración ha solicitado a la Asesoría Jurídica iniciar las acciones legales civiles y penales a efectos de precautelar los intereses de la institución. El proceso judicial se encuentra en curso.

3. Rescate de Acciones UENO HOLDING S.A.E.C.A.

Ante la reducción de capital de UENO HOLDING S.A.E.C.A. y atendiendo que la Cooperativa cuenta con acciones por valor de Gs. 5.000.000.000 (cinco mil millones) en dicha anterior corporación, se ha procedido al inicio de las gestiones para el rescate del valor nominativo de las mismas ante la entidad UENO Holding S.A.E.C.A. El proceso de rescate se encuentra en curso.

MEMORIA & BALANCE 2024

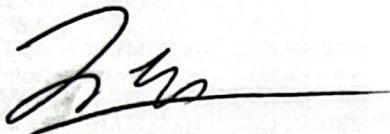
Palabras finales

La recuperación económica financiera plena y sostenible de la Cooperativa es un proceso y su consolidación de acuerdo a las proyecciones se espera lograr en el más corto plazo posible.

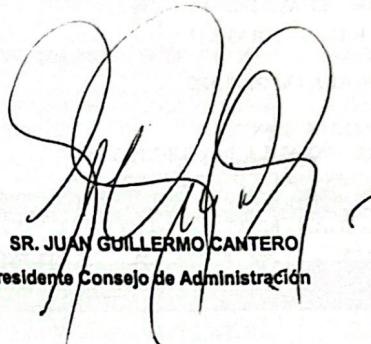
Por lo que éste Consejo de Administración se encuentra muy agradecidos con los socios, quienes siguen confiando y apostando a su cooperativa, así como por el esfuerzo puesto por dirigentes y empleados para el logro de este resultado.

Finalmente, se insta a trabajar todos juntos en pos de una cooperativa encumbrada y más solidaria, enmarcada en valores y principios cooperativos.

Muchas gracias.



Sr. DIEGO GONZALEZ
Secretario del Consejo de Administración



SR. JUAN GUILLERMO CANTERO
Presidente Consejo de Administración

MEMORIA & BALANCE 2024

BALANCE GENERAL
Comparado ejercicios 2024/2023 s/ Resolución INCOOP N° 27.058/2023
Expresados en guaraníes

RUBROS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO	324.936.607.708	355.180.523.671	-30.243.915.963	-8,52
REALIZABLE A CORTO PLAZO	122.497.113.819	132.754.361.221	-10.257.247.402	-7,73
DISPONIBILIDADES - NOTAS 3.4	13.707.262.172	4.861.757.196	8.845.504.976	181,94
CRÉDITOS - NOTAS 3.3-3.8-3.15-3.16a	107.531.763.114	124.949.033.076	-17.417.269.962	-13,94
OTROS ACTIVOS - NOTAS 3.12	1.258.088.533	2.943.570.949	-1.685.482.416	-57,26
REALIZABLE A LARGO PLAZO	202.439.493.889	222.426.162.450	-19.986.668.561	-8,99
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0	0	0	0,00
CRÉDITOS - NOTAS 3.3a,b y c-3.8-3.15-3.16a	69.326.469.989	84.898.404.959	-15.571.934.970	-18,34
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES - NOTA 3.21	35.898.708.036	29.898.708.036	6.000.000.000	20,07
PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS - NOTA 3.9	37.350.625.088	36.757.128.327	593.496.761	1,61
OTROS ACTIVOS - NOTAS 3.6-3.7-3.8-3.10	59.863.690.776	70.871.921.128	-11.008.230.352	-15,53
PASIVO	215.267.326.465	239.184.195.737	-23.916.869.272	-10,00
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	135.021.742.848	165.069.369.091	-30.047.626.243	-18,20
COMPROMISOS FINANCIEROS - NOTAS 3.13-3.14-3.15-3.16b	116.488.149.467	134.963.505.854	-18.475.356.387	-13,69
COMPROMISOS NO FINANCIEROS - NOTAS 3.18-3.20	18.533.593.381	30.105.863.237	-11.572.269.856	-38,44
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	80.245.583.617	74.114.826.646	6.130.756.971	8,27
COMPROMISOS FINANCIEROS - NOTAS 3.13-3.14-3.15-3.16b	74.653.104.764	68.440.283.753	6.212.821.011	9,08
COMPROMISOS NO FINANCIEROS - NOTAS 3.8-3.19-3.20	5.592.478.853	5.674.542.893	-82.064.040	-1,45
PATRIMONIO NETO	109.669.281.243	115.996.327.934	-6.327.046.691	-5,45
CAPITAL - NOTA 4	109.480.170.329	119.503.284.627	-10.023.114.298	-8,39
RESERVAS - NOTA 4	0	19.844.416.676	-19.844.416.676	-100,00
RESULTADOS - NOTAS 4				0,81

LIC. JORGELINA OJEDA DE FRETES
 Contadora
 RUC N° 3198032-5

. LORENZO MILICIADES CABALLERO C.
 Gerente General

LIC. JUAN ROGELIO DÍAZ PERALTA
 Tesorero Consejo de Administración

SR. JUAN GUILLERMO CANTERO
 Presidente Consejo de Administración

LIC. JUAN IGNACIO OJEDA GALEANO
 Presidente Junta de Vigilancia
 De Conformidad al Art. 81º Inc. h Estatuto

MEMORIA & BALANCE 2024

ESTADO DE RESULTADOS
Comparado ejercicios 2024/2023 s/ Resolución INCOOP N° 27.058/2023
Expresado en Guaraníes

RUBROS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS	79.155.908.378	94.009.156.172	-14.853.247.794	-15,80
INGRESOS OPERATIVOS	69.316.904.182	93.447.994.819	-24.131.090.637	-25,82
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS. - NOTA 5.2	69.316.904.182	93.447.994.819	-24.131.090.637	-25,82
INGRESOS NO OPERATIVOS	9.839.004.196	561.161.353	9.277.842.843	1.653,33
INGRESOS EVENTUALES	9.839.004.196	561.161.353	9.277.842.843	1.653,33
EGRESOS	78.966.797.464	117.360.529.541	-38.393.732.077	-32,71
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	78.797.326.252	114.520.035.412	-35.722.709.160	-31,19
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS - NOTA 5.2	76.097.798.227	101.550.758.612	-25.452.960.385	-25,06
COSTOS Y GASTOS POR ACTIVIDADES no FINANCIEROS	2.417.446.317	2.281.339.811	136.106.506	5,97
OTROS EGRESOS OPERATIVOS	282.081.708	10.687.936.989	-10.405.855.281	-97,36
EGRESOS NO OPERATIVOS	169.471.212	2.840.494.129	-2.671.022.917	-94,03
EGRESOS NO OPERATIVOS - NOTA 5.3	169.471.212	2.840.494.129	-2.671.022.917	-94,03
EXCEDENTES Y PERDIDAS	189.110.914	-23.351.373.369	23.540.484.283	-100,81
PÉRDIDAS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO	189.110.914	-23.351.373.369	23.540.484.283	-100,81
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - NOTA 3.17	10.112.940.754	36.889.190.073	-26.776.249.319	-72,59

LIC. JORGELINA OJEDA DE FRETES
 Contadora
 RUC N° 3-98032-5

. LORENZO MILCIADES CABALLERO C.
 Gerente General

LIC. JUAN ROGELIO DIAZ PEF
 Tesorero Consejo de Administración

SR. JUAN GUILLERMO CANTERO
 Presidente Consejo de Administración

LIC. JUAN IGNACIO OJEDA GALEANO
 Presidente Junta de Vigilancia
 De Conformidad al Art. 81º Inc. h Estatuto

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES - ejercicio 2024**1. Consideraciones Generales**

A continuación, se exponen las Notas a los Estados Contables cerrados al 31 de diciembre de 2024 de la Cooperativa Multiactiva "San Cristóbal" Limitada.

2. Información Básica sobre la entidad cooperativa**2.1 Naturaleza Jurídica**

La Cooperativa Multiactiva "San Cristóbal" Limitada, fue constituida en la ciudad de Asunción, Capital de la República del Paraguay, en fecha 19 de junio de 1966, su objeto social es asociación voluntaria y autónoma de personas, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua, sin fines de lucro, propende a la promoción y a la satisfacción de las necesidades en el orden económico, social, cultural y moral de sus asociados. Cuenta con personería jurídica reconocida por Decreto Nº 24.773 del Poder Ejecutivo de la Nación de fecha 28 de febrero de 1967. A la fecha de la preparación de las presentes notas se rige por el Estatuto Social cuya última modificación está aprobada por Resolución INCOOP Nº 17.472/18 de fecha 03 de abril de 2018.

Se halla tipificada como Cooperativa de Tipo "A" según clasificación emitida por el Instituto Nacional de Cooperativismo. Su duración es por tiempo indefinido, no obstante, podrá disolverse en cualquier momento por alguna de las causales prevista en el Art. 95 de la Ley Nº 438/94.

2.2 Base para la Preparación de los Estados Contables

Para la preparación y presentación de los Estados Contables cerrados al 31 de diciembre de 2024, se adoptan las Políticas de Contabilidad siguiendo los lineamientos generales de las prácticas contables usuales, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normativas del Instituto Nacional de Cooperativismo, así también se ven reflejadas las decisiones aprobadas por el Consejo de Administración correspondiente a registros contables.

Esta expresado en moneda oficial de la República del Paraguay, "el Guaraní".

El ejercicio económico comprende el periodo entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

3. Información Referente a los Activos y Pasivos**3.1 Valuación de la Moneda Extranjera**

La cooperativa no cuenta con Activos y Pasivos en moneda extranjera.

3.2 Posición en Moneda Extranjera

La cooperativa no cuenta con Activos y Pasivos en moneda extranjera.

3.3 Cartera de Crédito

La Cartera de Crédito ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto en el Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito, se aclara que:

MEMORIA & BALANCE 2024

- Los deudores han sido clasificados en ocho categorías de riesgo.
- Se han constituido las previsiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera y la aplicación del 1% adicional de previsión.
- Los intereses compensatorios no cobrados provenientes de operaciones de crédito luego de 60 días de ser exigibles, son considerados en riesgo por lo que se aplica la previsión correspondiente conforme a la escala de previsiones vinculada al capital en riesgo a efectos de su adecuada exposición y valuación.

a) Préstamos Ordinarios y Refinanciados

CLASIFICACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS ORDINARIOS - REFINANCIADOS Y PREVISIONES								FECHA: 31/12/2024		
CATEGORÍA	DEFINICIÓN	% DE PREV. A APLICAR	SALDO CONTABLE ANTES DE PREVISIÓN	APORTES	GARANTIA HIPOTECARIA	GARANTIA PRENDARIA	CAUCIÓN DE AHORRO	PREVISIONES A APLICAR	PREVISIONES CONSTITUIDAS	SALDO CONTABLE DESPUÉS DE PREVISIONES
A	Saldo de préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	89.115.005.571	20.537.285.673	1.534.580.055	0	4.095.250.845	0	0	89.115.005.571
B	Saldo de préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	8.864.448.983	1.827.058.951	103.825.498	0	273.192.410	0	0	8.864.448.983
C	Saldo de préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	1	3.533.445.858	686.245.592	85.537.411	0	56.012.277	27.056.506	27.056.495	3.506.389.363
D	Saldo de préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	2.288.862.325	418.953.367	395.400.062	0	0	73.725.445	73.725.448	2.215.136.877
E	Saldo de préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	1.937.463.553	510.907.844	0	0	30.927.431	418.688.483	418.688.492	1.518.775.061
F	Saldo de préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	3.640.704.860	600.811.656	0	0	431.142.631	1.304.375.287	1.304.375.335	2.336.329.525
G	Saldo de préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	4.190.522.189	547.510.485	913.498.925	0	146.222.374	2.066.632.324	2.066.632.324	2.123.889.865
H	Saldo de préstamos con atrasos mayores a 360 días	100	65.934.546.158	5.075.276.346	10.530.961.469	0	465.278.063	49.863.030.280	49.863.030.280	16.071.515.878
TOTAL			179.504.999.497	30.204.049.914	13.563.803.420	0	5.498.026.031	53.753.508.324	53.753.508.353	125.751.491.144

b) Tarjetas de Créditos

CLASIFICACIÓN CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITOS Y PREVISIONES								FECHA: 31/12/2024		
CATEGORÍA	DEFINICIÓN	% DE PREV. A APLICAR	SALDO CONTABLE ANTES DE PREVISIÓN	APORTES	GARANTIA HIPOTECARIA	GARANTIA PRENDARIA	CAUCIÓN DE AHORRO	PREVISIONES A APLICAR	PREVISIONES CONSTITUIDAS	SALDO CONTABLE DESPUÉS DE PREVISIONES
A	Saldo de préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	22.553.925.292	0	0	0	0	0	0	22.553.925.292
B	Saldo de préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	11.411.849.089	0	0	0	0	0	0	11.411.849.089
C	Saldo de préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	1	9.356.815.377	0	0	0	0	93.568.154	93.538.169	9.263.277.208
D	Saldo de préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	525.552.965	0	0	0	0	26.277.648	26.277.656	499.275.309
E	Saldo de préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	176.186.212	0	0	0	0	52.855.864	52.855.863	123.330.349
F	Saldo de préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	53.596.688	0	0	0	0	26.798.344	26.798.347	26.798.341
G	Saldo de préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	26.246.712	0	0	0	0	20.997.370	20.997.370	5.249.342
H	Saldo de préstamos con atrasos mayores a 360 días	100	2.563.942.403	0	0	0	0	2.563.942.403	2.563.942.403	0
TOTAL			46.668.114.738	0	0	0	0	2.784.439.782	2.784.409.808	43.883.704.930

MEMORIA & BALANCE 2024

c) Intereses Devengados

CLASIFICACIÓN INTERÉS DEVENGADO Y PREVISIONES						FECHA: 31/12/2024
CATEGORÍA	DEFINICIÓN	% DE PREV. A APLICAR	INTERESES DEVENGADOS RECONOCIDOS NO COBRADOS	PREVISIONES A APLICAR	PREVISIONES CONSTITUIDAS	SALDO CONTABLE DESPUÉS DE PREVISIÓN
A	Saldo de préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	1.577.173.713	0	0	1.577.173.713
B	Saldo de préstamos con atraso desde 1 día y hasta 30 días	0	152.954.519	0	0	152.954.519
C	Saldo de préstamos con atraso desde 31 días y hasta 60 días	1	106.943.874	1.069.439	1.069.439	105.874.435
D	Saldo de préstamos con atraso desde 61 días y hasta 90 días	5	68.131.301	3.406.565	3.406.565	64.724.736
E	Saldo de préstamos con atraso desde 91 días y hasta 150 días	30	66.710.972	20.013.292	20.013.292	46.697.680
F	Saldo de préstamos con atraso desde 151 días y hasta 240 días	50	196.726.003	98.363.002	98.363.002	98.363.002
G	Saldo de préstamos con atraso desde 241 días y hasta 360 días	80	186.336.244	149.068.995	149.068.995	37.267.249
H	Saldo de préstamos con atrasos mayores a 360 días	100	3.496.887.574	3.496.887.574	3.496.887.574	0
TOTAL			5.851.864.200	3.768.808.866	3.768.808.866	2.083.055.334

3.4 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades

Disponibilidades: el saldo consolidado de este rubro al 31 de diciembre de 2024, está conformado por Cheques ingresados por Caja, Fondos de Casa Central y Sucursales, Depósitos en Bancos. La composición está expuesta en guaraníes según cuadro:

CAJA Y DEPÓSITO A LA VISTA AL 31/12/2024	
Efectivo y Cheques a Depositar	11.045.004.960
Fondo Operativo	1.191.247.857
Fondo Fijo	15.096.539
CENCOPAN LTDA	1.442.940
BANCO ITAÚ	74.073.297
BANCO SUDAMERIS	465.099.991
BANCO CONTINENTAL	252.343.467
UENO BANCK	18.940.741
BANCOP	10.513.818
BANCO BASA	480.299.644
BANCO RIO SAECA	7.013.418
FINLATINA	118.630.134
ZETA BANCO SAECA	27.555.366
TOTAL DISPONIBILIDADES	13.707.262.172

La cooperativa no cuenta con depósitos a plazo en entidades financieras ni cooperativas.

3.5 Previsión sobre Otras Inversiones

La Cooperativa no necesitó constituir previsiones sobre otras inversiones.

3.6 Previsión sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago

Los bienes inmuebles han sido adjudicados por la entidad en subastas pública, la Cooperativa ha constituido las previsiones requeridas conforme lo dispuesto en el Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito del INCOOP.

CATEGORÍA	DÍAS DE NO ENAJENACIÓN	% DE PREVISIONES A APLICAR	SALDOS	PREVISIONES CONSTITUIDAS	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	SALDO CONTABLE DESPUÉS DE PREVISIONES
1	De 1 a 1.080 días	0%	820.336.364	0	0	820.336.364
2	De 1.081 a 1.440 días	50%	0	0	0	0
3	Más de 1.440 días	100%	839.606.542	839.606.542	839.606.542	0
TOTAL			1.659.942.906	839.606.542	839.606.542	820.336.364

MEMORIA & BALANCE 2024

3.7 Previsión sobre Otros Activos de Riesgos

CATEGORÍA	DÍAS DE NO ENAJENACIÓN	% DE PREVISIONES A APLICAR	SALDOS	PREVISIONES CONSTITUIDAS	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	SALDO CONTABLE DESPUÉS DE PREVISIONES
1	De 1 a 29 días	0%	0	0	0	0
2	De 30 a 60 días	25% sobre saldo	0	0	0	0
3	De 61 a 90 días	50% sobre saldo	0	0	0	0
4	Más de 90 días	100% sobre saldo	14.191.192.495	14.191.192.495	0	0
TOTAL			14.191.192.495		0	0

3.8 Previsión sobre Riesgos Directos y Contingentes

Se han constituido las previsiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por las normativas emitidas por el INCOOP.

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

Concepto	SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO	CONSTITUCIÓN DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	APLICACIÓN DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
Créditos (Préstamos)	74.906.805.643	3.132.038.412	19.016.535.547	5.268.800.142	53.753.508.366
Tarjetas de Crédito	6.177.204.934	5.744.604.521	317.314.807	8.820.084.840	2.784.409.808
Interés Devengado	3.372.181.025	571.469.027	0	174.841.176	3.768.808.866
Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago	839.606.542	0	0	0	839.606.542
Previsión p/ Indemnizaciones	916.581.616	536.961.026	1.283.717.860	0	169.824.782
TOTAL	86.212.379.760	9.985.072.986	20.617.568.214	14.263.726.158	61.316.158.364

Incluye las previsiones que se encuentran expuestas en el Pasivo, como Previsión para Indemnización según Ley N° 213/1993.

3.9 Propiedad, Planta y Equipo

Los Bienes de Uso se exponen respetando lo establecido en el Art.11 de la Ley N° 6.380/19 "De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional", Decretos Reglamentarios y Resoluciones emitidas por la Subsecretaría de Estado de Tributación.

CONCEPTO	TASA DE DEPRECIACIÓN EN % ANUAL	VALOR DE COSTO	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR CONTABLE NETO DE DEPRECIACIÓN
Inmueble - Terreno	0	23.385.376.400	0	23.385.376.400
Inmueble - Edificios	2,5	13.088.716.522	2.889.655.884	10.199.060.638
Equipos e Instalaciones	10	3.232.724.127	2.284.899.388	947.824.739
Maquinarias y Equipos	10	2.738.078.982	2.159.088.585	578.990.397
Rodados	20	298.897.709	287.396.333	11.501.376
Muebles de Oficina	20	3.850.612.987	3.570.096.314	280.516.673
Equipos y Software Informáticos	50	22.863.563.772	20.920.095.498	1.943.468.274
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros	20	288.675.603	284.789.012	3.886.591
TOTAL		69.746.646.102	32.396.021.014	37.350.625.088

3.10 Cargos Diferidos

Los Cargos Diferidos se exponen desagregados de acuerdo con lo establecido el Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito.

* Por atribución otorgada por el INCOOP mediante Resolución N° 26.934/2023, haciendo lugar al pedido de la Cooperativa, autorizo que las previsiones diferidas pendientes de amortización generadas de marzo a diciembre 2020, las del ejercicio 2021, y las previsiones por incobrables generadas en el ejercicio 2022, sean

MEMORIA & BALANCE 2024

amortizadas en este ejercicio y en los ejercicios siguientes, en un plazo de 120 meses. El saldo final se presenta en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	SALDO NETO INICIAL	AUMENTOS	AMORTIZACIONES	SALDO NETO FINAL
CARGOS DIFERIDOS				
Mejoras en Inmuebles de Terceros	2.129.390.859	445.455	408.355.176	1.721.481.138
Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP *	68.198.781.407	0	11.408.420.633	56.790.360.774
TOTAL CARGOS DIFERIDOS	70.328.172.266	445.455	11.816.775.809	58.511.841.912
INTANGIBLES				
Marcas y Patentes	2.066.661	0	799.998	1.266.663
TOTAL INTANGIBLES	2.066.661	0	799.998	1.266.663
TOTAL GENERAL	70.330.238.927	445.455	11.817.575.807	58.513.108.575

3.11 Servicios No Financieros

El total de Activo Fijo destinado a la prestación de Servicios No Financieros, es expuesto por la cooperativa, según el numeral 8.3.del Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito.

3.12 Limitaciones a la Libre Disponibilidad de los Activos o del Patrimonio y Cualquier Restricción al Derecho de Propiedad

Al 31 de diciembre de 2024 la cooperativa posee limitaciones a la libre disponibilidad por los siguientes embargos preventivos:

EMBARGOS DE CUENTAS BANCARIAS	
Ejecución de Sentencias	400.080.054
Ejecución de Sentencias	281.632.678
TOTAL EMBARGOS PREVENTIVOS	681.712.732

3.13 Garantías Otorgadas Respecto a Pasivos

La Cooperativa constituye derecho real de prenda sobre los títulos de créditos componentes de la cartera de préstamos otorgados por la Cooperativa a terceros, por la adquisición de préstamos de la Cooperativa 8 de Marzo Ltda. de G.2.000.000.000, cuya garantía tiene valor de G.4.256.103.752., la Cooperativa Ñanduti Ltda. de G.5.000.000.000, cuya garantía tiene valor de G.5.000.000.000, y CENCOPAN Ltda. de G.5.000.000.000, cuya garantía es hipotecaria por valor de G.11.936.000.000.-

3.14 Deudas Financieras

La Cooperativa tiene al cierre del 31 de diciembre de 2024, la siguiente cartera de ahorro de socios:

CONCEPTO	SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO	CAPTACIONES	EXTRACCIONES	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
Ahorro a Vista	66.494.625.509	181.919.207.875	193.393.399.232	55.020.434.152
Ahorro a Plazo	120.526.648.066	68.570.335.083	75.555.767.793	113.541.215.356
Ahorro Programado	2.299.476.144	3.684.536.351	3.875.367.614	2.108.644.881
Ahorro Modalidad Rueda	0	1.678.950.000	45.900.000	1.633.050.000
TOTAL	189.320.749.719	255.853.029.309	272.870.434.639	172.303.344.389

MEMORIA & BALANCE 2024

Igualmente cuenta con los siguientes Pasivos Financieros:

Concepto	SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO	AUMENTOS	AMORTIZACIONES	SALDO NETO FINAL
Préstamos de Entidades Cooperativas Nacionales				
Cencopan Ltda.	6.050.958.909	0	701.917.812	5.349.041.097
Cooperativa 8 de Marzo Ltda.	2.460.009.621	0	315.549.800	2.144.459.821
Cooperativa Nandutí Ltda.	0	5.000.000.000	0	5.000.000.000
Préstamos con Organismos Nacionales no Bancarios				
AFD - Fideicomiso	1.598.327.398	0	965.246.460	633.080.938
TOTAL	10.109.295.928	5.000.000.000	1.982.714.072	13.126.581.856

3.15 Distribución de los Créditos y Compromisos por Intermediación Financiera según sus Vencimientos

CONCEPTO	Plazos que restan para su vencimiento					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	TOTAL
Compromisos Financieros	61.836.092.306	22.274.662.279	18.539.485.040	56.969.843.459	12.683.261.305	172.303.344.389
Créditos Vigentes Servicio Financiero	61.865.139.972	27.126.778.117	27.276.763.547	45.123.901.690	18.112.416.171	179.504.999.497

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

a) Distribución de la Cartera Total entre los mayores deudores

NÚMERO DE SOCIOS	PLAZOS QUE RESTAN PARA SU VENCIMIENTO			
	VIGENTE	%	VENCIDA	%
10 Mayores Deudores	3.910.676.690	4%	8.730.628.630	10%
50 Mayores Deudores	9.399.267.892	11%	25.153.862.399	28%
100 Mayores Deudores	14.107.924.144	16%	33.704.553.789	37%
Otros	75.387.060.356	84%	56.305.461.208	63%
TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS	89.494.984.500	100%	90.010.014.997	100%

b) Distribución de la Cartera Total entre los mayores ahorristas

NÚMERO DE SOCIOS	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	VISTA	%	PLAZO	%
10 mayores ahorristas	2.766.661.049	5%	14.322.849.958	12%
50 mayores ahorristas	8.484.160.941	15%	38.303.511.192	32%
100 mayores ahorristas	12.961.641.233	24%	53.292.488.028	45%
Otros	42.058.792.919	76%	63.990.422.209	55%
TOTAL CARTERA DE AHORROS	55.020.434.152	100%	117.282.910.237	100%

3-17 Depuración de Cartera

Al 31 de diciembre de 2024, se informa saldo de la cartera liquidada, según cuadro:

CONCEPTO	SALDO NETO INICIAL	LIQUIDACIONES	VENTA	RECUPERACIÓN	SALDO NETO FINAL
Cuentas Liquidadas s/Resolución 3114/08					
Préstamos	233.094.786	0	0	0	233.094.786
Tarjetas de Créditos	1.639.157.093	0	681.738.963	236.898	957.181.232
Cuentas Liquidadas por Incobrables					
Préstamos	19.793.762.426	21.392.785.980	38.170.567.784	2.932.068.628	83.911.994
Tarjetas de Créditos	15.223.175.768	373.385.589	6.606.304.662	151.503.953	8.838.752.742
TOTAL CUENTAS LIQUIDADAS	36.889.190.073	21.766.171.569	45.458.611.409	3.083.809.479	10.112.940.754

En Acta CONAD Nº 2.847/2024 de fecha 19 de agosto de 2024, se aprobó la venta de cartera de créditos liquidados que se encuentran en Cuenta de Orden, a la empresa SISCO S.A. por el 11% del valor del saldo, el pago de la operación se realizó en efectivo. En Acta CONAD Nº 2.859/2024 de fecha 21 de octubre de 2024, se aprobó la venta de cartera de créditos liquidados que se encuentran en Cuenta de Orden, a la empresa

MEMORIA & BALANCE 2024

COSECOP S.A. por el 10% del valor del saldo, el pago de la operación se realizó en efectivo.

En Acta CONAD N° 2.871/2024, de fecha 30 de diciembre de 2024, se aprobó la venta de cartera de créditos liquidados que se encuentran en Cuenta de Orden, a la empresa COSECOP S.A. por el 15% del valor del saldo, el pago de la operación se realizó en cheque.

3.18 Provisiones

A fin de contabilizar obligaciones del periodo se determinó la provisión de los compromisos bajo el rubro de Cuentas y Obligaciones a Pagar con afectación a sus respectivas cuentas de resultado cuyo saldo al cierre es de G.7.287.708.573.

3.19 Ingresos Diferidos

Al 31 de diciembre de 2024, se poseen Ingresos Diferidos bajo la denominación de las cuentas: Intereses y Otros Accesorios Capitalizados s/Refinanciación, con saldo de G.5.422.654.071, cuya realización o aplicación se efectuará en el transcurso del ejercicio o ejercicios siguientes.

3.20 Fondos

La cooperativa cuenta con los Fondos que se han constituido en el transcurso del periodo que se informa, con el siguiente detalle:

CONCEPTO	SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
Fondo de Educación	502.635.886	0	45.982.419	456.653.467
Fondo de Solidaridad	2.383.091.956	8.402.770.542	7.924.784.366	2.861.078.132
Fondo para Protección de Préstamos	3.268.606.762	2.069.227.101	5.199.458.862	138.375.001
Fondo de Refuerzo p/ Prev.s/ Créditos	128.686.478	71.675.502	200.361.980	0
TOTAL	6.283.021.082	10.543.673.145	13.370.587.627	3.456.106.600

En Asamblea Ordinaria de socios de fecha 20 de abril de 2024, Acta N° 97/2024, se autorizó para desafectar la finalidad del Fondo de Solidaridad y el Fondo de Protección al Crédito, ampliando su finalidad, conforme dicho mandamiento el Consejo resolvió la aplicación a Ingresos Extraordinarios, con el fin de equilibrar el resultado el ejercicio 2024.

3.21 Inversiones en Sociedades

Por Asamblea de socios, se autorizó al Consejo de Administración para realizar inversiones a través de la compra de acciones de sociedades anónimas hasta el 10% de la cartera pasiva.

El valor contable de las acciones está registrado por el valor de compra, la Cooperativa tiene poder de influencia en aquellas instituciones donde se dispone de acciones ordinarias (con voz y voto), cuyas empresas son: PROCARD S.A., COMPUMARKET S.A. y COSECOP S.A. Sin embargo, en aquellas instituciones donde se posee acciones preferidas, el grado de influencia en el rumbo que tome la institución es prácticamente nula y son las siguientes empresas: FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA S.A. y UENO Holding S.A.E.C.A.

MEMORIA & BALANCE 2024

ENTIDAD	TITULO	ACTA N°	FECHA COMPRA	CANTIDAD DE ACCIONES	VALOR DE COMPRA TOTAL
PROCARD S.A.	ACC. ORD.	Asamb. N° 72/07	31/07/08	30	300.000.000
PROCARD S.A.	ACC. ORD.	Capitalización	13/06/11	6	60.000.000
PROCARD S.A.	ACC. ORD.	2.578/20	17/12/20	36	1.792.408.824
COMPUMARKET S.A.	ACC. ORD.	992/13	19/09/13	1.300	4.650.000.000
COMPUMARKET S.A.	ACC. ORD.	Capitalización	10/05/23	325	325.000.000
FIN.PYO.JAPON. S.A.	ACC. PREF.	1.168/14	11/09/14	2.500	2.500.000.000
FIN.PYO.JAPON. S.A.	ACC. PREF.	Capitalización	30/11/22	677	677.000.000
UENO HOLDING S.A.E.C.A.	ACC. PREF.	1.608/18	20/07/16	5.000	5.300.000.000
COMPAÑIA SE SERVICIOS CORPORATIVOS S.A	ACC. ORD.	2.802/23	11/12/23	9.500	9.500.000.000
COMPAÑIA SE SERVICIOS CORPORATIVOS S.A	ACC. ORD.	2870/24	30/12/224	6.000	6.000.000.000
Totales					31.104.408.824

En Acta CONAD N° 2.870/2024 de fecha 27 de diciembre de 2024, resolvió integrar 6.000 (seis mil) acciones, en la entidad "COMPAÑIA DE SERVICIOS COOPERATIVOS" SOCIEDAD ANONIMA (COSECOP S.A.).

4. Patrimonio

4.1 Evolución del Patrimonio

La cooperativa confecciona el informe sobre la evolución del patrimonio de acuerdo con el siguiente modelo:

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	119.503.284.627	5.032.956.991	15.056.071.289	109.480.170.329
Reservas Acumuladas	19.844.416.676	0	19.844.416.676	0
Resultados Acumulados	0	23.351.373.369	23.351.373.369	0
Resultado del Ejercicio	0	79.155.908.378	78.966.797.464	189.110.914
TOTAL	139.347.701.303	107.540.238.738	137.218.658.798	109.669.281.243

5. Información Referente a los Resultados.

5.1 Reconocimiento de Excedentes y Pérdidas.

Para el reconocimiento de los intereses sobre la cartera de préstamos se ha aplicado el principio contable de lo devengado y las previsiones se realizan en caso de superar el rango previsto, contemplados en el numeral 5.7. e) y k) del Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito. Los demás conceptos de ingresos se reconocen en el momento de su recaudación y los egresos son reconocidos contablemente mediante provisiones y previsiones.

En Acta CONAD N° 2.846/2024 de fecha 09 de agosto de 2024, conforme pedido presentado por la Gerencia Administrativa, aprobó la desafectación de las provisiones de algunos beneficios laborales como ser: Falla y Bloqueo de Caja y Remuneración Extraordinaria, esto atendiendo la situación por la que atraviesa la institución y para un mejor resultado.

5.2. Excedentes Especiales

En el ejercicio 2024 se obtuvieron Excedentes Especiales por Operaciones realizadas con Terceros por G. 7.567.842.059, aplicando la base de la proporcionalidad en los gastos para el cálculo del impuesto a la Renta, se obtuvo una renta imponible de G.3.019.513.561, sobre el cual se aplica el 10% para su pago al fisco de G.301.951.356, en el año 2025.

MEMORIA & BALANCE 2024

5.3 Diferencia de Cambio en Moneda Extranjera.

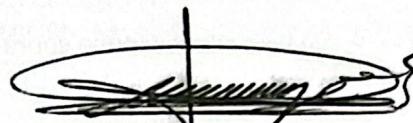
La diferencia de cambio correspondiente al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran en las líneas del Estado de Resultados y su resultado neto se expone de acuerdo con el siguiente modelo:

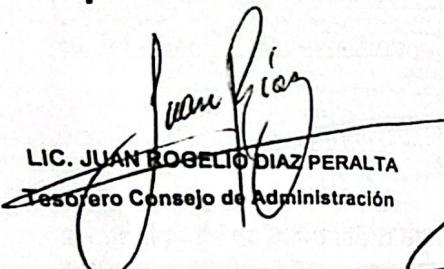
	IMPORTE EN GUARANIES
Excedente por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	0
Pérdida por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	48.086.907
Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	-48.086.907

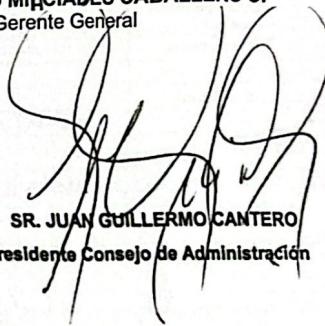
6. Hechos posteriores al cierre del ejercicio.

No se registraron hechos posteriores al cierre del ejercicio.


LIC. JORGELINA OJEDA DE FRETES
Contadora
RUC N° 3198032-5


Lic. LORENZO MILCIADES CABALLERO C.
Gerente General


LIC. JUAN ROGELIO DIAZ PERALTA
Tesorero Consejo de Administración


SR. JUAN GUILLERMO CANTERO
Presidente Consejo de Administración


LIC. JUAN IGNACIO OJEDA GALEANO
Presidente Junta de Vigilancia
De Conformidad al Art. 81º Inc. h Estatuto

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO
Al cierre del ejercicio 2024 - Expresado en guaraníes

CUENTAS	RESERVAS			RESULTADOS		PATRIMONIO NETO
	CAPITAL INTEGRADO	LEGAL	DE REVALÚO	OTRAS RESERVAS	ACUMULADOS	
SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO 2023	155.972.478.681	11.262.341.469	9.500.194.467	1.997.423.077	-	(54.205.550.154)
MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2023						(36.469.194.054)
INTEGRACIÓN DE CAPITAL						
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR						
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS						
AJUSTES/DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS						
RESERVA LEGAL						
RESERVA DE REVALÚO						
OTRAS RESERVAS						
RESULTADO DEL EJERCICIO						
SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2023 e INICIO DEL EJERCICIO 2024	119.503.284.627			17.846.993.599		
MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2024						
LIQUIDACION DE LA SOCIEDAD						
INTEGRACIÓN DE CAPITAL						
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR						
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS						
AJUSTES/DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS						
RESERVA LEGAL						
RESERVA DE REVALÚO						
OTRAS RESERVAS						
RESULTADO DEL EJERCICIO						
SALDO AL CIERRE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	109.480.170.329			-		109.669.281.243

LIC. JORGELINA OJEDA DE FRETES
 Contadora
 RUC N° 3198032-6

Lic. LORENZO MIGUEL CIADES CABALLERO C.
 Gerente General

LIC. JUAN ROGELIO DÍAZ PERALTA
 Tesorero Consejo de Administración

SR. JUAN GUILLERMO CANTERO
 Presidente Consejo de Administración

LIC. JUAN IGNACIO OJEDA GALEANO
 Presidente Junta de Vigilancia
 De Conformidad al Art. 81º Inc. h Estatuto

MEMORIA & BALANCE 2024

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al cierre del ejercicio 2024
Expresado en guaraníes

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		31/12/2024
Ingresos Operativos por Activ. Ahorro y Crédito	69.549.262.957	
Ingresos Eventuales	9.839.004.196	
Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito	-25.760.225.136	
Gastos Admin. por actividad de Ahorro y Crédito	-54.203.057.312	
Otros Egresos Operativos	-2.478.290.498	
Egresos Varios	-451.552.920	
TOTAL DE FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS ANTES DE CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS	-3.504.858.713	
 (Incremento) Decremento en Activos Operativos		
Préstamos	757.936.015	
Otros Créditos	123.570.031	
Activos Restringidos	-	
Cargos Diferidos	653.651.119	
	1.535.157.165	
 Incremento (Decremento) en Pasivos Operativos		
Deudas Financ.c/Socios, Otras Cooperativas e Inst. sin Fines de Lucro	1.029.746.107	
Cuentas a pagar	-	
Fondos	-5.639.427.126	
Distribución de Utilidades	19.763.316.646	
	15.153.635.627	
 TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13.183.934.079	
Anticipo Impuesto a la Renta	34.653.171	
 TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS	13.218.587.250	
 FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Deudas con Entidades Bancarias y Financieras	8.856.144.388	
Capital Social	-4.531.921.225	
TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	4.324.223.163	
 FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Colocaciones	-	
Inversiones en otras empresas	-6.000.000.000	
Otros Tipos de Inversiones	-	
Propiedades, planta y equipos	-819.718.966	
TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-6.819.718.966	
Efecto del Tipo de Cambio s/ el Efectivo y sus Equivalentes	-	
 CAMBIO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES	10.723.091.447	
 TOTAL DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	2.984.170.725	
 TOTAL DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	13.707.262.172	

LIC. JORGELINA CJEDA DE FRETES
Contadora
RUC N° 3198032-5

Lic. LORENZO MILCIADES CABALLERO C.
Gerente General

LIC. JUAN ROGELIO DIAZ PERALTA
Tesorero Consejo de Administración

SR. JUAN GUILLERMO CANTERO
Presidente Consejo de Administración

LIC. JUAN IGNACIO CJEDA GALEANO
Presidente Junta de Vigilancia
De Conformidad al Art. 81º Inc. h Estatuto

MEMORIA & BALANCE 2024

CONTROL PRESUPUESTARIO

Al 31 de Diciembre de 2024
Conforme Resol. INCOOP N° 12.147/14, 12.588/14 y 21.843/20 Plan de Cuentas Estandarizados
Expresado en miles de guaraníes

DESCRIPCIÓN	ACUMULADO DEL PERÍODO				
	PRESUPUESTO	REALIZADO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIV.%	CUMPLIM. %
INGRESOS	94.438.392	79.155.908	-15.282.484	-16	84
INGRESOS OPERATIVOS	87.633.926	69.316.904	-18.317.022	-21	79
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	87.633.926	69.316.904	-18.317.022	-21	79
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	60.035.270	32.650.509	-27.384.762	-46	54
Intereses Compensatorios s/Amortizables	52.082.256	28.254.661	-23.827.595	-46	54
Intereses Moratorios Cobrados	4.746.706	2.302.790	-2.443.916	-51	49
Intereses Punitarios Cobrados	1.893.719	859.183	-1.034.536	-55	45
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	1.312.589	1.233.874	-78.714	-6	94
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	8.506.649	5.703.245	-2.803.404	-33	67
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	50.837	9.756	-41.081	-81	19
Ingresos Operativos Varios	16.945.737	28.878.295	11.932.558	70	170
Desafectación de Previsiones	5.400.607	17.511.002	12.110.395	224	324
Otros Ingresos Operativos Varios	11.545.130	11.367.293	-177.837	-2	98
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	2.095.433	2.075.098	-20.334	-1	99
Ventas y Servicios a Socios	1.632.508	1.615.902	-16.606	-1	99
Ventas y Servicios a No Socios	383.143	375.512	-7.631	-2	98
Educación Cooperativa	79.781	83.685	3.904	5	105
INGRESOS NO OPERATIVOS	6.804.466	9.839.004	3.034.538	45	145
Ingresos Varios	6.672.338	6.430.213	-242.126	-4	96
Otros Ingresos no Operativos	132.128	3.408.792	3.276.663	2.480	2.580
EGRESOS	93.413.074	78.966.797	14.446.277	15	85
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	92.668.760	78.797.326	13.871.434	15	85
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS SERVICIOS FINANCIEROS	90.396.007	76.097.798	14.298.209	16	84
Intereses y Comisiones Pagados	16.459.644	14.120.421	2.339.223	14	86
Intereses Pagados por Captaciones Socios	12.482.573	11.488.464	994.110	8	92
Intereses Pagados por Créditos Externos	2.245.078	1.217.347	1.027.731	46	54
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	1.731.992	1.414.610	317.382	18	82
Previsiones	17.292.681	9.650.372	7.642.309	44	56
Otros Costos por Servicios Financieros	3.394.883	2.934.827	460.057	14	86
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	53.010.799	49.331.334	3.679.465	7	93
Gastos de Personal	30.239.760	28.288.471	1.951.289	6	94
Honorarios	1.226.457	763.806	462.651	38	62
Servicios de Terceros	4.384.330	3.733.999	650.331	15	85
Servicios y Gastos de Oficina	4.628.885	5.149.011	-520.125	-11	111
Mercadeo	23.578	27.114	-3.536	-15	115
Impuestos y Tasas	2.486.365	2.311.393	174.972	7	93
Depreciación Permanente	10.021.424	9.057.541	963.883	10	90
Gastos de Gobernabilidad	238.000	60.844	177.156	74	26
Gastos de Asamblea	238.000	60.844	177.156	74	26
COSTOS Y GASTOS ACTIVID.NO FINANCIERAS	2.262.753	2.417.446	-154.693	-7	107
Gastos Administrativos y Operativos	2.187.445	2.333.761	-146.316	-7	107
Educación Cooperativa	75.308	83.685	-8.377	-11	111
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	10.000	282.082	-272.082	-2.721	2.821
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	744.314	169.471	574.842	77	23
EXCEDENTES	1.025.318	189.111	-836.207	-82	18

MEMORIA & BALANCE 2024

Fuente: División Gestión Financiera / Gerencia Administrativa Financiera

BALANCE SOCIAL Al cierre del ejercicio 2024

1º P	Principio: Membresía Abierta y Voluntaria	EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	OBSERVACIÓN
1º D 1	Total de socios/as al 31.Dic					
	Total de socios/as al 31.Dic	49.344	62.434	-13.090	-21%	
	Ingreso y salida de asociados					
	Ingresos	1.039	2.091	-1.052	-50%	
	Pérdida de la calidad de socio	14.129	16.814	-2.685	-16%	
1º D 2	Composición de la membresía					
	Hombres	23.158	29.616	-6.458	-22%	
	Mujeres	26.186	32.818	-6.632	-20%	
1º D 3	Diversidad de la Membresía - Ubicación Geográfica					
	Gran Asunción	39.272	49.239	-9.967	-20%	
	Interior del país	10.072	13.195	-3.123	-24%	
	Diversidad de la Membresía - Locales					
	Central	18.920	17.557	1.363	8%	
	Sucursal 1 Sta. María	4.642	5.564	-922	-17%	
	Sucursal 2 Virgen del Pilar	6.094	7.678	-1.584	-21%	
	Sucursal 4 Loma Pyta	3.970	4.957	-987	-20%	
	Sucursal 5 Centro	3.988	4.960	-972	-20%	
	Sucursal 8 Ciudad del Este	5.330	7.184	-1.854	-26%	
	Sucursal 9 Cnel. Oviedo	1.265	1.653	-388	-23%	
	Sucursal 10 San Estanislao	1.472	1.833	-361	-20%	
	Sucursal 11 Caaguazú	2.005	2.522	-517	-20%	
	Sucursal 12 Luque	1.658	2.343	-685	-29%	
	Antiguedad promedio de socios y socias					
	Menos de 1 año	1.039	2.091	-1.052	-50%	
	de 1 a 5 años	9.169	16.373	-7.204	-44%	
	de 6 a 10 años	8.122	9.807	-1.685	-17%	
	de 11 a 15 años	12.671	15.977	-3.306	-21%	
	de 16 a 20 años	10.557	10.900	-343	-3%	
	de 21 a 25 años	4.269	3.748	521	14%	
	de 26 a 30 años	1.367	1.563	-196	-13%	
	de 31 a 35 años	1.282	1.238	44	4%	
	de 36 a 40 años	565	481	84	17%	
	de 41 a más	303	256	47	18%	
1º D 4	Servicios Financieros - Créditos Cantidad Socios					
	Personas que utilizan el servicio en el periodo	9.145	5.295	3.850	73%	Cantidad de usuarios
	Servicios Financieros - Créditos Cantidad Total Préstamos Desembolsados					
	Préstamos Desembolsados	10.410	5.913	4.497	76%	Desembolso del periodo 2024
	Servicios Financieros - Créditos Cantidad Préstamos Desembolsados					
	Consumo	5.122	3.492	1.630	47%	
	Vivienda	1.664	1.109	555	50%	
	Educación	3	39	-36	-92%	
	Mpymes	-	-	0	0%	
	Consolidación de Deudas	2.666	849	1.817	214%	
	Capital Operativo	566	344	222	65%	

MEMORIA & BALANCE 2024

Otros	389	80	309	386%
Servicios Financieros - Créditos Clasificación por edad y género Hombres				
18-25 años	163	206	-43	-21%
26-35 años	922	609	313	51%
36-45 años	1.701	816	885	108%
46-55 años	1.116	532	584	110%
56-60 años	373	197	176	89%
61 y más	652	353	299	85%
Servicios Financieros - Créditos Clasificación por edad y género Mujeres				
18-25 años	143	182	-39	-21%
26-35 años	726	493	233	47%
36-45 años	1.257	647	610	94%
46-55 años	940	526	414	79%
56-60 años	375	220	155	70%
61 y más	777	512	265	52%
Servicios Financieros - Créditos Cantidad Total Préstamos Vigentes				
1º D 4.1 Servicios Financieros - Créditos Cantidad Socios				
Préstamos Vigentes	10.410	13.663	-3.253	-24%
Servicios Financieros - Créditos Cantidad Préstamos Vigentes				
Consumo	5122	7.241	-2.119	-29%
Vivienda	1664	2.177	-513	-24%
Educación	3	35	-32	-91%
Mpymes	0	34	-34	-100%
Consolidación de Deudas	2666	2.503	163	7%
Capital Operativo	566	819	-253	-31%
Otros	389	854	-465	-54%
Servicios Financieros - Ahorro Cantidad Socios				
Cantidad de personas que utilizan el servicio	50.761	60.217	-9.456	-16%
Servicios Financieros - Ahorro Cantidad Total de Cuentas				
Habilitadas en el periodo	4.323	2.826	1.497	53%
Servicios Financieros - Ahorro Cantidad de Cuentas				
A la Vista	784	1.391	-607	-44%
Plazo Fijo	1.120	1.236	-116	-9%
Programado	166	199	-33	-17%
Rueda de Ahorro	2.253	0	2.253	0%
Servicios Financieros - Ahorro Cantidad Total de Cuentas				
Total de Cuentas	78.612	90.951	-12.339	-14%
Servicios Financieros - Ahorro Cantidad de Cuentas				
A la Vista	74.327	88.790	-14.463	-16%
Plazo Fijo	1.693	1.887	-194	-10%
Programado	216	274	-58	-21%
Rueda de Ahorro	2.253	0	2.253	0%
Servicios Financieros - Ahorro Clasificación por edad y género Hombres				
18-25 años	847	1.651	-804	-49%
26-35 años	4.246	6.196	-1.950	-31%
36-45 años	7.576	9.054	-1.478	-16%

MEMORIA & BALANCE 2024

	46-55 años	5.051	5.532	-481	-9%
	56-60 años	1.876	2.021	-145	-7%
	61 y más	4.129	4.141	-12	0%
	Servicios Financieros - Ahorro Clasificación por edad y género Mujeres				
	18-25 años	1.011	1.880	-869	-46%
	26-35 años	4.483	6.399	-1.916	-30%
	36-45 años	7.463	8.660	-1.197	-14%
	46-55 años	5.250	2.410	2.840	118%
	56-60 años	2.221	6.553	-4.332	-66%
	61 y más	6.608	0	6.608	0%
	Servicios Financieros - Tarjetas de Crédito Cantidad Socios				
	Cantidad de personas que utilizan el servicio	5.338	7.821	-2.483	-32%
	Servicios Financieros - Tarjetas de Crédito Cantidad Tarjetas				
	Cantidad. Tarjetas de Crédito	5.338	9.686	-4.348	-45%
	Credicard - Luque	3.044	4.174	-1.130	-27%
	Visa	1.788	3.293	-1.505	-46%
	MasterCard	1.219	2.065	-846	-41%
	Única	108	462	-354	-77%
	Servicios Financieros - Tarjetas de Crédito Clasificación por género				
	Hombres	2.505	3.763	-1.258	-33%
	Mujeres	2.833	4.058	-1.225	-30%
	Servicios Financieros - Tarjetas de Débito Clasificación por Edad				
	18-25 años	75	146	-71	-49%
	26-35 años	544	1.081	-537	-50%
	36-45 años	1.509	2.350	-841	-36%
	46-55 años	1.314	1.843	-529	-29%
	56-60 años	577	765	-188	-25%
	61 y más	1.319	1.636	-317	-19%
	Servicios Financieros - Tarjetas de Débito Cantidad Socios				
	Cantidad de personas que utilizan el servicio	2.315	5.903	-3.588	-165%
	Servicios Financieros - Tarjetas de Débito Cantidad Tarjetas				
	Cantidad. Tarjetas de Débito vigente no vencida.	2.315	5.903	-3.588	-61% Tajetas de de Débitos vigentes
	Servicios Financieros - Tarjetas de Débito Clasificación por género				
	Hombres	1.029	2.641	-1.612	-61%
	Mujeres	1.286	3.262	-1.976	-61%
	Servicios No Financieros - Servicio de Solidaridad Cantidad Socios				
	Cantidad de personas que utilizan el servicio	2.613	3.342	-729	-22%
	Servicios No Financieros - Servicio de Solidaridad Cantidad Total de Subsidios				
1° D 4.2	Servicios No Financieros				
	Solidaridad - Cantidad de Subsidios	4.022	5.804	-1.782	-31%

MEMORIA & BALANCE 2024

Servicios No Financieros - Servicio de Solidaridad Cantidad Subsidios Socios					
Hombres	1.221	1.770	-549	-31%	
Mujeres	2.801	4.034	-1.233	-31%	
Servicios No Financieros - Servicio de Solidaridad Cantidad Subsidios					
Subsidios por Nacimiento	453	695	-242	-35%	
Subsidios por Salud	2.990	4.358	-1.368	-31%	
Subsidios por fallecimiento familiares	386	553	-167	-30%	
Servicio de Sepelio titular	78	104	-26	-25%	
Premio por Nivel Académico	100	94	6	6%	Culminación de estudios nivel superior
Subsidios por Matrimonio	15	0	15	0%	
Servicios No Financieros - Centro Médico Cantidad de Atenciones					
Centro Médico - Cantidad de atenciones en el año	11.265	59.706	-48.441	-81%	
Servicios No Financieros - Centro Médico Cantidad de Socios Atendidos					
Cantidad de socios que utilizaron el Centro Médico en el año	7.690	13.188	-5.498	-42%	
Servicios No Financieros - Centro Médico Cantidad de No Socios Atendidos					
No socios	3.575	3.250	325	10%	
Servicios No Financieros - Centro Médico Cantidad de Atenciones género a socios					
Varones	3.324	3.874	-550	-14%	
Mujeres	7.941	9.314	-1.373	-15%	
Servicios No Financieros - Centro Médico Clasificación por edad y género Hombres					
18-25 años	188	213	-25	-12%	
26-35 años	487	748	-261	-35%	
36-45 años	873	1.023	-150	-15%	
46-55 años	602	712	-110	-15%	
56-60 años	258	304	-46	-15%	
61 y más	916	874	42	5%	
Servicios No Financieros - Centro Médico Clasificación por edad y género Mujeres					
18-25 años	484	77	407	529%	
26-35 años	1.395	1.785	-390	-22%	
36-45 años	2.226	2.552	-326	-13%	
46-55 años	1.249	1.426	-177	-12%	
56-60 años	510	660	-150	-23%	
61 y más	2.077	2.114	-37	-2%	
Servicios No Financieros - Centro Médico Cantidad Pacientes					
Cantidad de pacientes en consultorio	10.067	11.988	-1.921	-16%	
Cantidad de pacientes en estudios y procedimientos	1.198	1.174	24	2%	
Cantidad de pacientes en servicio de enfermería (con costo)	56	27	29	107%	

MEMORIA & BALANCE 2024

	Cantidad de pacientes en servicio de enfermería (sin costo)	35.669	9.948	25.721	259%	
	Servicios Educativos - Cantidad de Personas Biblioteca					
	Servicios Educativos - Biblioteca	218	648	-430	-66%	Cierre temporal de la Biblioteca desde Junio 2024
	Servicios Educativos - Cantidad de Personas Convenios	1.218	1.949	-731	-38%	Beneficiados a través de los convenios con Instituciones educativas.
	Universitario	1.106	1.905	-799	-42%	
	Técnico	5	8	-3	-38%	
	Medio	17	22	-5	-23%	
	Escolar básica	19	14	5	36%	
	Capacitación Cooperativa a socios	157	382	-225	-59%	Cantidad de participantes
	En Cooperativismo	97	173	-76	-44%	Cantidad de participantes
	Otros temas	60	209	-149	-71%	Cantidad de participantes
	Sede Social Cantidad de personas que utilizan el servicio	-	0	0	0%	No se habilitó 2024
	Títulares	0	0	0	0%	No se habilitó 2024
	Cónyuge no socio	0	0	0	0%	No se habilitó 2024
	Hijos menos de 18 años	0	0	0	0%	No se habilitó 2024
	Otrosiliar	0	0	0	0%	No se habilitó 2024
2º P	Principio: Control Democrático de los Miembros	EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	OBSERVACIÓN
2º D 1	Participación en las Asambleas					
	Total de asociados a la fecha de la convocatoria.	62.149	76.409	-14.260	-19%	
	Total de asociados habilitados al momento de la convocatoria a Asamblea Ordinaria	17.153	21.653	(4.500)	(0)	
	Total de socios/as acreditados en la Asamblea Ordinaria	207	586	-379	-65%	
	Total de socios en Asamblea Electiva	-	2.428	-2.428	-100%	No realizada en el año 2024
	Total de socios en Asamblea Deliberativa	207	586	-379	-65%	
	Total de asociados que han emitido su voto	-	2.428	-2.428	-100%	No realizada en el año 2024
2º D 2	Acceso a cargos Directivos y Electivos - Consejo de Administración					
	Total de miembros	9	9	0	0%	
	Acceso a cargos Directivos y Electivos - Consejo de Administración por Edad					
	18-25 años	0	0	0	0%	
	26-35 años	1	1	0	0%	
	36-45 años	1	1	0	0%	
	46-55 años	5	5	0	0%	
	56-60 años	1	1	0	0%	
	61 y más años	1	1	0	0%	
	Acceso a cargos Directivos y Electivos - Consejo de Administración por Género					

MEMORIA & BALANCE 2024

Hombres	9	9	0	0%
Mujeres	0	0	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Consejo de Administración Titulares				
Hombre	7	7	0	0%
Mujer	0	0	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Consejo de Administración Suplente				
Hombre	2	2	0	0%
Mujer	0	0	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Consejo de Administración Presidencia				
Hombre	1	1	0	0%
Mujer	0	0	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Junta de Vigilancia			0	
Total de miembros	9	9	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Junta de Vigilancia por Edad				
18-25 años	0	0	0	0%
26-35 años	2	2	0	0%
36-45 años	2	2	0	0%
46-55 años	3	3	0	0%
56-60 años	0	0	0	0%
61 y más años	2	2	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Junta de Vigilancia por Género				
Hombre	7	7	0	0%
Mujer	2	2	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Junta de Vigilancia Titulares				
Hombre	5	5	0	0%
Mujer	2	2	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Junta de Vigilancia Suplente				
Hombre	1	1	0	0%
Mujer	1	1	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Junta de Vigilancia Presidencia				
Hombre	1	1	0	0%
Mujer	0	0	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Tribunal Electoral Independiente				
Total de miembros	9	9	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Tribunal Electoral Independiente por Edad				
18-25 años	0	0	0	0%
26-35 años	1	1	0	0%
36-45 años	1	1	0	0%
46-55 años	0	0	0	0%
56-60 años	2	2	0	0%
61 y más años	5	5	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Tribunal Electoral Independiente por Género				

MEMORIA & BALANCE 2024

Hombre	5	5	0	0%
Mujer	4	4	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Tribunal Electoral Independiente Titulares				
Hombre	3	5	-2	-40%
Mujer	4	4	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Tribunal Electoral Independiente Presidencia				
Hombre	0	0	0	0%
Mujer	1	1	0	0%
Acceso a cargos Directivos - Organismos Auxiliares				
Comité de Educación	7	7	0	0%
Comité de Crédito	6	6	0	0%
Comité de Solidaridad	5	5	0	0%
Comité de Recuperación de Préstamos en Mora	6	6	0	0%
Unidad de Riesgo	5	5	0	0%
Comité de Cumplimiento	6	6	0	0%
Comité de Construcciones	0	0	0	0%
Comité Económico-Financiero	0	0	0	0%
Comité MPYMEs	0	0	0	0%
Comité de Planificación Estratégica	0	0	0	0%
Cuerpo Consultivo	0	0	0	0%
Comité Calidad	0	0	0	0%
Comité Tarjetas de Crédito	0	0	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Organismos Auxiliares por Género				
Hombre	18	18	0	0%
Mujer	17	17	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Organismos Auxiliares por edad y género Hombres				
18-25 años	0	0	0	0%
26-35 años	6	6	0	0%
36-45 años	3	3	0	0%
46-55 años	4	4	0	0%
56-60 años	2	2	0	0%
61 -65 años	2	2	0	0%
66 - 70 años	0	0	0	0%
71 y más años	1	1	0	0%
Acceso a cargos Directivos y Electivos - Organismos Auxiliares por edad y género Mujeres				
18-25 años	0	0	0	0%
26-35 años	3	3	0	0%
36-45 años	12	12	0	0%
46-55 años	2	2	0	0%
56-60 años	0	0	0	0%
61 -65 años	0	0	0	0%
66 -70 años	0	0	0	0%
71 y más años	0	0	0	0%
2º D 3 Democracia en el trabajo - Total de trabajadores				
Total de trabajadores	181	226	-45	-20%
Mujeres trabajadoras en la cooperativa	101	121	-20	-17%

MEMORIA & BALANCE 2024

	Hombres trabajadores en la Cooperativa	80	105	-25	-24%	
	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	31	27	4	15%	
	% del total de mujeres trabajadoras	56	50	6	12%	
	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	21	27	-6	-22%	
	% del total de hombres trabajadores en cooperativa.	44	50	-6	-12%	
	Democracia en el trabajo - Total de trabajadores Clasificación por género y edad Hombres			0		
	18-25 años	1	1	0	0%	
	26-35 años	32	40	-8	-20%	
	36-45 años	25	38	-13	-34%	
	46-55 años	17	21	-4	-19%	
	56-60 años	4	4	0	0%	
	61 -65 años	1	1	0	0%	
	66 - 70 años	0	0	0	0%	
	Democracia en el trabajo - Total de trabajadores Clasificación por género y edad Mujeres			0		
	18-25 años	2	0	2	0%	
	26-35 años	31	43	-12	-28%	
	36-45 años	51	59	-8	-14%	
	46-55 años	15	14	1	7%	
	56-60 años	2	5	-3	-60%	
	61 -65 años	0	0	0	0%	
	66 - 70 años	0	0	0	0%	
	Democracia en el trabajo - Salario promedio					
	Salario promedio de hombres (SPH)	6.833.238	8.731.308	-1.898.070	-22%	
	Salario promedio de mujeres (SPM)	6.797.435	8.314.166	-1.516.731	-18%	
	Democracia en el trabajo					
	Diferencia entre SPM y SPH	35.803	417.142	-381.339	-91%	SPH es superior al SPM
	Democracia en el trabajo					
	Empleados con capacidades diferentes	0	2	-2	-100%	
	Beneficios otorgados a los empleados:	1	1	0	100%	Contrato Colectivo de Trabajo
	Cumplimiento del Código Laboral	1	1	0	100%	Se cumple bajo el RIT
2º D 4	órganos Electorales					
	Dispone de reglamento electoral	1	1	0	0%	Se dispone de Reglamento Electoral
2º D 5	Medios de Comunicación para las Asambleas					
	Avisos publicitarios periódicos	0	0	0	0%	
	Avisos radiales (veces y frecuencia)	0	0	0	0%	
	Avisos publicitarios boletín de la cooperativa	0	0	0	0%	
	Afiches (local cooperativa)	0	0	0	0%	
	Afiches (otros locales)	0	0	0	0%	
	Volantes (cuantos)	0	0	0	0%	
	Pasacalles (cuantos)	0	0	0	0%	
	Propaganda Callejera.	0	0	0	0%	
	E-mail.	0	0	0	0%	

MEMORIA & BALANCE 2024

	Chat Telefónicos.	0	0	0	0%	
	Medios electrónicos	0	0	0	0%	
	Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria).	0	0	0	0%	2.000 ejemplares
3º P	Principio: Participación Económica de los Miembros	EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	OBSERVACIÓN
3º D 1	Capital como propiedad común					
	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	0	19.844.416.676	-19.844.416.676	-100%	
	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	-8,39%	-23,38%	14,99%	-64%	
3º D 2	Compensación limitada al Capital					
	Intereses Pagados a las aportaciones.	0	0	0	0%	
3º D 3	Distribución de excedentes					
	Reserva Legal	0	0	0	0%	
	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	0	0	0	0%	
	Otros fondos específicos	0	0	0	0%	
	Pago de interés a las Aportaciones	0	0	0	0%	
	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0	0%	
	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	0	0	0	0%	
4º P	Principio: Autonomía e Independencia	EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	OBSERVACIÓN
4º D 1	Independencia financiera estrecha					
	Aportaciones (integradas)	109.480.170.329	119.503.284.627	-10.023.114.298	-8,39%	
	% del Activo total	33,69%	33,65%	0,05%	0,1%	
	Reservas (Legal + Revalúo)	0	19.844.416.676	-19.844.416.676	-100%	
	% del Activo total	0,0	5,59%	-5,59%	-100%	
	% del Patrimonio Neto	0,0	17,11%	-17,11%	-100%	
	Cartera Promedio de Ahorro a Plazo Fijo al cierre	114.875.821.042	131.737.338.484	-16.861.517.442	-13%	
4º D 2	Independencia financiera amplia					
	Aportaciones + Reservas + Donaciones	109.480.170.329	139.347.701.303	-29.867.530.974	-21%	
	% del Activo total	33,69%	39,23%	-5,54%	-14%	
	Promedio de Tasas Activas (prestamos)	19,43%	22,15%	-2,72%	-12%	
	Promedio de Tasas Pasivas. (a plazo fijo)	9,82%	8,13%	1,69%	21%	
4º D 3	Otros depósitos					
	Depósitos en Bancos	1.454.469.876	3.157.010.288	-1.702.540.412	-54%	
	Depósitos en Cooperativas	1.442.940	1.419.753	23.187	2%	
5º P	Principio: Educación, Formación e Información	EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	OBSERVACIÓN
5º D 1	Destino de los fondos para actividades educativas					
	Total disponible para actividades educativas	502.635.886	544.660.815	-42.024.929	-8%	
	Ingresos	36.123.662	33.300.002	2.823.660	8%	
	Destino					
	Área de Capacitación/Educación Cooperativa	46.655.968	24.135.163	22.520.805	93%	
	Área Social y Deportiva	37.029.139	17.889.766	19.139.373	107%	

MEMORIA & BALANCE 2024

	Saldo Ejercicio anterior	502.635.886	177.078.078	325.557.808	184%	
	Saldo	456.653.467	502.635.886	-45.982.419	-9%	
5º D 2	Plan General de Trabajo (PGT)					
	Logros de las metas del PGT					Cumplimiento - Procesos Financieros - Socios- Procesos y Aprendizaje.
		7	3	4	75%	
5º D 3	Incidencia de acciones educativas directas					
	Total de personas capacitadas	1313	904	409	221%	
	Total de dirigentes que asistieron en diversos eventos	35	41	-6	-683%	
	Hombres	20	30	-10	-300%	
	Mujeres	15	11	4	275%	
	Socios capacitados - Total					
	Socios capacitados	423	382	41	932%	
	Socios capacitados - Cantidad por género					
	Hombres	165	151	14	1079%	
	Mujeres	258	231	27	856%	
	Hijos de socios capacitados - Total					
	Hijos de socios capacitados	278	112	166	67%	
	Hijos de socios capacitados - Cantidad por género					
	Hombres	130	43	87	49%	
	Mujeres	148	69	79	87%	
	No socios capacitados - Total					
	No socios capacitados	458	369	89	415%	
	No socios capacitados - Cantidad por género					
	Hombres	111	104	7	1486%	
	Mujeres	347	265	82	323%	
	Sectores					
	Casa Central	1313	904	409	221%	
	Sucursal 1 Sta. María	0	0	0	0%	
	Sucursal 2 Virgen del Pilar	0	0	0	0%	
	Nino Jesús de Praga	0	0	0	0%	
	Santa Elena	0	0	0	0%	
	Sucursal 3 Molino	0	0	0	0%	
	Sucursal 4 Loma Pyta	0	0	0	0%	
	Sucursal 5 Centro	0	0	0	0%	
	Sucursal 6 Villa Morra	0	0	0	0%	
	Sucursal 14 San Lorenzo	0	0	0	0%	
	Subcomité Juvenil	0	0	0	0%	
	Sucursal 12 Luque	0	0	0	0%	
	Empleados capacitados - Total			0	0%	
	Empleados capacitados	226	305	-79	0%	
	Empleados capacitados - Cantidad por género					
	Hombres	106	145	-39	-372%	
	Mujeres	120	160	-40	-400%	
	Incidencia de acciones educativas indirectas					
	Incidencia de acciones educativas indirectas	218	648	-430	-151%	
	Biblioteca - Total					
	Concurrencia a la Biblioteca	218	648	-430	-151%	

MEMORIA & BALANCE 2024

Biblioteca - Concurrencia por género					
Hombres	53	186	-133	-140%	
Mujeres	165	462	-297	-156%	
Convenios con Instituciones educativas - Cantidad de Socios					
Cantidad de personas que utilizan el servicio	1220	1951	-731	-267%	Beneficiados a través de los convenios con Instituciones educativas
Convenios con Instituciones educativas - Clasificación por nivel Educativo					
Universitario	1155	1905	-750	-254%	
Técnico	17	8	9	89%	
Medio	23	24	-1	-2400%	
Escolar básica	25	14	11	127%	
Arte y Cultura					
Taller de música (Clases de Guitarra)	6	14	-8	-175%	Promedio de participantes
Sucursal 14 San Lorenzo	0	0	0	0%	
Taller de danza - Total					
Taller de danza	7	0	7	0%	
Taller de danza					
Sub Comité Villa Morra	0	0	0	0%	
Sub Comité Luque	0	0	0	0%	
Sub Comité Virgen del Pilar	0	0	0	0%	
Sub Comité Molino	0	0	0	0%	
Artesanía - Total					
Artesanía	0	0	0	0%	
Artesanía					
Sucursal 2 Virgen del Pilar	0	0	0	0%	
Deportes (Futsal) - Total					
Sucursal 6 Villa Morra	0	0	0	0%	
Deportes (Fútbol de Campo) - Total					
Deportes (Fútbol de campo)	17	41	-24	-171%	
Deportes (Fútbol de Campo)					
Sucursal 1 Sta. María	0	0	0	0%	
Sucursal 3 Molino	0	0	0	0%	
Sucursal 4 Loma Pyta	0	0	0	0%	
Sucursal 6 Villa Morra	0	0	0	0%	
Sucursal 12 Luque	0	0	0	0%	
Sucursal 14 San Lorenzo	0	0	0	0%	
Sub Comité Niño Jesús de Praga	0	0	0	0%	
Sub Comité Santa Elena	0	0	0	0%	
Deportes (ajedrez) - Total					
Deportes (ajedrez)	0	14	0	0%	
Deportes (ajedrez)					
Casa Central	0	14	0	0%	
Deportes (defensa personal) - Total					
Deportes (defensa personal)	0	0	0	0%	
Deportes (defensa personal)					
Subcomité Niño Jesús de Praga	0	0	0	0%	
Actividad para adultos mayores - Total					
Actividad para adultos mayores	27	0	27	0%	Promedio de participantes
Actividad para adultos mayores					

MEMORIA & BALANCE 2024

	Sucursal 1 Sta. María	12	18	-6	-300%	Promedio de participantes
	Subcomité Sta. Elena	15	21	-6	-350%	Promedio de participantes
	Subcomité Molino	0	0	0	0%	
	Subcomité Centro	0	0	0	0%	
	Comunicación - Medios Masivos					
	Radios	2	1	1	100%	Radio 680 Caritas - todos los sábados - Radio 1.000
	Televisión	0	1	-1	-100%	
	Medios digitales	5	7	-2	-350%	Facebook, Twitter, Instagram, Página Web, App
	Comunicación - Medios Directos o Personales					
	Publicaciones en redes sociales	341	336	5	6720%	Facebook e Instagram
	Impresos Informativos (mailing)	0	0	0	0%	
6º P	Principio: Cooperación entre Cooperativas	EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	OBSERVACIÓN
	Ahorros en otras cooperativas					
	Ahorros en otras cooperativas	1.442.940	1.419.753	-	-	
	Préstamos entre cooperativas					
	Préstamos entre cooperativas	0	0	-	-	
	Aporte de Sostenimiento a Cooperativas 2do, 3ero, 4to y 5to Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)					
	Sostenimiento a INCOOP, ley Nro. 2.157/03	483.635.484	597.460.378	-113.824.894	-19,05%	
	Federación	4.020.559	1.275.154	2.745.405	215,30%	
6º D 2	Representantes en órganos de Integración (Jóvenes - Adultos - Adultos - Mayores)					
	Entidades de 2do grado	0	0	0	0%	
7º P	Principio: Compromiso con la Comunidad	EJERCICIO 2024	EJERCICIO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	OBSERVACIÓN
7º D 1	Influencia en la Comunidad - Empleo Generado					
	Empleo directo generado	181	226	-45	-19,91%	
	Empleo indirecto generado (*)	905	1130	-225	-19,91%	
	Empleo a trabajadores independientes	49	33	16	48,48%	Administrativos y Médicos
	Incidencia del empleo generado en relación a los créditos MPYMEs, Capital Operativo y otros.	955	1.810	-855	-47,24%	
	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros. -Educación Formal					
	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	6	5	1	20,00%	
	Números de alumnos/as beneficiados	180	71	109	153,52%	
	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros - Educación No Formal					

MEMORIA & BALANCE 2024

Capacitación Cooperativa	423	102	321	100%	Cantidad de participantes
Compromiso comunitario	80	105	-25	-420%	Cantidad de participantes
Servicios Cooperativos	102	19	83	23%	Cantidad de participantes
Generación y Participación en Actividades Comunitarias					
Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	0	0	0	-	
Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y Reforestación)	2	3	-1	-300%	
Otras actividades Comunitarias	297	73	224	307%	
Apoyo a la salud pública	2	0	2	0%	
Allianzas					
Ministerios	0	0	0	-	
Municipios	0	0	0	-	

1º PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA:

MEMBRESÍA ABIERTA:

Composición de la membresía: Total de socios al 31/12/2024: **49.344**. Clasificación por género: **23.158** (47%) hombres y de **26.186** (53%) mujeres.

Ingresos: 1.039 nuevos socios.

Pérdida de calidad de socio: por renuncias voluntarias, exclusiones y fallecimiento: **14.129** socios.

Residencia: 39.272 socios residen en la gran asunción y 10.072 residen en el interior del país. **Cantidad**

de socios por Sucursales: Central 38%, Virgen del Pilar 12%, Ciudad del Este 11%, Centro 09%, Loma Pyta 8%, Santa María 09%, Luque 4%, Caaguazú 4%, Cnel. Oviedo 3% y San Estanislao 3%.

Antigüedad como socio: 19% entre 1 a 5 años, 26% entre 11 a 15 años, 16% entre 6 a 10 años, 21% entre 16 a 20 años, 2% menos de 1 año, 9% entre 21 a 25 años, 3% entre 26 a 30 años, 3% entre 31 a 35 años y 1% entre 36 a más años.

SERVICIOS FINANCIEROS:

Préstamos: 10.140 préstamos vigentes. **Clasificación por destino:** 51% consumo, 26% consolidación de deudas, 4% destino no especificado, 6% capital operativo, 16% vivienda. **Cantidad de personas que utilizaron el servicio en el periodo:** 9.145. **Clasificación por género:** 54% son hombres, 46 % son mujeres. **Franja etaria:** 33% de 36 a 45 años, 18% de 26 a 35 años, 22% de 46 a 55 años, 4% de 18 a 25 años, 15% de 61 años en adelante, 8% de 56 a 60 años.

Tarjetas de Crédito: 5.338 tarjetas de crédito están siendo utilizadas. **Tipos de tarjetas:** 57% corresponde a Credicard, 33% corresponde a Visa, 23% corresponde a MasterCard y 2% a la tarjeta Única. **Cantidad de personas que utilizaron el servicio:** 5338. **Clasificación por género:** 47% representan a usuarias mujeres y 53% a usuarios hombres. **Franja Etaria:** 28% de 36 a 45 años, 25% de 46 a 55 años, 10% de 26 a 35 años, 25% de 61 a más años de edad, 11% de 56 a 60 años, 1% de 18 a 25 años.

Ahorros: 78.612 cuentas de ahorros habilitadas. **Tipos de ahorros:** 95 % ahorros a la vista, 02% ahorros a plazo fijo y 0,2% ahorro programado, 3 % Rueda de Ahorro. **Cantidad de personas que utilizan el servicio:** 50.761 **Clasificación por género:** 47% son hombres y 53% son mujeres. **Franja Etaria:** 30% de 36 a 45 años, 17% de 26 a 35 años, 20% de 46 a 55 años, 21% de 61 a más años de edad, 4% de 18 a 25 años, 8% de 56 a 60 años.

Tarjeta de Débito: 2.315 tarjetas emitidas a usuarios. **Clasificación por Género:** 44% son hombres y 56% son mujeres.

SERVICIOS SOCIALES: Solidaridad:

4.022 subsidios fueron aprobados. **Tipos de Subsidios requeridos:** Salud 74%, Subsidio por Fallecimiento de Familiares 10%, Nacimiento 11%, Premio por culminación de estudios de nivel superior 2%, Servicio de sepelio 2%, 0,3% matrimonio. **Cantidad de personas que utilizaron el servicio:** 2.613. **Clasificación por género:** 30% son hombres y 70% son mujeres.

Centro Médico: 46.990 atenciones en el año (consultorio 21%, procedimientos estudios y enfermería 79%). **Cantidad de personas que utilizaron el servicio:** 11.265, de los que 68% son socios (7.690) y el 32 % son no socios (3.575). **Clasificación por género de las atenciones a los socios:** 30% hombres y 70% mujeres. **Biblioteca:** 218 usuarios. **Capacitación Cooperativa:** 382 personas han

MEMORIA & BALANCE 2024

asistido a los cursos impartidos por el Comité de Educación. 74% sobre temas Cooperativos y el 26% otros temas. Sede Social: No se ha habilitado.

2º PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS: Total de asociados a la fecha de la convocatoria **62.149**. Socios habilitados al momento de la convocatoria Asamblea Ordinaria **17.153 (28%)**. Acreditados para la Asamblea Ordinaria **1,2% (207)** de los habilitados. Participantes en la asamblea deliberativa **1,2 % (207)**. Participantes en la asamblea electiva **13% (2.991)** de los habilitados.

ACCESO A CARGOS ELECTIVOS Y AUXILIARES – PERFIL:

Consejo de Administración: 9 miembros. Titulares: 7 hombres. Suplente: 2 hombres. Franja etaria: 11% de 56 a 60 años, 11% de 46 a 55 años, 22% de 36 a 45 años, 22% de 26 a 35 años, 33% más de 61 años

Junta de Vigilancia: 9 miembros. Titulares: 5 hombres y 2 mujeres. Suplentes: 1 hombre y 1 mujer.

Franja etaria: 44% de 46 a 55 años, 12% de 36 a 45 años, 12% de 26 a 35 años, 11% de 56 a 60 años, 11% más de 61 años.

Tribunal Electoral Independiente: 9 miembros. Titulares: 4 hombres y 5 mujeres. Suplentes: 1 hombre y 1 mujer. Franja etaria: 45% de 36 a 45 años, 0% de 46 a 55 años, 33% de 56 a 60 años, 22% de 61 años y más.

Organismos Auxiliares: 4 Comités 24 miembros. Clasificación por género: 42% hombres y 58% mujeres. Franja etaria: 51% de 36 a 45 años, 8% de 46 a 55 años, 25% de 26 a 35 años, 0% de 18 a 25 años, 4% de 56 a 60 años, 0% de 66 a 70 años, 4% de 71 años en adelante, 8% de 61 a 65 años.

DEMOCRACIA EN EL TRABAJO: 181 empleados. Clasificación por género: **56%** son mujeres y **44%** son hombres. Cargos de mando: 30% de las mujeres ocupan lugar de mando, 26% de los hombres ocupan lugar de mando. Franja Etaria: 35% de 26 a 35 años de edad, 42% de 36 a 45 años de edad, 18% de 46 a 55 años de edad, 2% de 18 y 25 años de edad, 3% de 56 a 60 años de edad.

El salario se rige por una política salarial sin discriminación de género, promedia en Gs. 6.833.238 para los hombres y Gs. 6.797435 para las mujeres (empleados permanentes). Se cumple con el Código Laboral.

MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LA ASAMBLEA: La asamblea es convocada por medio de prensa escrita, pasacalle, página web, redes sociales e intranet.

3º PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN: Capital común cooperativo irrepartible (reservas) 0% de crecimiento.

CRECIMIENTO EN APORTACIONES EN EL EJERCICIO: Representa el -8,39%.

4º PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

INDEPENDENCIA FINANCIERA: Independencia financiera estrecha: Aportaciones (integradas), variación negativa del 8,39%. El monto de las aportaciones integradas representa 33,69% del Activo Total.

Independencia financiera amplia: Aportaciones + Reservas + Donaciones, variación negativa del 21%. El monto representa el 33,69% del Activo Total. Promedio de tasas activas 19,43%. Promedio de tasas pasivas 9,82%

5º PRINCIPIO: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN

INCIDENCIAS DE ACCIONES EDUCATIVAS DIRECTAS: Cantidad de participantes en los eventos educativos 1.313, de los mismos el 35% fueron no socios, 32% fueron socios, 3% dirigentes, 21% hijos de socios. Cantidad de empleados capacitados: 17%.

INCIDENCIA DE ACCIONES EDUCATIVAS INDIRECTAS: a) Biblioteca: 218 concurrencia. Clasificación por género: 76% mujeres y 24% hombres. b) Convenio con Instituciones educativas: 1.120 solicitudes. 96 % para la Universidad, 4 % para nivel técnico, medio y escolar básica. c) Arte y Cultura: Actividades para Adultos Mayores: 2 (dos) grupos de adultos mayores. Promedio de participantes: Sucursal Santa María 25 personas, Subcomité Santa Elena promedio de 20 personas. Los medios de comunicación más utilizados fueron los medios digitales.

MEMORIA & BALANCE 2024

6º PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

RELACIONES EMPRESARIALES: Se mantiene a través del Sostenimiento a INCOOP s/ Ley 2.157/03 (variación 19,05%). Federación (variación del 215%).

Representante en órganos de integración: Dos representantes ante la FENACOOP y la FECOAC.

7º PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

EMPLEOS GENERADOS: 181 empleos permanentes. 905 empleos indirectos (se estima que 5 miembros de la familia viven en función a un trabajador y que son básicamente papá, mamá, hijos y otro familiar) 49 empleos a trabajadores independientes en la Cooperativa. Total de Créditos: MPYMES + Capital Operativo + Otros 955 (se estima 5 personas empleadas a través de éstos préstamos).

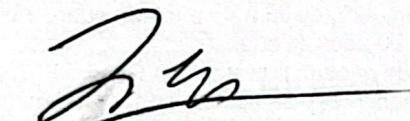
APORTE A LA EDUCACIÓN COMUNITARIA Y FORMAL, NO SISTÉMICA, CÍVICA, EN VALORES, OTROS: Capacitaciones con temas relacionadas a compromiso comunitario 13% y sobre cooperativa 77%.

GENERACIÓN Y PARTICIPACIÓN EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS: Se han desarrollado 80 actividades de: apoyo a la comunidad, protección al medio ambiente y apoyo a la salud pública.

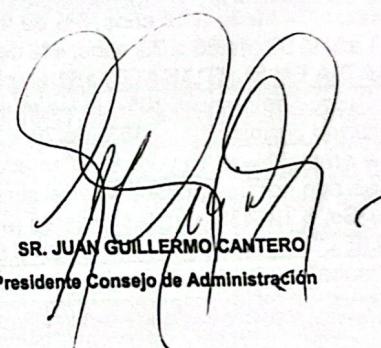
Fuente: Gerencia de Servicios Financieros y Sociales / Sub-Gerencia de Servicios Sociales / División Educación



Lic. LORENZO MINCIADES CABALLERO C.
Gerente General



Sr. DIEGO GONZALEZ
Secretario del Consejo de Administración



SR. JUAN GUILLERMO CANTERO
Presidente Consejo de Administración

INFORME ANUAL DE LAS GESTIONES REALIZADAS POR LA JUNTA DE VIGILANCIA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2024.

Informe a la Magna Asamblea de Socios concerniente al control ejercido sobre las actividades económicas y sociales de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Servicios, Consumo y Producción "San Cristóbal" Ltda., correspondiente al Ejercicio 2024.

Constitución

La conformación de la Junta de Vigilancia consta en el Acta N° 1807/2024 de fecha 22 de abril de 2023, quedando constituida de la siguiente manera:

Cargo	Nombre y Apellido
Presidente	Lic. Juan Ignacio Ojeda Galeano
Vicepresidente	Lic. Christian Ladislao Silva Cano
Secretario	Abg. José Asunción Matto Céspedes
Prosecretaria	Sra. Mercedes Catalina Barrios de Benítez
Vocal 1°	Lic. Stella Maris Martínez Núñez
Vocal 2°	Abg. Juan Carlos Ozorio Admen (titular con Permiso) Ing. Rodrigo Emmanuel Aquino Estigarribia Reemplazo
Vocal 3°	Lic. Víctor Manuel Vera Ruiz Díaz
Suplente 1°	Vacante por reemplazo al titular
Suplente 2°	Vacante por renuncia

En sesión N° 1832/2024 de fecha 02/10/2024, presentó su renuncia como miembro Titular, la Lic. Stella Maris Martínez Núñez, Vocal 1°. En su reemplazo fue llamado el Suplente 1°, Ing. Rodrigo Emmanuel Aquino Estigarribia.

En sesión N° 1849/2025 de fecha 20/01/2025, presentó su renuncia como miembro Titular, el Lic. Vocal 1° Víctor Manuel Vera Ruiz Díaz.

El Lic. Juan Carlos Ozorio Admen, presentó nota de permiso recibida por la secretaría de la JUVI en las fechas:

Fecha de Nota	Motivo	Vigencia	Acta JUVI
06/12/2023	Pedido de permiso	2 meses	1787/23
05/03/2024		2 meses	1800/24.
09/05/2024		2 meses	1811/24
02/08/2024		3 meses	1823/24.
12/11/2024		2 meses	1839/24.
12/11/2024		2 meses	1839/24.

La Junta de Vigilancia, ejerció su mandato en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2024, cuyas actividades quedaron registradas en actas numeradas y rubricadas por el INCOOP. La gestión se circunscribió a las atribuciones establecidas en la Ley N°438/94, su Decreto Reglamentario N° 14.052/96, la Ley N° 5.501/15, el Estatuto Social y las Resoluciones del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP).

GASTO DE GOBERNABILIDAD

En el marco del plan de austeridad en el cual se encuentran circunscriptas las actividades de la Cooperativa, la Junta de Vigilancia, ha cumplido con sus funciones de

manera responsable pero austera. Los miembros no han percibido dietas ni otros beneficios.

Se ha reunido en 56 oportunidades: 45 veces en sesión ordinaria, 1 vez en sesión extraordinaria y 1 vez en sesión Constitutiva.

Es oportuno destacar que el desempeño de la función de fiscalización ha sido encarado con responsabilidad, voluntad y honestidad, de parte de todos los componentes de este cuerpo colegiado, quienes han asumido sin reparos el difícil desafío que supone constituirse en contralores de los bienes institucionales y de los derechos de todos los asociados. Al respecto, la Junta de Vigilancia pone a consideración, un resumen de las principales gestiones realizadas por este órgano contralor, durante el ejercicio 2024, mencionadas a continuación:

ASPECTO INSTITUCIONAL

En este apartado, las actividades desarrolladas por la Junta de Vigilancia han respondido en todo momento a las decisiones adoptadas como cuerpo colegiado, durante cada una de las sesiones ordinarias y extraordinarias. Hemos dado prioridad al análisis y al debate donde se respeta la disparidad de criterios y se asumen las políticas como resultado del necesario consenso de ideas de la mayoría. La unión de esfuerzos y voluntades con nuestros pares de estamentos electivos, acompañando y controlando cada uno de los proyectos y trabajos encarados en forma institucional, tanto en el ámbito interno y externo, considerando que el liderazgo ha caracterizado a nuestra institución, lo que la posiciona como una de las más tradicionales dentro del Movimiento Cooperativo Nacional.

ASPECTO TÉCNICO

Se realizó la verificación de la situación general de la entidad, que incluye el control en cuanto a los servicios financieros y no financieros, este último abarca la prestación de los subsidios, área educativa, recreativa, entre otros, los cuales requirieron una ardua labor, considerando la amplia y variada gama de servicios que ofrece la entidad, sin descuidar la atención al/la socio/a. Los controles no se limitan a los aspectos contables y financieros de la Cooperativa, sino también a los servicios sociales, que cada vez son mayores en la institución y que van surgiendo por el sentido de pertenencia con la comunidad, dentro del marco de la responsabilidad social.

ASPECTO FINANCIERO

Se han examinado los Informes Económicos Financieros remitidos mensualmente por la Administración, con el objetivo de conocer cuantitativamente la situación económica y contable de la Cooperativa, como se van cumpliendo los parámetros establecidos como metas por parte de la Cooperativa. Se han realizado arqueos de cajas en el año, de modo a constatar la existencia de los valores declarados en los informes administrativos. Hemos procedido a la verificación de las condiciones de los Activos Fijos de algunas Sucursales. Asimismo, una de las tareas principales, se relacionó con el análisis de saldos de los Estados Financieros (Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Variación del Patrimonio Neto y Notas a los Estados Contables), con el objetivo de contribuir con la transparencia de la gestión institucional. Respecto a las exigencias legales, se ha procedido al análisis de lo establecido en la Ley N° 1015/97 "QUE PREVIENE Y REPRIME LOS ACTOS ILÍCITOS DESTINADOS A LA LEGITIMACION DE DINERO O BIENES", sus leyes modificatorias y resoluciones.

AUDITORÍA EXTERNA

En cumplimiento a lo establecido en el Art. 102 del Estatuto Social, en referencia al llamado a "Concurso para la contratación de los servicios de Auditoría Externa". Luego del análisis de la metodología, el alcance de las tareas a realizar, los sistemas de trabajo expuestos y la experiencia de los ofertantes, se ha remitido al Consejo de Administración, una terna de empresas auditadoras, organismo que optó por adjudicar el trabajo a la firma **DF Auditores Consultores**, empresa contratada para efectuar exámenes de auditoría con el fin de emitir un Dictamen Profesional sobre los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2024 de nuestra Cooperativa.

AUDITORÍA FORENSE

En cumplimiento al Plan de Acción, establecido por el Instituto Nacional de Cooperativismo, se ha realizado el llamado a "Concurso para la contratación de los servicios de Auditoría Forense". En la misma se requiere de una Auditoría Forense a efectos de realizar una revisión exhaustiva y análisis de la información y documentos detallados en el INFORME FINAL DE LA INTERVENCIÓN presentada a la Asamblea General de Socios Intervención INCOOP, dispuesta por Nota N° 3.183/2022 de fecha 12 de agosto de 2.022 y Resolución INCOOP N° 27.237/2. "POR EL CUAL SE ESTABLECE LA RENOVACIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN Y VIGILANCIA LOCALIZADA DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN CRISTÓBAL LTDA" (REG. N° 197).

La Cooperativa ha presentado al INCOOP varios informes de seguimiento relacionados con las acciones en proceso, los últimos informes conforme nota CONAD:

NOTA CONAD	FECHA	MESA DE ENTRADA INCOOP	FECHA
02/2025	09/01/2025	EXP-ASU-0000-2025-000098	10/01/2025
_____	10/02/2025	EXP-ASU-0000-2025-000711	11/02/2025

Estos informes documentan el progreso en el cumplimiento de las medidas impuestas y reflejan los esfuerzos de la cooperativa para reencausar su funcionamiento, fortaleciendo sus operaciones administrativas y financieras.

CONTROL INTERNO

En base al plan de actividades anual de la Junta de Vigilancia, se ha procedido a controles de libros sociales como: Acta de Asamblea N° 97, Actas del Consejo de Administración; también, reuniones con Jefes de Áreas, Encargado de Sucursal, Gerencia General, entre otros.

También, se han realizado:

- ✓ Análisis de los informes de Auditoría Interna, con las recomendaciones a considerar las sugerencias establecidas por la misma, en casos puntuales, al Consejo de Administración.
- ✓ Verificación de las Disponibilidades – Arqueos de Cajas.
- ✓ Verificación del Pliego de Bases y Condiciones para el Llamado a Concurso para la contratación de la Auditoría Externa Ejercicio 2024 el correspondiente análisis de los documentos recibidos por las distintos oferentes presentados y remisión de la terna al Consejo de Administración.
- ✓ Análisis de los Informes de los avances del Plan de Acción, recibidos por Auditoría Interna.
- ✓ Verificación de solicitudes de Subsidios de Solidaridad.
- ✓ Revisión de las Gestiones de Recuperación de Créditos.

MEMORIA & BALANCE 2024

- ✓ Verificación de las Gestiones Prejudicial y Judicial a cargo de los abogados.
- ✓ Sugerencia de modificación parcial del Estatuto Social.
- ✓ Visita a las Agencias del Interior.
- ✓ Remisión de actas de la Junta de Vigilancia a Secretaría del Consejo de Administración y a Vigilancia Localizada del INCOOP – Instituto Nacional de Cooperativismo.
- ✓ Análisis de las Resoluciones del Consejo de Administración y Memorandos de Gerencia General, compartidas en la Intranet.
- ✓ Verificación de los Estados Contables (Balance General, Estados de Resultados, Flujo de Efectivo, Variaciones del Patrimonio Neto y Notas a los Estados Contables), correspondiente al ejercicio 2024.
- ✓ Participación de cursos, talleres, seminarios, congresos y jornadas de capacitación y actualización. Igualmente, se ha acompañado todas las gestiones realizadas por el Consejo de Administración, órganos diligenciales y administrativos.
- ✓ Reuniones de trabajo conjunta con miembros del Consejo de Administración, con Gerentes de Áreas y Equipo Técnico.
- ✓ Se ha elevado notas al Consejo de Administración a fin de sugerir recomendaciones.

ÚLTIMAS REFLEXIONES

Nuestro agradecimiento a todas las instancias de la institución, donde destacamos la muy buena predisposición del Consejo de Administración, de los dirigentes, funcionarios en general y socios de la Cooperativa en el acompañamiento de nuestra tarea de control, en la evacuación de las consultas y provisión de documentos y el espíritu de cooperación, que facilitaron la labor que realiza este estamento, en cumplimiento de sus funciones.

Deseamos éxitos al Consejo de Administración y a todos los colaboradores en sus gestiones. Levantar y mejorar la situación actual puede ser desafiante, pero con esfuerzo, colaboración y enfoque, estamos seguros de que se podrán lograr grandes cosas juntos.

Atte.

Abg. José Asunción Matto Céspedes
Secretario de la Junta de Vigilancia

LIC. JUAN IGNACIO OJEDA GALEANO
Presidente Junta de Vigilancia

**DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA
Ejercicio 2024**

Nos dirigimos respetuosamente a los socios y socias de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Servicios, Consumo y Producción "San Cristóbal" Ltda., en ejercicio de las facultades otorgadas a la Junta de Vigilancia, con el propósito de presentar el siguiente informe. Es importante señalar que la Junta de Vigilancia ha desempeñado su labor de fiscalización sobre la gestión y administración de la Cooperativa durante el periodo comprendido desde el 01 de enero y al 31 de diciembre de 2024.

Para la elaboración de este informe, se llevó a cabo un análisis exhaustivo de la Memoria, el Inventario, el Balance General, el Cuadro de Resultados y el Balance Social correspondiente al cierre del ejercicio del año 2024. Es preciso destacar que la responsabilidad de la confección de estos documentos recae en el Consejo de Administración de la Cooperativa. No obstante, conforme al Art. 75 inc. d) de la Ley 5501/15 y el Art. 103 inc. b) del Estatuto Social, así como las disposiciones afines, corresponde a esta Junta de Vigilancia emitir su opinión al respecto.

Nuestro Dictamen es cuanto sigue:

La MEMORIA: Describe los aspectos de las gestiones llevadas a cabo desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre de 2024, las cuales se encuentran dentro de los parámetros razonables.

INVENTARIO, BALANCE GENERAL Y CUADRO DE RESULTADO: Los controles llevados a cabo y los informes técnicos de la Auditoría Externa, **DF Auditores Consultores**, inscrita en el INCOOP bajo el número 160/2024, contratada por la Cooperativa San Cristóbal Ltda., han servido como base para expresar lo siguiente: Es la opinión de esta Junta de Vigilancia que el Inventario, el Balance General y el Cuadro de Resultados reflejan de manera razonable la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Servicios, Consumo y Producción San Cristóbal Ltda. durante el ejercicio 2024.

BALANCE SOCIAL: El informe refleja la situación en materia del cumplimiento de los Principios Cooperativos y la Responsabilidad Social de la Cooperativa en el ejercicio 2024.

En vista de lo expuesto, la Junta de Vigilancia presenta para la consideración de los Socios reunidos en Asamblea Ordinaria, de acuerdo con la facultad otorgada por el Estatuto Social en su Artículo 48, inciso a), la aprobación del Balance General y el Cuadro de Resultados correspondientes al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.

Aprobado en Acta JUVI N° 1.857 de fecha 19/03/2025.

Atte.

Abg. José Asunción Matto Céspedes
Secretario de la Junta de Vigilancia

LIC. JUAN IGNACIO OJEDA GALEANO
Presidente Junta de Vigilancia

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES



OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO,
SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "SAN CRISTOBAL"
LIMITADA.**
Asunción - Paraguay

Identificación de los estados financieros verificados

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "SAN CRISTOBAL" LIMITADA.** (en adelante la Entidad), que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2024, y sus correspondientes Estado de Resultado, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo, así como sus notas que contienen un resumen de las políticas contables significativas aplicadas y otras notas explicativas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 que se exponen con fines comparativos fueron auditados por otros auditores y en fecha 17 de febrero de 2024 emitieron un Dictamen Sin Salvedades o en limpia.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

El Consejo de Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Contables vigentes en Paraguay y con las normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Dicha responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría y normas emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos. Una auditoría implica la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los importes y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera lo adecuado del sistema de control interno para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la misma. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la administración, así como evaluar la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto.

Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido, son suficientes y apropiadas para sustentar, con una base razonable, nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición patrimonial y económica de **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "SAN CRISTOBAL" LIMITADA.** por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del ejercicio 2024, de acuerdo con las normas contables establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y, en los aspectos no reglamentados por éstas, Normas Contables vigentes en Paraguay.

Atentamente,

Delma Fleitas Cristaldo
Auditor Externo
Mat. Prof. CCP N° C188
Registro INCOOP N° 160
Registro SEPRELAD N°12
Registro DNIT N° 289

31 de marzo de 2025
Asunción, Paraguay

**PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTE REPARTIBLE O
ENJUGAMIENTO DE PÉRDIDA -
Resultado al cierre del ejercicio 2024
Expresado en guaraníes**

Según Estatuto Social Art. 38, Art. 40 y Art. 47 inc. e). Según Ley 5501/15 Art. 42 y 46, de fecha 14 de setiembre de 2015.

1) APLICACIÓN DE EXCEDENTES :

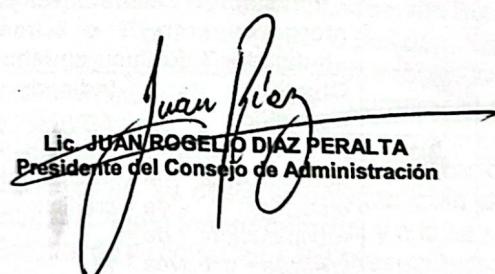
CONCEPTO	%	EXCEDENTES
Reserva Legal	10	18.911.091
Fondo de Educación	10	18.911.091
Fondo de Solidaridad	10	18.911.091
Aporte a Federaciones	3	5.673.327
Enjugamiento pérdidas diferidas.	67	126.704.314
Total excedentes - año 2024	100	189.110.914

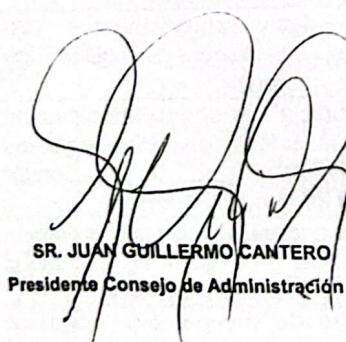
2) SOCIOS RENUNCIANTES EN EL AÑO 2024

Activar el proceso de enjugamiento de pérdida registrada en el ejercicio 2022 y diferida a 10 años, concerniente a lo aplicable al ejercicio 2024, posterior a la autorización del INCOOP, vía dictamen vinculante realizado por la Cooperativa.

Nota INCOOP N° 054/2024 de fecha 8 de enero de 2024, que entre otros dispone: **No autorizar a la Cooperativa la distribución de excedentes, por el tiempo de aplicación de las medidas de flexibilización otorgadas por el INCOOP.**


Lic. LORENZO MILCIADES CABALLERO C.
Gerente General


Lic. JUAN ROSELIO DÍAZ PERALTA
Presidente del Consejo de Administración


SR. JUAN GUILLERMO CANTERO
Presidente Consejo de Administración


LIC. JUAN IGNACIO OJEDA GALEANO
Presidente Junta de Vigilancia
De Conformidad al Art. 81º Inc. h Estatuto

PLAN GENERAL DE ACTIVIDADES
Ejercicio 2025

En el marco de las actividades previstas a continuación se presenta el **Plan de Trabajo para el ejercicio 2025**, propuesto del Consejo de Administración:

P 1	FINANCIERA		
OBJ. EST. 1.1	Aumentar la rentabilidad de la cooperativa a través de la diversificación de productos y servicios financieros		
META S	Lograr resultado positivo el primer año, con incrementos anuales del 10% en los próximos años.		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
1.1.1	Desarrollar y lanzar al menos tres nuevos productos financieros que satisfagan las necesidades de los socios y generen un impacto positivo en la comunidad.	<ul style="list-style-type: none"> -Porcentaje de aumento en el número de productos financieros ofrecidos. -Porcentaje de participación de los socios en los nuevos productos y servicios. 	<ul style="list-style-type: none"> Realizar un análisis de mercado para identificar las necesidades financieras de los socios y de la comunidad. Formar un equipo de desarrollo de productos para diseñar y lanzar nuevos productos financieros. Realizar campañas de promoción y educación financiera para informar a los socios sobre los nuevos productos y servicios.
OBJ. EST. 1.2	Mejorar la eficiencia en la gestión de recursos financieros, a través de la recuperación de créditos, para garantizar la sostenibilidad a largo plazo.		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: Aumentar la gestión de recuperación de créditos en un 10% dentro de los 6 meses y del 20 % dentro de los 12 meses. - Indicador 2: Disminuir el plazo promedio de recuperación de préstamos otorgados entre 3 a 6 meses, en la cartera de los últimos 3 años. - Indicador 3: Reducir anualmente el índice de morosidad en un 5 %. 		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
1.2.1	Mejorar notablemente la tasa de recuperación de créditos a través de una mejor gestión de la cartera de créditos	<ul style="list-style-type: none"> 1- Tasa de recuperación de créditos. 2- Plazo promedio de recuperación de préstamos otorgados. 3- Índice de morosidad. 	<ul style="list-style-type: none"> - Optimizar las gestiones de recuperación mediante el aprovechamiento del capital humano disponible. - Mejorar los procedimientos de recuperación, de manera a agilizar las gestiones de cobranza. - Realizar judicializaciones periódicas de deudores que cotizan en IPS y aquellos que se constate que tienen mayor probabilidad de abono de deudas. - Emprender campañas de Refinanciación y cuotizaciones, prorroga y consolidación de deudas. - Fijar metas de recuperación para los colaboradores de la Div. de Recuperación a fin de ejercer un mejor control de las gestiones personales.
OBJ. EST. 1.3	Establecer alianzas estratégicas con instituciones para ampliar la oferta de servicios y llegar a nuevos mercados.		
META S	Identificar y concretar al menos 2 Alianzas Estratégicas anualmente hasta lograr mínimamente 6 estrategias en los 3 años.		

MEMORIA & BALANCE 2024

Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
1.3.1	Establecer alianzas estratégicas con instituciones financieras que complementen la oferta de servicios de la cooperativa.	1- Número de alianzas estratégicas establecidas.	<ul style="list-style-type: none"> - Identificar y contactar a instituciones financieras que complementen la oferta de servicios de la cooperativa. - Negociar acuerdos de colaboración y definir los términos y condiciones de la alianza. - Promover la alianza a través de actividades conjuntas de marketing y promoción.
P 2	SOCIOS		
OBJ. EST. 2.1	Mejorar la experiencia de los socios a través de la personalización de productos y servicios, ofreciendo atención de calidad humana y profesional al socio en aras a la mejora continua.		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: 100% de los empleados. - Indicador 2: 2% de los socios. - Indicador 3: 40% de los socios. 		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
2.1.1	- Fidelizar al capital humano con capacitaciones constantes a través del uso de tecnología.	1- Porcentaje de colaboradores que utilizan la plataforma de aprendizaje de la Cooperativa de forma activa.	<ul style="list-style-type: none"> - Implementar una plataforma de aprendizaje online que se adapte a las necesidades, intereses y ritmo de aprendizaje de cada colaborador, donde cada colaborador cree sus propios planes de aprendizaje personalizados, en base a sus objetivos profesionales y que incorpore microlearning, dividiendo los cursos en módulos cortos y dinámicos para facilitar la retención de conocimientos.
2.1.2	- Recopilar y analizar datos sobre las preferencias y necesidades de cada socio para crear experiencias personalizadas.	2 - Porcentaje de interacciones con socios que se basan en datos personalizados sobre sus preferencias y necesidades.	<ul style="list-style-type: none"> - Crear el Programa de "Inteligencia del Socio" - PIS en sus seis verticales: 1. Recopilación Multicanal de Datos. 2. Plataforma de Datos Unificada. 3. Segmentación Avanzada. 4. Análisis Predictivo. 5. Personalización en Tiempo Real. 6. Feedback y Mejora Continua.
2.1.3	- Segmentar a los socios por parámetros para ofrecer soluciones específicas.	3 - Porcentaje de socios que se han segmentado de manera efectiva en función de parámetros relevantes para su negocio.	<ul style="list-style-type: none"> - Crear el Programa de "Soluciones a Medida" - SaM en sus cuatro verticales 1. Evaluación Multidimensional. 2. Segmentación Dinámica. 3. Soluciones Personalizadas. 4. Automatización Inteligente.
OBJ. EST. 2.2	Incrementar la cartera de servicios ofrecidos con el fin de retener y atraer nuevos clientes, lo que nos permitirá mantener una sólida presencia en el mercado y fortalecer nuestra base de socios.		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: 100% de los socios y colaboradores. - Indicador 2: 90% - Indicador 3: 100% de los socios. 		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas

MEMORIA & BALANCE 2024

2.2.1	<ul style="list-style-type: none"> - Desarrollar e implementar al menos dos nuevos servicios complementarios a los que actualmente ofrecemos, basados en un análisis de mercado y las necesidades de nuestros clientes. 	<ul style="list-style-type: none"> 1 - Porcentaje de socios y colaboradores que participan en las encuestas y entrevistas programadas. 2 - Porcentaje de socios y colaboradores que utilizan activamente plataformas tecnológicas de reseñas y valoraciones. 3 - Porcentaje de socios y colaboradores que conocen y cumplen con los principios establecidos en el código de ética. 	<ul style="list-style-type: none"> - Implementando metodologías modernas y ágiles que permitan poner en el centro del diseño de productos y servicios al socio con el fin de crear una experiencia que aporte valor. Usar Design Thinking y Lean Startup. - Buscar en el mercado organizaciones especializadas en los siguientes campos: tecnología, marketing y con una organización sin fines de lucro; a fin de establecer alianzas que permita promover proyectos sociales y contribuir a la comunidad.
2.2.2	<ul style="list-style-type: none"> - Establecer alianzas estratégicas con al menos dos proveedores o socios externos que nos permitan complementar nuestra oferta de servicios. 		
OBJ. EST. 2.3	<p>Garantizar el cumplimiento de las normativas legales que permita la transparencia y la ética en todas las interacciones con los socios y colaboradores.</p>		
META S	<p>- Indicador 1: 80% de los colaboradores. - Indicador 2: 90% de los socios. - Indicador 3: 80% de los socios.</p>		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
2.3.1	<ul style="list-style-type: none"> - Mejorar el entrenamiento y medición de conocimientos en normativas de los colaboradores. 	<ul style="list-style-type: none"> 1 - Porcentaje de colaboradores que aprueban con éxito las evaluaciones de conocimiento sobre las normativas relevantes para su trabajo. 	<ul style="list-style-type: none"> - Desarrollar e implementar plataformas tecnológicas de simulación de casos de usos que estén basados en riesgos legales y normativos, que permita recoger y analizar las métricas de efectividad de preparación y entrenamiento de los colaboradores.
2.3.2	<ul style="list-style-type: none"> - Implementar un código de ética claro que defina los valores y principios que guiarán las interacciones con los socios y colaboradores. 	<ul style="list-style-type: none"> 2 - Porcentaje de socios y colaboradores que conocen y cumplen con los principios establecidos en el código de ética. 	<ul style="list-style-type: none"> - Conformar un Comité de ética que se encargue de velar por el cumplimiento del código de ética. Elabore un programa de incentivos para premiar a los socios y colaboradores que cumplan con el código de ética y realicen reconocimiento público a los socios y colaboradores que demuestren un comportamiento ético excepcional.
2.3.3	<ul style="list-style-type: none"> - Brindar a los socios acceso a información precisa y actualizada sobre la cooperativa, sus 	<ul style="list-style-type: none"> 3 - Porcentaje de socios que están satisfechos con la facilidad de acceso, precisión y actualidad de la 	<ul style="list-style-type: none"> - Desarrollar programas de Chatbot que pueda responder a las preguntas de los socios sobre la cooperativa, sus productos y servicios. También usar los Webinars informativos para los socios sobre temas de interés.

MEMORIA & BALANCE 2024

	productos y servicios.	información sobre la cooperativa, sus productos y servicios.	
P 3	PROCESOS		
OBJ. EST. 3.1	FORTALECER LA MARCA , reconstruir la confianza y mejorar la percepción de la Cooperativa a través de las estrategias de comunicación y acciones concretas que demuestren nuestro compromiso con la transparencia, la responsabilidad social y la calidad de nuestros servicios.		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: Aumentar el índice de reputación de la marca en un 10% más del actual para el próximo año. - Indicador 2: Aumentar el índice de satisfacción del cliente en un 10% en el próximo año en relación al actual. 		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
3.1.1	<ul style="list-style-type: none"> - Desarrollar una estrategia de comunicación transparente y efectiva y establecer un plan de comunicación integral que aborde los mensajes claves, los canales de comunicación y tácticas específicas para transmitir la transparencia la responsabilidad social y la calidad de los productos/servicios de la cooperativa San Cristóbal. 	<ul style="list-style-type: none"> 1- Índice de reputación de la marca. Este indicador evalúa la percepción de la marca por parte de los clientes, empleados y otras partes interesadas clave. 	<ul style="list-style-type: none"> - Mejorar la comunicación: Desarrollar una estrategia de comunicación integral que incluya mensajes claros y consistentes sobre la transparencia, la responsabilidad social y la calidad de los servicios. Esto puede incluir campañas publicitarias, comunicados de prensa, presencia en redes sociales y eventos de relaciones públicas. - Programa de responsabilidad social corporativa: Implementar iniciativas de responsabilidad social corporativa que demuestren el compromiso de la cooperativa con la comunidad y el medio ambiente. Esto puede incluir programas de voluntariado, donaciones a organizaciones benéficas y proyectos de sostenibilidad. - Mejora de la calidad de los servicios: Evaluar y mejorar continuamente la calidad de los servicios ofrecidos por la cooperativa. Esto puede incluir capacitación del personal, implementación de sistemas de retroalimentación de clientes y programas de mejora de procesos. - Transparencia en la gestión: Implementar medidas que promuevan la transparencia en la gestión de la cooperativa. Esto puede incluir la publicación de informes financieros y de sostenibilidad, así como la promoción de la participación y el diálogo con los socios y clientes.
3.1.2	<ul style="list-style-type: none"> - Mejorar la experiencia del cliente. 	<ul style="list-style-type: none"> 2- Índice de satisfacción del cliente 	<ul style="list-style-type: none"> - Implementar un programa de capacitación para el personal de atención al cliente, enfocado en habilidades de comunicación, empatía y resolución de problemas. - Realizar análisis de los puntos de contacto clave con el cliente (por ejemplo, el proceso de compra, el servicio postventa) para identificar y abordar áreas de mejora.

MEMORIA & BALANCE 2024

			<ul style="list-style-type: none"> - Establecer un sistema de seguimiento de la satisfacción del cliente, que permita recopilar y analizar datos sobre las interacciones con los clientes y utilizar esta información para realizar mejoras continuas. - Mejorar la personalización y la personalización de los productos o servicios, utilizando datos del cliente para ofrecer recomendaciones y ofertas relevantes.
OBJ. EST. 3.2	Promover una cultura organizacional basada en la colaboración, la innovación y la mejora constante.		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: Al menos el 80% de los empleados ha participado en al menos un programa de desarrollo relacionado con la colaboración, la innovación y la mejora continua en el transcurso del año. - Indicador 2: Implementar al menos tres ideas innovadoras al año que hayan surgido como resultado directo de la promoción de la cultura de innovación en la organización. - Indicador 3: Completar al menos cinco proyectos de mejora continua al año, en los que se haya aplicado la colaboración y se hayan obtenido resultados significativos. - Indicador 4: Obtener una calificación promedio de satisfacción de los empleados de 8/10 en las encuestas de clima laboral que evalúen aspectos relacionados con la colaboración, la innovación y la mejora continua. 		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
3.2.1	Implementar un programa de desarrollo de habilidades y capacitación en colaboración, innovación y mejora continua para todos los empleados.	<ul style="list-style-type: none"> 1- Porcentaje de participación en programas de desarrollo de habilidades y capacitación. 2 - Número de ideas innovadoras implementadas. 3 - Número de proyectos de mejora continua completados. 4 - Nivel de satisfacción de los empleados en relación con la cultura organizacional. 	<ul style="list-style-type: none"> - Diseñar y ofrecer talleres y cursos de capacitación sobre colaboración efectiva, técnicas de innovación y métodos de mejora continua. - Establecer espacios físicos o virtuales para fomentar la colaboración y el intercambio de ideas entre los empleados. - Promover la participación en proyectos de mejora continua y equipos multidisciplinarios para fomentar la colaboración y la innovación. - Realizar sesiones periódicas de retroalimentación y revisión para identificar áreas de mejora y oportunidades de innovación en la cultura organizacional.
OBJ. EST. 3.3	Controles y procedimientos internos. Implementar un sistema de control interno eficiente y efectivo que asegure el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos, minimice los riesgos operativos y promueva la eficiencia e integridad en todas las áreas de la cooperativa.		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: Lograr un cumplimiento del 100% de las políticas y procedimientos establecidos en el primer año de implementación del sistema de control interno. - Indicador 2: Reducir el tiempo de búsqueda de documentos en al menos un 50% en los primeros seis meses después de la implementación del sistema de gestión de documentos electrónicos. - Indicador 3: Identificar y resolver al menos el 80% de los incidentes 		

MEMORIA & BALANCE 2024

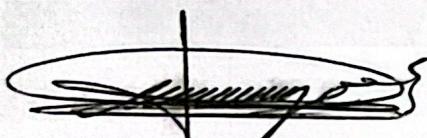
	relacionados con incumplimientos o riesgos operativos detectados en el primer año.		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
3.3.1	Implementar un sistema de gestión de documentos electrónicos para agilizar el flujo de información y reducir el tiempo de búsqueda en los próximos seis meses.	1- Porcentaje de cumplimiento de políticas y procedimientos establecidos. 2 - Tiempo promedio de búsqueda de documentos antes y después de la implementación del sistema de gestión de documentos electrónicos. 3 - Número de incidentes relacionados con incumplimientos o riesgos operativos identificados y resueltos.	<ul style="list-style-type: none"> - Realizar una evaluación exhaustiva de los procesos y procedimientos existentes para identificar áreas de mejora y posibles riesgos operativos. - Desarrollar e implementar un plan de capacitación para todos los empleados sobre el uso adecuado del sistema de gestión de documentos electrónicos y los procedimientos de control interno.
P 4	APRENDIZAJE		
OBJ. EST. 4.1	Conformar un plantel de colaboradores competentes y comprometidos, a través de programas de capacitaciones especializadas		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: Realizar el estudio de las necesidades de capacitación para el 100% de los colaboradores en un año. - Indicador 2: Alcanzar un 80% de participación de los colaboradores en programas de desarrollo de habilidades técnicas y profesionales para cada puesto en el plazo de un año. 		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
4.1.1	- Realizar un estudio exhaustivo de las necesidades de capacitación, de acuerdo al perfil asignado a cada cargo y función, con el fin de identificar las áreas de mejora y diseñar programas de capacitación especializados.	1- Porcentaje de colaboradores cuyas necesidades de capacitación han sido identificadas y asignadas según su perfil y función.	<ul style="list-style-type: none"> - Diseñar y aplicar una encuesta o cuestionario para recopilar información sobre las necesidades de capacitación de los empleados. - Analizar los resultados de la encuesta para identificar las áreas de capacitación prioritarias. - Asignar recursos (tiempo, presupuesto, facilitadores) para la implementación de los programas de capacitación identificados.
4.1.2	- Establecer un programa de desarrollo de habilidades técnicas y profesionales para cada puesto.	2- Porcentaje de colaboradores que participan en programas de desarrollo de habilidades	<ul style="list-style-type: none"> - Identificar las habilidades técnicas y profesionales necesarias para cada puesto y desarrollar un plan de capacitación acorde. - Establecer alianzas con instituciones educativas o proveedores especializados para impartir programas de capacitación.

MEMORIA & BALANCE 2024

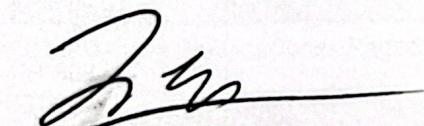
		técnicas y profesionales.	<ul style="list-style-type: none"> - Promover la participación activa de los colaboradores en los programas de desarrollo, destacando los beneficios y oportunidades de crecimiento profesional. - Diseñar un sistema de seguimiento y evaluación para medir el impacto de los programas de desarrollo en el desempeño de los colaboradores.
OBJ. EST. 4.2	Fomentar la cultura organizacional como generadora del clima laboral que permita la participación positiva y activa de todos los colaboradores.		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: Aumentar el porcentaje de colaboradores que reportan una cultura organizacional sólida y un clima laboral positivo en un 10% en los próximos 12 meses. - Indicador 2: Aumentar el porcentaje de colaboradores que participan regularmente en los espacios de dispersión y socialización inclusivos en un 20% en los próximos 12 meses. 		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
4.2.1	<ul style="list-style-type: none"> - Implementar programas de capacitación y desarrollo para promover los valores y comportamientos deseados dentro de la Cooperativa, y fortalecer el sentido de pertenencia de los colaboradores, con el fin de mejorar el clima laboral y fomentar una participación activa y positiva en todas las áreas de la Cooperativa. 	<ul style="list-style-type: none"> 1.-Porcentaje de colaboradores que reportan una cultura organizacional sólida y un clima laboral positivo en las encuestas de satisfacción laboral. 	<ul style="list-style-type: none"> - Realizar una evaluación exhaustiva de la cultura organizacional actual, a través de encuestas y entrevistas con los colaboradores para identificar áreas de mejora. - Desarrollar y ofrecer programas de capacitación y desarrollo que promuevan los valores y comportamientos deseados en la Cooperativa. - Establecer canales de comunicación abiertos y transparentes para fomentar la participación y el intercambio de ideas entre los colaboradores y la Dirección. - Realizar eventos y actividades de team building para fortalecer las relaciones entre los colaboradores y fomentar un sentido de comunidad y pertenencia en la Cooperativa. - Diseñar lugares para el descanso del talento humano.
4.2.2	<ul style="list-style-type: none"> - Implementar espacios de dispersión y socialización inclusivos. 	<ul style="list-style-type: none"> 2. Porcentaje de colaboradores que participan regularmente en los espacios de dispersión y socialización inclusivos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Generar un espacio de dispersión en la Casa Central y replicar similares en sucursales. - Contar con una sala de juegos y descanso. - Planificar jornadas de creatividad y diseño de nuevas experiencias con el personal y con los socios.
OBJ. EST. 4.3	Estimular el trabajo en equipo para lograr la sinergia y el máximo rendimiento de los colaboradores		
META S	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador 1: Aumentar el porcentaje de participación en actividades de trabajo en equipo y colaboración en un 20% en el próximo trimestre. - Indicador 2: Aumentar el índice de compromiso del talento humano en un 10% en el próximo año. 		
Nº	Objetivo Específico	Indicadores	Iniciativas
4.3.1	<ul style="list-style-type: none"> - Implementar actividades y herramientas que 	<ul style="list-style-type: none"> 1. Porcentaje de participación en actividades de 	<ul style="list-style-type: none"> - Organizar sesiones de capacitación sobre trabajo en equipo y colaboración para la mejora de la productividad.

MEMORIA & BALANCE 2024

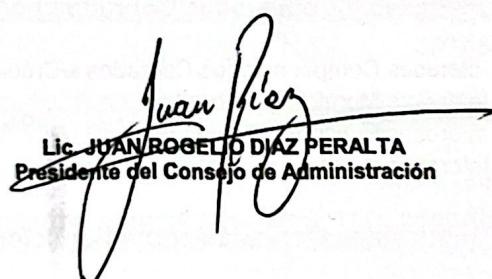
	fomenten la colaboración y el trabajo en equipo entre los colaboradores.	trabajo equipo en y colaboración.	<ul style="list-style-type: none"> - Crear grupos de trabajo interdepartamentales para promover la colaboración. - Realizar actividades de team building regularmente, como juegos y dinámicas de grupo. - Realizar la evaluación desempeño del talento humano para promociones y ascensos.
4.3.2	<ul style="list-style-type: none"> - Desarrollar estrategias para la consecución de metas y que el talento humano se sienta comprometido con los objetivos de la Cooperativa. 	2. Índice de compromiso del talento humano.	<ul style="list-style-type: none"> - Realizar encuestas de clima laboral para identificar las necesidades y expectativas de los colaboradores. - Brindar oportunidades de desarrollo y crecimiento profesional, a través de capacitaciones, mentorías y programas de desarrollo de liderazgo, compromiso y motivación. - Promover un ambiente de trabajo inclusivo y diverso, donde se valore y respete la contribución de cada individuo. - Impulsar la remuneración variable con base en resultados y de incentivos no monetarios para asegurar el sentido de pertenencia. - Desarrollar actividades de socialización y vinculación entre colaboradores.



Lic. LORENZO MILCIADES CABALLERO C.
Gerente General



Sr. DIEGO GONZALEZ
Secretario del Consejo de Administración



Lic. JUAN BOGEL DIAZ PERALTA
Presidente del Consejo de Administración

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS - AÑO 2025

PRESUPUESTO DE GASTOS - proyectado año 2025

Las proyecciones de ingresos y egresos han sido formuladas considerando la evolución de las carteras de Préstamos, Tarjetas de Crédito, Caja de Ahorros y Aportaciones elaboradas con el objetivo de alcanzar resultados positivos en este ejercicio económico. Se tuvo en cuenta los costos relacionados al financiamiento externo y una variación mínima en los gastos administrativos en función a la tasa de inflación estimada del IPC.

En lo que respecta a los ingresos, se han estimado bajo un escenario óptimo, orientado a maximizar el rendimiento de cartera, fundamentado en las buenas prácticas de colocación de nuevos créditos y recuperación eficiente de la cartera vencida. Para la generación de recursos se contempla la venta de activos (inmuebles, acciones) de la cooperativa, así como la obtención de financiamiento externo.

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
Ejercicio 2025
Expresados en miles de guaraníes

D E S C R I P C I Ó N	PROYECTADO
INGRESOS	77.094.457
INGRESOS OPERATIVOS	71.769.275
INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINANCIEROS	71.769.275
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	45.025.789
Intereses Compensatorios Cobrados s/Créditos	38.939.161
Intereses Moratorios Cobrados	3.477.753
Intereses Punitarios Cobrados	1.328.422
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	1.280.453
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	6.563.811
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	34.966
Comisiones Cobradas s/ Tarjeta Unica	240
Comisiones Emisión y Renovación Tarjetas Débitos	2.890
Comisiones Emisión y Renovación Tarjetas Créditos	3.031.321
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	0
Comisiones por Otros Servicios Financieros	3.494.394
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	16.800
Depósitos a la Vista	16.800
Ingresos Operativos Varios	18.207.575

MEMORIA & BALANCE 2024

Desafectación de Previsiones	10.221.840
Otros Ingresos Operativos Varios	7.985.735
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.955.301
Ventas y Servicios a Socios	1.467.066
Ventas y Servicios a No Socios	407.036
Educación Cooperativa	81.199
INGRESOS NO OPERATIVOS	5.325.181
Ingresos Varios	3.834.039
Otros Ingresos no Operativos	1.491.142
EGRESOS	76.970.048
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	76.783.800
COSTOS Y GASTOS OPERATIV.SERVICIOS FINANCIEROS	74.454.737
Intereses y Comisiones Pagados	13.523.700
Intereses Pagados por Captaciones Socios	11.125.352
Intereses Pagados por Créditos Externos	1.190.307
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	1.208.041
Previsiones	10.305.587
Otros Costos por Servicios Financieros	3.191.712
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	237.257
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	2.573.971
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	380.485
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	47.195.738
Gastos de Personal	26.296.649
Honorarios	830.936
Servicios de Terceros	4.009.462
Servicios y Gastos de Oficina	4.627.797
Mercadeo	33.985
Impuestos y Tasas	2.039.816
Depreciación del Ejercicio	9.357.093
Gastos de Gobernabilidad	238.000
Gastos de Asamblea	238.000
COSTOS Y GASTOS ACTVID.NO FINANCIERAS	2.319.063
Gastos Administrativos y Operativos	2.237.864
Educación Cooperativa	81.199

OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	10.000
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	186.248
Costos y Gastos no Operativos	186.248
RESULTADO DEL EJERCICIO	124.408

INVERSIONES - proyectadas año 2025

Las inversiones serán ejecutadas con el propósito de cumplir con las estrategias y objetivos de la Cooperativa, priorizando aquellas que sean de estricta necesidad.

La ejecución del plan se realizará conforme a la disponibilidad de recursos y en alineación con las políticas financieras establecidas, asegurando la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo de la Cooperativa.

PLAN DE INVERSIONES
Ejercicio 2025
Expresado en miles de guaraníes.

Conceptos / locales	Presupuesto Miles de G.
1- Casa Central y Sucursales	150.000
2- Móobiliarios y Máquinas y Equipos	20.000
3- Equipos informáticos e infraestructura de TIC'S	820.000
4- Equipos e instrumentales - Centro Médico	5.000
Total Inversiones	995.000

Observación: el presente plan se ejecutará de acuerdo a recursos disponibles y oportunidad cambiaria.

1- CASA CENTRAL - SUCURSALES

Reestructuración y mejoras de oficinas.

2- MOBILIARIOS Y MÁQUINAS Y EQUIPOS

Adquisición de muebles, máquinas y equipos para casa central y/o sucursales, conforme necesidad.

3- EQUIPOS INFORMATICOS E INFRAESTRUCTURA DE TIC'S

- Adecuaciones tecnológicas y adquisición de equipos informáticos necesarios, de acuerdo con el crecimiento esperado.
- Adquisición de licencias para uso de software exigida por fabricantes.
- Reestructuración de la infraestructura tecnológica existente, conforme disponibilidad de recursos.

4- EQUIPOS E INSTRUMENTALES

Adquisición de equipos e instrumentales, conforme requerimientos del Centro Médico.

PRESUPUESTO DE RECURSOS - Proyectado año 2025

PRESUPUESTO DE RECURSOS
Ejercicio 2025
Expresado en miles guaraníes

PRÉSTAMOS**CARTERA ORDINARIA**

*DESEMBOLSOS	92.961.733
*RECUPERACIÓN	92.333.944
*CRECIMIENTO	627.789

SALDO CARTERA PRÉSTAMOS A SOCIOS**180.132.788****TARJETAS DE CRÉDITO****TARJETA DE CRÉDITO CREDICARD**

*UTILIZACIÓN CREDICARD	23.267.564
*RECUPERACIÓN CREDICARD	22.383.275
*CRECIMIENTO	884.289

SALDO TARJETA CRÉDITO CREDICARD**18.325.883****TARJETA DE CRÉDITO VISA**

*UTILIZACIÓN VISA	25.316.008
*RECUPERACIÓN VISA	24.441.798
*CRECIMIENTO	874.210

SALDO CARTERA TARJ. CRÉDITO VISA**18.236.861****TARJETA DE CRÉDITO MASTERCARD**

*UTILIZACIÓN MASTERCARD	15.541.357
*RECUPERACIÓN MASTERCARD	14.944.011
*CRECIMIENTO	597.346

SALDO CARTERA TARJ. CRÉDITO MASTERCARD**12.461.215****SALDO CARTERA CONSOLID.TARJ. CRÉDITO****49.023.959****CAJA DE AHORROS**

POSICIÓN NETA	122.303
*A LA VISTA	909.053
*A PLAZO FIJO	-2.339.015
*AHORRO PROGRAMADO	-103.960
*RUEDA DE AHORROS	1.656.226

CARTERA TOTAL CAJA AHORROS**172.425.647**

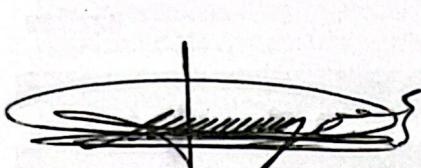
MEMORIA & BALANCE 2024

CARTERA AHORRO VISTA	55.929.487
CARTERA AHORRO PLAZO FIJO	111.202.200
CARTERA AHORRO PROGRAMADO	2.004.685
CARTERA RUEDA DE AHORROS	3.289.276

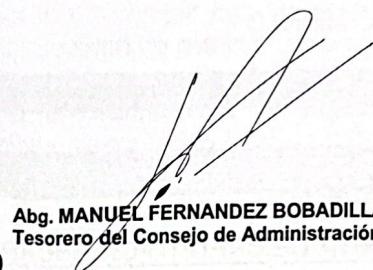
APORTACIONES

*INTEGRADAS 832.357

SALDO CARTERA APORTACIONES 110.312.527



Lic. LORENZO MILCIADES CABALLERO C.
Gerente General



Abg. MANUEL FERNANDEZ BOBADILLA
Tesorero del Consejo de Administración



Lic. JUAN ROGELIO DÍAZ PERALTA
Presidente del Consejo de Administración