



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO, CONSUMO,  
PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

**Pinoza** Ltda.

*“Ñañomoirũ, jajepytaso ha ñañopytyõ”*

Personería Jurídica N 074/03 y Certificado de  
Inscripción N 792 del Registro de Cooperativas  
INCOOP de fecha 13/06/2003

# **Memoria y Balance**

---

## **2024**

# DIRECTIVOS EJERCICIO 2024

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

### Miembros Titulares



Presidente:	1 Gabriel Eusebio Meza Armoa
Vice Presidente:	2 Genaro Nicolás Rojas López
Tesorero:	3 Edmilce Mabel Ugarte Acosta
Secretario:	4 Jorge Zaracho Candia
Pro Tesorero:	5 Antonia Dolores González de Peralta
Pro Secretario:	6 Sonia Marina Díaz de Cabañas
Vocal:	7 Nery Fulgencio Medina López

### Miembros Suplentes

Nicasia Burgos Arbe  
Higinia Alejandra Lara González  
María Irene Cabral Torres

## JUNTA DE VIGILANCIA

### Miembros Titulares



Presidente:	1 Gloria Zunilda González de Zárate
Secretario:	2 Alicia Elizabeth Amarilla Sánchez
Vocal:	3 Alejandro Esteban Noguera Acevedo
Vocal:	4 Evelyn Yohana Id Franco
Vocal:	5 César Augusto González
Suplente 1º:	Bernd Arnold Gehre Gotter

## TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

### Miembros Titulares



Presidente:	1 Abdón Casco Jacquet
Secretario:	2 Herminia Elizabeth Lugo Alfonso
Vocal:	3 Lidia Insfrán Vda de Céspedes

# Indice del Contenido

<b>Convocatoria</b>	<b>Pág. 4</b>
<b>Memoria del Consejo de Administración</b>	<b>Pág. 5</b>
<b>Informe Anual Tribunal Electoral Independiente (TEI)</b>	<b>Pág. 8</b>
<b>Balance General</b>	<b>Pág. 11</b>
<b>Estado de Resultados</b>	<b>Pág. 13</b>
<b>Ejecución Presupuestaria</b>	<b>Pág. 14</b>
<b>Nota a los Estados Contables</b>	<b>Pág. 17</b>
<b>Informe de la Junta de Vigilancia</b>	<b>Pág. 28</b>
<b>Dictamen de la Junta de Vigilancia</b>	<b>Pág. 30</b>
<b>Dictamen de la Auditoría Externa</b>	<b>Pág. 31</b>
<b>Propuesta de Distribución de Excedentes</b>	<b>Pág. 33</b>
<b>Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos - Periodo 2025</b>	<b>Pág. 34</b>
<b>Balance Social</b>	<b>Pág. 37</b>
<b>Plan Operativo Anual 2024</b>	<b>Pág. 44</b>

## CONVOCATORIA ASAMBLEA ORDINARIA 2025

El Consejo de Administración de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, CONSUMO, PRODUCCIÓN Y SERVICIOS "PINOZA" LTDA.**, de conformidad con las atribuciones que le confieren los artículos 46, 49 y 85 (inciso "e") del Estatuto Social aprobado por Asamblea Extraordinaria del 13 de noviembre de 2021 y homologado por Resolución INCOOP N° 25.290/2022, en sesión de fecha 10 de febrero de 2025, según constancia del Acta N° 1301/25, ha resuelto convocar a Asamblea Ordinaria a llevarse a cabo el día **sábado 15 de marzo de 2025**, a las **07:30** horas en primera convocatoria, en el local de la entidad sito en Bartolomé de las Casas N° 405 esq. Indio Francisco, de la ciudad de Asunción, Capital de la República del Paraguay, a fin de tratar el siguiente

### ORDEN DEL DÍA

1. **Elección de:**
  - a) Un (1) Presidente y dos (2) secretarios de Asamblea.
  - b) Dos (2) socios presentes para suscribir el Acta de Asamblea.
  
2. **Lectura y Consideración de informes correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre del 2024:**
  - Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultados.
  - Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia.
  - Dictamen de la Auditoría Externa.
  
3. **Consideración de la propuesta para la Distribución de excedentes del ejercicio económico-financiero 2024.**
  
4. **Consideración de los siguientes puntos, relativos al Ejercicio 2025:**
  - Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos.
  - Plan General de Trabajo.
  
5. **Otorgamiento de facultades al Consejo de Administración para límite de endeudamiento:**
  - Capital operativo e inversiones

Conforme con lo dispuesto en el artículo 54 del Estatuto Social, a falta de quórum legal en la primera convocatoria, la Asamblea quedará constituida una (1) hora después, con cualquier número de socios presentes, en segunda convocatoria.

  
**Lic. Jorge Zaracho Candia**  
Secretario

  
**Lic. Gabriel E. Meza Armoa**  
Presidente

## MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EJERCICIO 2024

### Apreciados socios y socias:

En cumplimiento con lo establecido en los Estatutos Sociales de nuestra **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio Pinoza Ltda.**, el **Consejo de Administración** presenta la **Memoria del Ejercicio 2024**, detallando las gestiones realizadas y los resultados obtenidos durante el período finalizado el **31 de diciembre de 2024**.

Este Consejo ha trabajado con compromiso y responsabilidad en la implementación de estrategias que permitan alcanzar no solo **objetivos económicos-financieros**, sino también social, en concordancia con los principios cooperativos y los lineamientos establecidos para el año.

### LOGROS Y GESTIÓN 2024

Sin duda, **2024 fue un año desafiante**, marcado por dificultades económicas que afectaron a muchos de nuestros socios y sus emprendimientos, en algunos casos llevándolos al cese de sus actividades. A pesar de este escenario, la Cooperativa logró **resultados financieros y sociales positivos**, gracias a una administración prudente, transparente y organizada, reflejada en los altos niveles de cumplimiento de los estándares financieros exigidos por el **Sistema de Alerta Temprana del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)**.

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

A continuación, presentamos un resumen de los principales resultados del ejercicio cerrado al 31/12/2024:

- **Activo:** Gs. 44.086.498.262
- **Patrimonio:** Gs. 7.578.291.472
- **Excedente:** Gs. 326.974.809
- **Monto de créditos otorgados:** Gs. 29.466.326.435
- **Índice de morosidad:** 6,8%
- **Cartera de ahorros:** Gs. 34.166.106.304
  - Ahorro a plazo fijo: Gs.19.547.537.873
  - Ahorro a la vista: Gs. 12.294.431.007
  - Ahorro programado: Gs. 2.324.137.424

Nuestra Cooperativa ha demostrado ser **una entidad sólida y estable**, logrando incrementar sus activos incluso en un contexto económico desafiante. Este crecimiento fue posible mediante, el monitoreo mensual del control de costos, gastos e ingresos, y la inversión en tecnología, que la posiciona como una de las líderes en términos de innovación.

### COMPROMISO CON LOS SOCIOS

Responder a las necesidades de los socios es uno de los objetivos principales de la Cooperativa, para lo cual, se ha fortalecido la calidad del servicio y la atención priorizando:

- La agilización en la concesión de créditos.
- La implementación de medios de pago accesibles.
- La promoción del uso de la aplicación móvil de la Cooperativa.
- La posibilidad de extracción de efectivo en ATM y pagos en comercios por Qr a través de la aplicación móvil.
- La capacitación constante a funcionarios, socios y dirigentes.
- El desarrollo de actividades sociales, culturales y educativas para socios y la comunidad.
- El apoyo a emprendedores y PYMES mediante ferias y difusión en redes sociales.

## BENEFICIOS Y SUBSIDIOS A SOCIOS

Un aspecto destacado de la gestión de la Cooperativa ha sido el otorgamiento de beneficios y subsidios, otorgados a los socios, ya sea a través de los fondos de solidaridad o a través de descuentos o tarifas preferenciales mediante alianzas comerciales o por la utilización de las tarjetas de crédito Pinoza. A continuación, un ejemplo de estos beneficios:

Frecuencia	Rubro	Descuento/Subsidio
Semanal	Combustible	15% con tarjetas de crédito
Semanal	Supermercados	15% con tarjetas de crédito
Fechas especiales	Tiendas, y restaurantes	15% con tarjetas de crédito
Mensual	Hasta 3 atenciones médicas	Gratuito al socio en el Sanatorio San Lucas
Mensual	Análisis de rutina San Lucas	Cobertura de Gs. 150.000

Asimismo, se otorgaron premios, subsidios y servicios de solidaridad en eventos como:

- Culminación de estudios (egreso).
- Matrimonio civil.
- Maternidad, paternidad, adopción plena.
- Internación sanatorial u hospitalaria.
- Fallecimiento
- Cobertura de sepelio.
- Consultas médicas y análisis clínicos.

En **2024**, el monto total destinado a descuentos y subsidios ascendió a **Gs. 373.838.279** financiado exclusivamente con la gestión eficiente de la Cooperativa, sin afectar los fondos de los socios.

## CAPTACIÓN DE AHORROS Y APALANCAMIENTO FINANCIERO

Gracias a la confianza de nuestros socios, logramos cerrar el año con una **cartera de ahorros de Gs. 34.166.106.304**, la cual ha servido de **apalancamiento financiero** para nuestras operaciones crediticias en un **97,5%**, mientras que el **2,5% restante** fue cubierto con aportes de capital.

El **Activo Total** de la Cooperativa al cierre del ejercicio **2024** alcanzó **Gs. 44.086.498.262**, reflejando una **morosidad controlada**, el uso eficiente del capital operativo y un manejo responsable de los gastos administrativos.

## ACTIVIDADES Y DONACIONES 2024

Durante el año, hemos llevado adelante diversas actividades sociales y de responsabilidad comunitaria, tales como:

- Donación a la Fundación Asoleu, de lucha contra el cáncer infantil.
- Recordación del Día de la Mujer Paraguaya.
- Capacitación sobre Procesos Asamblearios.
- Celebración del 21° Aniversario de la Cooperativa.
- Conversatorios con expertos sobre temas de interés cooperativo.
- Torneo de Ajedrez Intercooperativo "21 Aniversario".
- Festejo de San Juan Ara, con la participación de artistas locales.
- Festejo del Día del Niño.
- Charla sobre Prevención de Lavado de activos y Financiamiento del Terrorismo
- Charla sobre Salud Mental, Depresión y Prevención de Suicidio.
- Capacitación a socios y dirigentes en el marco del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC)
- Charla sobre Prevención, detección temprana y tratamiento del Cáncer de Mamas.
- Charla sobre Ciberseguridad.
- Clases de Zumba.
- Recolección de tapitas para la "Lucha Unidos contra el cáncer".

Adicionalmente, mediante los Fondos de Educación, Solidaridad y Obras Sociales, se financiaron:

- Subsidios y premios otorgados a 298 socios por un total de Gs. 287.527.275.
- Atenciones médicas y estudios laboratoriales subsidiados por un total de Gs. 86.311.004
- Jornadas de atención oftalmológica y vacunación.
- Actividades socioculturales.
- Clases de ajedrez para niños y adolescentes.
- Ferias de emprendedores y apoyo a entidades de bien social.
- Donación para la celebración del día del niño a la Escuela Don Luis Braille
- Donación a la Comisaría 7ma.
- Donación por la Colecta Nacional al Cuerpo de Bomberos Voluntarios del Paraguay.
- Donación a la Fundación María Auxiliadora del Chaco.

## AGRADECIMIENTOS

El éxito de nuestra gestión es resultado del esfuerzo y compromiso de todos los miembros de la Cooperativa. Expresamos nuestro más profundo agradecimiento a:

- La Gerencia General y el equipo de funcionarios.
- Asesores contables, financieros y tecnológicos.
- Miembros de la Junta de Vigilancia, Tribunal Electoral Independiente, Comités Auxiliares y empresas de servicios tercerizados.
- Y, por supuesto, a todos nuestros socios, cuya confianza nos impulsa a seguir creciendo.

Muchas gracias por su apoyo y compromiso. Sigamos construyendo juntos un futuro próspero para nuestra Cooperativa.

  
**Lic. Jorge Zaracho Candia**  
Secretario

  
**Lic. Gabriel E. Meza Armoa**  
Presidente

## Tribunal Electoral Independiente (TEI) Informe Anual Periodo 2024

Distinguidos y Apreciados Consocios de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios PINOZA Ltda. Los miembros del Tribunal Electoral Independiente (TEI), tienen el agrado de presentar en forma resumida, las principales actividades llevadas a cabo durante el Ejercicio Económico 2024.

En primer término, cumpliendo con lo que establece el Estatuto Social, en fecha 02 de mayo de 2024, según Acta N° 508, se integra el Tribunal Electoral Independiente, en el siguiente orden:

- Presidente : Abdón Casco Jacquet
- Secretaria : Herminia Lugo Alfonso
- Miembro : Lidia Insfrán de Céspedes

El Tribunal Electoral Independiente, realizó 18 sesiones entre los meses de mayo y diciembre del año 2024 y a su vez, llevó adelante todas sus actividades, en concordancia a la Ley de Cooperativas, el Estatuto Social y el Reglamento Electoral, atendiendo lo dispuesto en el Artículo N° 101, del Estatuto Social, que dice: **Naturaleza del Tribunal Electoral Independiente:** Es un órgano independiente que tendrá a su cargo entender en todo asunto relacionado con la organización, dirección, fiscalización y realización de los comicios, para la elección de autoridades que integrarán el Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y el Tribunal Electoral Independiente, así como cualquier otro órgano o Comisión de carácter temporal que instituya la Asamblea. En épocas no Asamblearias, se abocará a temas Asamblearios, así mismo podrá realizar jornadas Inter-Cooperativas en coordinación con el Comité de Educación.

### **Actividades realizadas por el Tribunal Electoral Independiente:**

- Preparación del Proyecto Organizativo Anual.
- Organización, realización y fiscalización de la Asamblea.
- Preparación del Reglamento de Debate Electoral.
- Preparación del Calendario Electoral.
- Capacitación con talleres sobre Legislación Cooperativa y Procedimientos Asamblearios, conjuntamente con el Comité de Educación. Todos los talleres dirigidos a directivos, funcionarios, invitados y socios en general.
- Preparación de materiales y útiles de Asamblea.
- Invitación a todos los asociados a participar de la Asamblea, a través de pasacalles, afiches, publicidad radial, periodística y redes sociales.
- Se pone énfasis en los talleres de capacitación para miembros de Mesa Electoral, para Asambleas.

En concordancia con lo que establece el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), en el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas, donde señala que se debe presentar el Balance Social del 2º principio cooperativo que corresponde al Control Democrático de los Miembros:

a continuación, presentamos:

Participación en Asambleas	Año		
	2021	2022	2023
Total de Asociados	4.297	4.696	5.026
Habilitados con vos y voto	S/D	1.611	1.847
Asociados presentes en la Asamblea	S/D	191	99
Socios varones	1.973	2.150	2.300
Socias mujeres	2.324	2.546	2.726

## Depuración del Padrón Electoral:

Total Socios y Socias al 31 de diciembre de 2024: 5.121-

Socios varones: 2.323-

Socias mujeres: 2.797-

Persona Jurídica: 1-

Socios ingresantes: 403-

Socios renunciantes: 115-

Socios excluidos: 177-

Socios fallecidos: 16-

\*S/D – Pandemia

Además de la Depuración del Padrón Electoral, consideramos de importancia, destacar las principales ocupaciones de los Asociados y Asociadas de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios PINOZA Ltda. Como sigue:

Principales ocupaciones: Agricultores, Amas de casa, Abogados, Comerciantes, Contadores, Docentes, Ganaderos, Enfermeros, Herreros, Médicos, Modistas, Músicos, Mozos, Periodistas, Profesionales Independientes, Vendedores y con placer destacamos la presencia de algunos Jubilados y Funcionarios Públicos. Considerando que la Capacitación es fundamental para el buen desarrollo de las actividades han participado en el año 2024 de los siguientes cursos y talleres:

1. XVIII Foro Cooperativo Internacional: 12 y 13 de julio, organizado por la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito Ltda. (FECOAC).
2. XVII Aniversario de la Federación de Cooperativas del Paraguay (FECOPAR), en fecha 25 de julio.
3. Conferencia Internacional "Riesgo estratégico, planeación y tecnologías" (CENCOPAN), en fecha 01 de agosto.
4. Cursos del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC): 07, 09, 10, 17, 24 de Setiembre, 05 de octubre: Actualización en Legislación Cooperativa.
5. Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito I.
6. Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito II.
7. Indicadores Financieros.
8. Estrategias de Control de Gastos.
9. Encuentro amistoso de Ajedrez, donde el TEI apadrina la Escuela de Ajedrez de la Cooperativa Pinozá Ltda.
10. Nuevos Paradigmas de la Comunicación a través de las TICs, Curso del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC), organizado por la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito Ltda. (FECOAC).
11. "Prevención, detección temprana y tratamiento del cáncer de mama", el 25/10/24
12. Lanzamiento del Sistema de Pagos, a través del Código QR, en fecha 20/11/24.
13. Seguridad de la Información y el uso de la APP, medios de pago, transferencias, en fecha 10/12/24.

## Agradecimientos:

1. A todos los miembros del Consejo de Administración (CONAD), Junta de Vigilancia, Gerencia General, Funcionarios y Comités, quienes brindan su apoyo, para el desarrollo de nuestras actividades, recalando el valioso respaldo y acompañamiento de los miembros del CONAD.
2. A todo el personal de mantenimiento y proveedores, por acompañar nuestro trabajo con interés y responsabilidad.
3. A todos y cada uno de los asociados, que con su participación, ponen de manifiesto su sentido de pertenencia y espíritu cooperativo, para que la Cooperativa Pinoza Ltda., siga manteniendo la trayectoria

principista que le caracteriza.

4. Nuestro especial agradecimiento a la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC) Ltda., Federación de Cooperativas del Paraguay (FECOPAR) y a la Central de Cooperativas del Área Nacional (CENCOPAN), por su constante apoyo a través de su Comité de Educación.
5. Al Comité de Educación, por permitirnos apadrinar a la Escuela de Ajedrez de Pinoza Ltda.
6. Al Dr. Nelson Martínez Ruiz Díaz, por acompañar el trabajo del Tribunal Electoral Independiente (TEI), con responsabilidad, en su calidad de Asesor del TEI.

Para concluir, lleguen a los directivos, funcionarios, asociados, amigos, colaboradores, familiares, vecinos, el deseo de un Año Nuevo pleno de satisfacciones, de unidad y de trabajo, compartidos con alegría.

Que todos pongamos nuestro esfuerzo, para que la convivencia sea siempre agradable y que el diálogo fraterno, sea fundamental en nuestras vidas.

Que trabajemos unidos, para que nuestra cooperativa Pinoza Ltda. sea fortalecida y siga creciendo sana y fuerte, para el bienestar de todos los asociados.

Recordemos siempre que la Cooperativa, es una luz de esperanza, en momentos difíciles, porque predica la defensa del bien común, pregona la igualdad y solidaridad, difunde los proyectos de reactivación económica y promueve la participación de hombres y mujeres en los espacios de decisión.

Muchas gracias a todos.

## BALANCE GENERAL AL 31/12/2024

(con datos comparativos al 31/12/23)

(Expresado en Guaraníes)

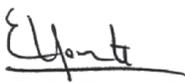
DESCRIPCION	2024	2023	VARIACION
<b>ACTIVO</b>	<b>44.086.498.262</b>	<b>40.512.724.533</b>	<b>9%</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>23.094.693.188</b>	<b>22.136.406.241</b>	<b>4%</b>
<b>DISPONIBILIDADES (NOTA 3)</b>	<b>5.096.862.686</b>	<b>5.160.949.366</b>	<b>-1%</b>
Caja	363.270.143	575.115.351	-37%
Depósitos a la Vista	4.733.592.543	4.585.834.015	3%
<b>CRÉDITOS (NOTA 4)</b>	<b>17.957.975.644</b>	<b>16.939.087.732</b>	<b>6%</b>
Créditos al Día	16.198.816.989	15.617.266.241	4%
Créditos Vencidos	933.472.985	694.834.746	34%
Intereses Devengados	525.507.729	408.705.511	29%
Cuentas por Cobrar	183.962.941	84.450.870	118%
Otros Créditos	116.215.000	133.830.364	-13%
<b>OTROS ACTIVOS (NOTA 4)</b>	<b>39.854.858</b>	<b>36.369.143</b>	<b>10%</b>
Gastos Pagados por Adelantado	39.854.858	36.369.143	10%
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>20.991.805.074</b>	<b>18.376.318.292</b>	<b>14%</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.000.000.000</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
Inversiones Temporales	1.000.000.000	-	0%
<b>CREDITOS (NOTA 4)</b>	<b>15.609.140.813</b>	<b>13.985.268.953</b>	<b>12%</b>
Créditos al Día	15.523.928.913	13.856.826.586	12%
Créditos Vencidos	85.211.900	128.442.367	-34%
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES (NOTA 5)</b>	<b>923.804.510</b>	<b>767.680.655</b>	<b>20%</b>
Inversiones	923.804.510	767.680.655	20%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (NOTA 7)</b>	<b>3.140.105.937</b>	<b>3.278.037.737</b>	<b>-4%</b>
Permanente	3.140.105.937	3.278.037.737	-4%
<b>OTROS ACTIVOS (NOTA 7)</b>	<b>318.753.814</b>	<b>345.330.947</b>	<b>-8%</b>
Activos Restringidos	62.341.895	62.341.895	0%
Cargos Diferidos	76.933.264	103.510.397	-26%
Bienes Adjudicados a Realizar	179.478.655	179.478.655	0%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>44.086.498.262</b>	<b>40.512.724.533</b>	<b>9%</b>
<b>PASIVO</b>	<b>36.508.206.790</b>	<b>33.351.627.561</b>	<b>9%</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>25.075.386.672</b>	<b>21.521.968.873</b>	<b>17%</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS (NOTA 8)</b>	<b>24.599.788.240</b>	<b>21.031.311.830</b>	<b>17%</b>
Deudas Financ. C/ Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines De Lucro	24.373.572.762	20.105.863.223	21%
Deudas Financ. Con Otras Entidades	-	695.791.934	-100%
Intereses a Pagar	226.215.478	229.656.673	-1%
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS (NOTA 8)</b>	<b>475.598.432</b>	<b>490.657.043</b>	<b>-3%</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	144.419.090	162.083.090	-11%
Provisiones	164.331.352	254.685.313	-35%
Fondos	166.847.990	73.888.640	126%
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>11.432.820.118</b>	<b>11.829.658.688</b>	<b>-3%</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS (NOTA 8)</b>	<b>10.565.115.614</b>	<b>10.869.530.298</b>	<b>-3%</b>
Deudas Financ.C/Socios,No Socios, Ot.Coop. e Inst. sin FinesDe Lucro	10.565.115.614	10.869.530.298	-3%
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS (NOTA 8)</b>	<b>867.704.504</b>	<b>960.128.390</b>	<b>-10%</b>
Fondos	420.637.724	553.693.801	-24%
Ingreso Diferido	447.066.780	406.434.589	10%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>36.508.206.790</b>	<b>33.351.627.561</b>	<b>9%</b>

  
 C.P. Oscar R. Parédes Alvarenga  
 Contador - RUC N° 2195328-7  
 PAT. PROF. 0000375

  
**Lic. Gabriel E. Meza Armoa**  
 Presidente Consejo de Administración

  
**Lic. Luis F. Gini Macchi**  
 Gerente

  
**Lic. Gloria Z. González de Zárate**  
 Presidente Junta de Vigilancia

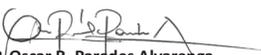
  
**Ing. Edmilce M. Ugarte Acosta**  
 Tesorera Consejo de Administración

## BALANCE GENERAL AL 31/12/2024

(con datos comparativos al 31/12/23)

(Expresado en Guaraníes)

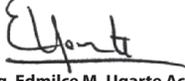
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>7.578.291.472</b>	<b>7.161.096.972</b>	<b>6%</b>
<b>CAPITAL (NOTA 9)</b>	<b>6.253.801.285</b>	<b>5.799.961.554</b>	<b>8%</b>
Capital Social	6.253.801.285	5.799.961.554	8%
<b>RESERVAS (NOTA 9)</b>	<b>997.515.378</b>	<b>938.321.418</b>	<b>6%</b>
Capital Institucional	661.668.785	602.474.825	10%
Capital No Institucional	335.846.593	335.846.593	0%
<b>RESULTADOS (NOTA 9)</b>	<b>326.974.809</b>	<b>422.814.000</b>	<b>-23%</b>
Resultados	326.974.809	422.814.000	-23%
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>7.578.291.472</b>	<b>7.161.096.972</b>	<b>6%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>44.086.498.262</b>	<b>40.512.724.533</b>	<b>10%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (NOTA 9)</b>	<b>3.915.371.830</b>	<b>2.481.995.028</b>	<b>22%</b>
De Control Administrativo	3.915.371.830	3.210.878.596	22%
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA (NOTA 9)</b>	<b>(3.915.371.830)</b>	<b>(2.481.995.028)</b>	<b>22%</b>
De Control Administrativo	(3.915.371.830)	(3.210.878.596)	22%
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

  
C.P. Oscar R. Paredes Alvarenga  
Contador - RUC N° 2195328-7  
PAT. PROF. 0000375

  
Lic. Gabriel E. Meza Armoa  
Presidente Consejo de Administración

  
Lic. Luis F. Gini Macchi  
Gerente

  
Lic. Gloria Z. González de Zárate  
Presidente Junta de Vigilancia

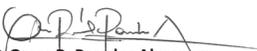
  
Ing. Edmilce M. Ugarte Acosta  
Tesorera Consejo de Administración

## ESTADO DE RESULTADOS 31/12/2024

(con datos comparativos al 31/12/23)

(Expresado en Guaraníes)

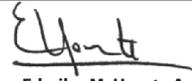
DESCRIPCION	2024	2023	VARIACION
<b>INGRESOS</b>	<b>7.126.346.060</b>	<b>6.663.605.591</b>	<b>7%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS (NOTA 10)</b>	<b>6.971.388.172</b>	<b>6.511.851.664</b>	<b>7%</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	<b>6.971.388.172</b>	<b>6.511.851.664</b>	<b>7%</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	6.524.890.535	5.969.728.224	9%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	49.004.914	34.557.427	42%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	43.734.827	36.073.979	21%
Ingresos Operativos Varios	347.237.896	470.719.307	-26%
Ingresos por Ventas y Servicios No Financieros	6.520.000	772.727	744%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS (NOTA 10)</b>	<b>154.957.888</b>	<b>151.753.927</b>	<b>2%</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>154.957.888</b>	<b>151.753.927</b>	<b>2%</b>
Ingresos Varios	154.957.888	151.753.927	2%
<b>EGRESOS</b>	<b>6.799.371.251</b>	<b>6.240.791.591</b>	<b>9%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS (NOTA 11)</b>	<b>6.683.555.570</b>	<b>6.146.354.504</b>	<b>9%</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>6.683.555.570</b>	<b>6.128.035.945</b>	<b>9%</b>
Intereses y Comisiones Pagados	2.263.499.127	1.805.198.770	25%
Previsiones	573.910.105	961.241.200	-40%
Otros Costos por Servicios Financieros	662.216.776	542.282.770	22%
Gastos Administrativos por Act. AhorroCred.	2.722.284.362	2.440.908.145	12%
Gastos De Gobernabilidad	461.645.200	378.405.060	22%
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>-</b>	<b>18.318.559</b>	<b>-100%</b>
Educación Cooperativa	-	18.318.559	-100%
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS (NOTA 11)</b>	<b>115.815.681</b>	<b>94.437.087</b>	<b>23%</b>
<b>Costos y Gastos No Operativos</b>	<b>115.815.681</b>	<b>94.437.087</b>	<b>23%</b>
Costos y Gastos No Operativos	115.815.681	94.437.087	23%
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS (NOTA 11)</b>	<b>326.974.809</b>	<b>422.814.000</b>	<b>-23%</b>
<b>EXCEDENTES</b>	<b>326.974.809</b>	<b>422.814.000</b>	<b>-23%</b>
Excedente	326.974.809	422.814.000	-23%

  
C.P. Oscar R. Parédes Alvarenga  
Contador - RUC N° 2195328-7  
PAT. PROF. 0000375

  
Lic. Gabriel E. Meza Armoa  
Presidente Consejo de Administración

  
Lic. Luis F. Gini Macchi  
Gerente

  
Lic. Gloria Z. González de Zárate  
Presidente Junta de Vigilancia

  
Ing. Edmilce M. Ugarte Acosta  
Tesorera Consejo de Administración

## EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 31/12/2024

DESCRIPCION	Presupuesto Programado 2024	Presupuesto Ejecutado 2024	Variación	% Ejec.
<b>INGRESOS</b>	<b>7.745.212.372</b>	<b>7.126.346.060</b>	<b>618.866.312</b>	<b>92%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>7.596.812.372</b>	<b>6.971.388.172</b>	<b>625.424.200</b>	<b>92%</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	<b>7.596.812.372</b>	<b>6.971.388.172</b>	<b>625.424.200</b>	<b>92%</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>7.090.197.372</b>	<b>6.524.890.535</b>	<b>565.306.837</b>	<b>92%</b>
<b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</b>	<b>5.896.000.000</b>	<b>5.349.319.322</b>	<b>546.680.678</b>	<b>91%</b>
Intereses Compensatorios s/Amortizables	4.650.000.000	4.194.112.170	455.887.830	90%
Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos	180.000.000	130.162.027	49.837.973	72%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	270.000.000	190.853.384	79.146.616	71%
Intereses Compensatorios s/ Préstamos a Ex Socios	65.000.000	105.678.283	-40.678.283	163%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	30.000.000	9.606.995	20.393.005	32%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	451.000.000	520.263.648	-69.263.648	115%
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	250.000.000	198.642.815	51.357.185	79%
<b>Comisiones Cobradas</b>	<b>826.750.000</b>	<b>780.209.495</b>	<b>46.540.505</b>	<b>94%</b>
Comisiones s/Amortizables	600.000.000	531.208.816	68.791.184	89%
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	226.750.000	249.000.679	-22.250.679	110%
<b>Intereses Moratorios Cobrados</b>	<b>194.300.000</b>	<b>185.042.106</b>	<b>9.257.894</b>	<b>95%</b>
Intereses Moratorios s/Amortizables	117.000.000	109.929.661	7.070.339	94%
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	300.000	10.744.014	-10.444.014	3581%
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	1.000.000	604.765	395.235	60%
Intereses Moratorios s/ Préstamos a Ex Socios	2.500.000	5.560.751	-3.060.751	222%
Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	35.500.000	23.053.484	12.446.516	65%
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	17.500.000	16.020.085	1.479.915	92%
Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	20.500.000	19.129.346	1.370.654	93%
<b>Intereses Punitivos Cobrados</b>	<b>53.147.372</b>	<b>52.318.919</b>	<b>828.453</b>	<b>98%</b>
Intereses Punitivos s/Amortizables	35.197.372	33.352.802	1.844.570	95%
Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos	100.000	3.223.206	-3.123.206	3223%
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	400.000	189.800	210.200	47%
Intereses Punitivos s/ Préstamos a Ex Socios	650.000	1.333.419	-683.419	205%
Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados	5.500.000	3.625.275	1.874.725	66%
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	5.200.000	4.854.727	345.273	93%
Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	6.100.000	5.739.690	360.310	94%
<b>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</b>	<b>120.000.000</b>	<b>158.000.693</b>	<b>-38.000.693</b>	<b>132%</b>
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	120.000.000	158.000.693	-38.000.693	132%
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>37.200.000</b>	<b>49.004.914</b>	<b>-11.804.914</b>	<b>132%</b>
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	17.500.000	19.089.914	-1.589.914	109%
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	2.500.000	2.200.000	300.000	88%
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	11.900.000	21.560.000	-9.660.000	181%
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	5.300.000	6.155.000	-855.000	116%
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>3.465.000</b>	<b>43.734.827</b>	<b>-40.269.827</b>	<b>1262%</b>
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>3.465.000</b>	<b>3.844.415</b>	<b>-379.415</b>	<b>111%</b>
Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	505.000	57.149	447.851	11%
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	2.960.000	3.787.266	-827.266	128%
<b>Depósitos a Plazo</b>	<b>0</b>	<b>39.890.412</b>	<b>-39.890.412</b>	<b>0%</b>
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Bancos	0	39.890.412	-39.890.412	0%
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>465.100.000</b>	<b>347.237.896</b>	<b>117.862.104</b>	<b>75%</b>
<b>Desafectación De Provisiones</b>	<b>170.000.000</b>	<b>163.850.091</b>	<b>6.149.909</b>	<b>96%</b>
Provisiones p/ créditos y otros activos	170.000.000	163.850.091	6.149.909	96%
<b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>	<b>295.100.000</b>	<b>183.387.805</b>	<b>111.712.195</b>	<b>62%</b>
Dividendos en Acciones y Participaciones	26.000.000	45.685.022	-19.685.022	176%
Cuotas de Ingreso no retornables	600.000	403.000	197.000	67%
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	189.500.000	76.157.833	113.342.167	40%
Otros Ingresos y Servicios	79.000.000	61.141.950	17.858.050	77%
<b>Ingresos por Ventas y Servicios No Financieros</b>	<b>850.000</b>	<b>6.520.000</b>	<b>-5.670.000</b>	<b>767%</b>
<b>Ventas y Servicios a Socios</b>	<b>850.000</b>	<b>6.500.000</b>	<b>-5.650.000</b>	<b>765%</b>
Servicios no Financieros	850.000	6.500.000	-5.650.000	765%

# Memoria y Balance

DESCRIPCION	Presupuesto Programado 2024	Presupuesto Ejecutado 2024	Variación	% Ejec.
<b>Ventas y Servicios a No Socios</b>	<b>0</b>	<b>20.000</b>	<b>-20.000</b>	<b>0%</b>
Otros Ingresos y Servicios	0	20.000	-20.000	0%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>148.400.000</b>	<b>154.957.888</b>	<b>-6.557.888</b>	<b>104%</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>148.400.000</b>	<b>154.957.888</b>	<b>-6.557.888</b>	<b>104%</b>
Excedente por Diferencia de Cambio	2.600.000	3.243.713	-643.713	125%
Comisiones por Servicios de Cobranzas	142.500.000	143.590.682	-1.090.682	101%
Alquileres Cobrados	300.000	1.900.000	-1.600.000	633%
Ingresos Extraordinarios	3.000.000	6.223.493	-3.223.493	207%
<b>EGRESOS</b>	<b>7.115.212.372</b>	<b>6.799.371.251</b>	<b>315.841.121</b>	<b>96%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>7.009.012.372</b>	<b>6.683.555.570</b>	<b>325.456.802</b>	<b>95%</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>6.989.012.372</b>	<b>6.683.555.570</b>	<b>305.456.802</b>	<b>96%</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>2.061.500.000</b>	<b>2.263.499.127</b>	<b>-201.999.127</b>	<b>110%</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>2.010.000.000</b>	<b>2.213.553.524</b>	<b>-203.553.524</b>	<b>110%</b>
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	30.000.000	26.899.122	3.100.878	90%
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	1.680.000.000	1.903.847.911	-223.847.911	113%
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	300.000.000	282.806.491	17.193.509	94%
<b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>	<b>48.500.000</b>	<b>49.945.603</b>	<b>-1.445.603</b>	<b>103%</b>
Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	43.500.000	43.301.260	198.740	100%
Intereses Pagados por Deudas a Organismos Nacionales no Bancarios	5.000.000	6.644.343	-1.644.343	133%
<b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>	<b>3.000.000</b>	<b>0</b>	<b>3.000.000</b>	<b>0%</b>
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	3.000.000	0	3.000.000	0%
<b>Previsiones</b>	<b>920.000.000</b>	<b>573.910.105</b>	<b>346.089.895</b>	<b>62%</b>
<b>Previsiones para Créditos en Mora</b>	<b>920.000.000</b>	<b>573.910.105</b>	<b>346.089.895</b>	<b>62%</b>
Previsiones p/ créditos	920.000.000	573.910.105	346.089.895	62%
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>645.512.372</b>	<b>662.216.776</b>	<b>-16.704.404</b>	<b>103%</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>645.512.372</b>	<b>662.216.776</b>	<b>-16.704.404</b>	<b>103%</b>
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	56.500.000	65.523.373	-9.023.373	116%
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	589.012.372	596.693.403	-7.681.031	101%
<b>Gastos Administrativos por Act. AhorroCred.</b>	<b>2.877.000.000</b>	<b>2.722.284.362</b>	<b>154.715.638</b>	<b>95%</b>
<b>Gastos De Personal</b>	<b>1.459.550.000</b>	<b>1.406.384.658</b>	<b>53.165.342</b>	<b>96%</b>
Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.129.000.000	1.082.215.443	46.784.557	96%
Beneficios sociales	256.550.000	245.263.213	11.286.787	96%
Horas Extras	13.000.000	12.610.011	389.989	97%
Vacaciones	61.000.000	66.295.991	-5.295.991	109%
<b>Honorarios</b>	<b>735.350.000</b>	<b>694.626.311</b>	<b>40.723.689</b>	<b>94%</b>
Honorarios Profesionales	256.000.000	250.835.449	5.164.551	98%
Servicios de Terceros	479.350.000	443.790.862	35.559.138	93%
<b>Servicios y Gastos De Oficina</b>	<b>204.500.000</b>	<b>185.938.785</b>	<b>18.561.215</b>	<b>91%</b>
Servicios Públicos	84.900.000	83.724.148	1.175.852	99%
Materiales, Útiles y Papelería	30.000.000	30.773.318	-773.318	103%
Reparación y Mantenimiento	15.000.000	8.359.932	6.640.068	56%
Procesamiento de Datos	12.000.000	14.939.798	-2.939.798	124%
Seguros	24.450.000	22.230.305	2.219.695	91%
Combustibles y Lubricantes	18.000.000	11.469.306	6.530.694	64%
Gastos de Movilidad y Transporte	3.150.000	543.729	2.606.271	17%
Gastos de Estudios de Proyectos	14.000.000	13.898.249	101.751	99%
Patentes y Software Informáticos	3.000.000	0	3.000.000	0%
<b>Mercadeo</b>	<b>69.000.000</b>	<b>46.104.638</b>	<b>22.895.362</b>	<b>67%</b>
Publicidad	44.000.000	34.577.366	9.422.634	79%
Promociones y Sorteos	25.000.000	11.527.272	13.472.728	46%
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>283.600.000</b>	<b>256.566.642</b>	<b>27.033.358</b>	<b>90%</b>
Impuestos	225.800.000	205.277.979	20.522.021	91%
Tasas	1.500.000	274.900	1.225.100	18%
Cuota de Sostentamiento	56.300.000	51.013.763	5.286.237	91%
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>125.000.000</b>	<b>132.663.328</b>	<b>-7.663.328</b>	<b>106%</b>
Depreciación Permanente	125.000.000	132.663.328	-7.663.328	106%
<b>Gastos De Gobernabilidad</b>	<b>485.000.000</b>	<b>461.645.200</b>	<b>23.354.800</b>	<b>95%</b>
<b>Gastos Del Consejo De Administración</b>	<b>205.000.000</b>	<b>188.724.632</b>	<b>16.275.368</b>	<b>92%</b>

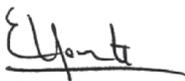
DESCRIPCION	Presupuesto Programado 2024	Presupuesto Ejecutado 2024	Variación	% Ejec.
Dietas	150.000.000	149.100.000	900.000	99%
Gastos de Sesión	6.000.000	3.744.632	2.255.368	62%
Remuneración al Comité Ejecutivo	49.000.000	35.880.000	13.120.000	73%
<b>Gastos De la Junta De Vigilancia</b>	<b>111.500.000</b>	<b>109.208.958</b>	<b>2.291.042</b>	<b>98%</b>
Dietas	110.000.000	107.800.000	2.200.000	98%
Gastos de Sesión	1.500.000	1.408.958	91.042	94%
<b>Gastos Del Órgano Electoral</b>	<b>42.000.000</b>	<b>36.242.954</b>	<b>5.757.046</b>	<b>86%</b>
Dietas	41.000.000	35.350.000	5.650.000	86%
Gastos de Sesión	1.000.000	892.954	107.046	89%
<b>Gastos de comites</b>	<b>99.500.000</b>	<b>109.597.134</b>	<b>-10.097.134</b>	<b>110%</b>
Dietas	98.000.000	107.410.000	-9.410.000	110%
Gastos de Sesión	1.500.000	2.187.134	-687.134	146%
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>27.000.000</b>	<b>17.871.522</b>	<b>9.128.478</b>	<b>66%</b>
Organización de Asambleas	25.000.000	17.871.522	7.128.478	71%
Publicaciones y convocatorias	2.000.000	0	2.000.000	0%
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>20.000.000</b>	<b>0</b>	<b>20.000.000</b>	<b>0%</b>
<b>Educación Cooperativa</b>	<b>20.000.000</b>	<b>0</b>	<b>20.000.000</b>	<b>0%</b>
Servicios de Formación y Capacitación (70%)	10.000.000	0	10.000.000	0%
Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	10.000.000	0	10.000.000	0%
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>106.200.000</b>	<b>115.815.681</b>	<b>-9.615.681</b>	<b>109%</b>
<b>Costos y Gastos No Operativos</b>	<b>106.200.000</b>	<b>115.815.681</b>	<b>-9.615.681</b>	<b>109%</b>
Gastos Extraordinarios	105.500.000	115.668.645	-10.168.645	110%
Pérdida por Diferencia de Cambio	700.000	147.036	552.964	21%
<b>EXCEDENTE</b>	<b>630.000.000</b>	<b>326.974.809</b>	<b>303.025.191</b>	<b>52%</b>

  
C.P. Oscar R. Paredes Alvarenga  
Contador - RUC N° 2195328-7  
PAT. PROF. 0000375

  
**Lic. Gabriel E. Meza Armoa**  
Presidente Consejo de Administración

  
**Lic. Luis F. Gini Macchi**  
Gerente

  
**Lic. Gloria Z. González de Zárate**  
Presidente Junta de Vigilancia

  
**Ing. Edmilce M. Ugarte Acosta**  
Tesorera Consejo de Administración

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31/12/2024

### NOTA 1. EL ENTE

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios PINOZA Ltda. Fue constituida el 6 de abril del año 2003, reconocida como Personería Jurídica por Resolución del INCOOP N° 74/03 de fecha 13 de junio de 2003, con Inscripción N° 792. La Cooperativa tiene como objetivos los siguientes puntos;

- Fomentar y estimular la sociabilidad y práctica del ahorro entre los socios;
- Otorgar a sus socios préstamos a intereses razonables para fines útiles y productivos o para casos de emergencias;
- Suministrar a los socios mercaderías para su uso personal, doméstico o para su actividad profesional;
- Producir directamente o mediante el trabajo personal de sus socios toda clase de bienes para comercializarlos en los mercados nacionales y extranjeros;
- Prestar a sus socios todos tipos de servicios, tales como transporte, comercialización construcción de vivienda, atención de salud, educación formal, servicios públicos, asistencia funeraria, seguros, jubilaciones, pensiones etc., de conformidad con las leyes pertinentes.

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Consumo, Producción y Servicios PINOZA Ltda. Se rige por las disposiciones contenidas en la Ley N° 438 del 21 de octubre de 1994 "Que regula la Constitución, Organización y Funcionamiento de las Cooperativas y del Sector Cooperativo" su modificatoria Ley N° 5501/15 "Que modifican varios artículos de la Ley N° 438/94" y del Decreto Reglamentario N° 14.052 del 3 de julio de 1996 "Por el cual se reglamenta la Ley N° 438 "Que regula la Constitución, Organización y Funcionamiento de las Cooperativas y del Sector Cooperativo" del 21 de octubre de 1994", la Ley 2157/03 que regula la autoridad de aplicación de la legislación de Cooperativas y Autoridad de Control de los Entes Cooperativos (INCOOP), la Resolución INCOOP N.º 22668/2020 que aprueba el Marco Regulatorio de Cooperativas de Ahorro y Créditos, su Estatuto Social y otras disposiciones legales concernientes a las actividades económicas y cooperativas.

### NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Los estados contables han sido preparados de conformidad con prácticas contables establecidas en disposiciones reglamentarias del Instituto Nacional de Cooperativismo, en lo concerniente a exigencias para las Cooperativas de tipo "B", Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas y la parte aplicable de la Ley 125/91 para Cooperativas, modificada por la Ley 2421/05 y la Ley N° 6380/2019 con todas sus resoluciones y reglamentaciones al 31/12/2024 y la Resolución N° 499/04 Marco General de Regulación de Cooperativas Modificada y ampliada por la Resolución N° 22.668/2020 que redacta el Nuevo Marco Regulatorio de Cooperativas de Ahorro y Créditos.

#### Monedas de cuenta y efecto de la inflación.

Los Estados Contables han sido preparados sobre la base de cifras actualizadas en la moneda oficial de la República del Paraguay, el guaraní, sin considerar el efecto que las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda pudieran tener sobre los mismos.

#### Ejercicio.

El ejercicio económico de la Cooperativa abarca el periodo comprendido entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre de cada año, de conformidad a su Estatuto Social y Normas Legales pertinentes.

#### Créditos

a)- La Cartera de crédito ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto en las normas aprobadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo. Los préstamos son otorgados a socios de la cooperativa quienes amortizan en cuotas mensuales que incluyen capital e interés en sistema francés y en función a un reglamento de crédito homologado por el INCOOP.

La Cartera a corto y largo plazo está compuesta y respaldada por solicitudes de créditos, pagarés y contratos de préstamos a favor de la cooperativa con tasas de intereses que oscilan entre el 5,5% al 29% anuales, en función a los plazos que son de 2 a 60 meses, además de una cartera de tarjetas de créditos con la red PROCARD con una tasa promedio del 16,9% anual.

Los préstamos normales, refinanciados, judiciales y la cartera de tarjetas de créditos poseen inventarios detallados, los mismos cuentan con provisiones por incobrabilidad de acuerdo a lo estipulado en el Marco de Regulación de Cooperativas, además de un superávit de provisiones resuelto por el Consejo de Administración.

b)- **Préstamos en gestión judicial:** Al 31/12/2024 dicha cartera fue provisionada en un 100% según resolución del Consejo de Administración.

#### Reconocimiento de ingresos por préstamos y provisiones.

Los ingresos por préstamos son reconocidos en función al principio de lo devengado, los ingresos por intereses punitivos, recuperación de créditos judiciales e intereses en gestión de cobro de la categoría 2 al 5 son reconocidos en el momento de cobro.

### NOTA 3. DISPONIBILIDADES

El citado rubro se compone de del saldo de las cuentas de caja y saldos de cuentas bancarias al 31/12/2024, la misma tiene el siguiente detalle;

DESCRIPCION	31/12/2024	31/12/2023
<b>ACTIVO</b>	<b>44.086.498.262</b>	<b>40.512.724.533</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>23.094.693.188</b>	<b>22.136.406.241</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.096.862.686</b>	<b>5.160.949.366</b>
<b>Caja</b>	<b>363.270.143</b>	<b>575.115.351</b>
<b>Caja</b>	<b>363.270.143</b>	<b>575.115.351</b>
Efectivo y Cheques a Depositar	263.270.143	475.115.351
Fondos en la Empresa	100.000.000	100.000.000
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>4.733.592.543</b>	<b>4.585.834.015</b>
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>4.733.592.543</b>	<b>4.585.834.015</b>
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	21.342.433	14.306.213
Depósitos a la Vista Bancos	2.948.723.483	3.190.727.285
Bancos Cta. Cte.	1.763.526.627	1.380.800.517

La cuenta recaudaciones a depositar representa los saldos de los ingresos de dinero por los distintos conceptos recaudados en la jornada que indefectiblemente se deposita al día siguiente, los cierres y arcos de caja se realizan en forma diaria.

La cuenta depósitos representa los saldos de cuentas corrientes y cajas de ahorro que posee la cooperativa, las mismas poseen sus respectivas conciliaciones y extractos bancarios al 31/12/2024

### NOTA 4. CREDITOS CORTO PLAZO Y LARGO PLAZO Y OTROS ACTIVOS

Los préstamos son otorgados a socios de la cooperativa quienes amortizan en cuotas mensuales que incluyen capital e interés en sistema francés, cuya característica es que todas las cuotas son iguales.

La Cartera de crédito ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto en las normas aprobadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo. La Cartera a corto y largo plazo está compuesta y respaldada por pagarés a favor de la Cooperativa. Los préstamos normales y refinanciados a corto plazo y largo plazo poseen inventarios detallados, los mismos cuentan con provisiones por incobrabilidad de acuerdo a lo estipulado en el Marco de Regulación de Cooperativas. Además, se exponen los intereses devengados al 31/12/2024 correspondiente a la cartera de préstamos vigente.

Los préstamos en Gestión Judicial, son aquellos préstamos en los que se han agotado las instancias de requerimiento, y la Cooperativa Pinoza Ltda., se vio obligada a realizar las gestiones legales pertinentes a fin de recuperar dichos capitales, los mismos fueron provisionados 100% previa deducción de los aportes de los socios judicializados. El rubro de créditos y otros activos tienen el siguiente detalle;

DESCRIPCION	31/12/2024	31/12/2023
<b>CRÉDITOS</b>	<b>17.957.975.644</b>	<b>16.939.087.732</b>
<b>Créditos al Día</b>	<b>16.198.816.989</b>	<b>15.617.266.241</b>
<b>Normales</b>	<b>14.747.861.560</b>	<b>14.108.378.497</b>
Amortizables	12.697.424.663	11.763.208.736
Descuento de Documentos	799.138.962	914.034.357
Préstamos Vinculados	413.032.303	540.390.768
Préstamos a Ex Socios Pendiente de Cobro	184.157.578	54.834.380
Préstamos Refinanciados	607.658.409	809.936.135
Préstamos Refinanciados - Vinculados	46.449.645	25.974.121
<b>Tarjetas De Crédito</b>	<b>1.450.955.429</b>	<b>1.508.887.744</b>
Créditos con Tarjetas de crédito	1.450.955.429	1.508.887.744
<b>Créditos Vencidos</b>	<b>933.472.985</b>	<b>694.834.746</b>
<b>Normales</b>	<b>1.555.554.665</b>	<b>1.042.764.940</b>
Amortizables	789.213.007	422.428.029
Descuento de Documentos	110.674.027	138.266.932
Préstamos a Ex Socios Pendiente de Cobro	479.097.374	293.778.447
Préstamos Refinanciados	176.570.257	188.291.532
<b>Tarjetas De Crédito</b>	<b>420.568.440</b>	<b>346.757.146</b>

# Memoria y Balance

Créditos con Tarjetas de crédito	420.568.440	346.757.146
<b>Previsiones</b>	<b>-1.042.650.120</b>	<b>-694.687.340</b>
(Previsiones Acumuladas para créditos)	-1.042.650.120	-694.687.340
<b>Intereses Devengados</b>	<b>525.507.729</b>	<b>408.705.511</b>
<b>Intereses Devengados</b>	<b>525.507.729</b>	<b>408.705.511</b>
Intereses Devengados s/ Créditos	520.137.865	408.705.511
Intereses Devengados s/ Depósitos	5.369.864	0
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>183.962.941</b>	<b>84.450.870</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>183.962.941</b>	<b>84.450.870</b>
Facturas por Venta de Bienes y Servicios	3.893.945	11.341.222
Documentos a Cobrar	180.068.996	73.109.648
<b>Otros Créditos</b>	<b>116.215.000</b>	<b>133.830.364</b>
<b>Otros Créditos</b>	<b>116.215.000</b>	<b>133.830.364</b>
Crédito Fiscal	0	1.754.155
Anticipos de Impuestos	2.534.222	2.775.497
Anticipos a Proveedores	0	1.400.000
<b>Otras cuentas por Cobrar</b>	<b>113.680.778</b>	<b>127.900.712</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>39.854.858</b>	<b>36.369.143</b>
<b>Gastos Pagados por Adelantado</b>	<b>39.854.858</b>	<b>36.369.143</b>
<b>Gastos Pagados por Adelantado</b>	<b>39.854.858</b>	<b>36.369.143</b>
Materiales e Insumos en Existencias	28.947.560	24.174.540
Seguros Pagados por Adelantado	10.907.298	12.194.603

En cumplimiento a lo establecido en Resolución INCOOP, N° 5004. Punto 3.16, se expone las concentraciones de disponibilidades, cartera de préstamos y ahorro al 31/12/2024;

<b>CUENTA CONTABLE</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Mayor monto depositado en bancos, financieras o cooperativas.	1.904.973.115	1.485.144.281
Mayor monto depositado en Central Cooperativa o Banco de propiedad cooperativa	2.155.812.384	506.080.186
Mayor monto de crédito otorgado a un socio por la cooperativa	581.780.153	450.754.491
Los 10 Mayores Deudores	3.565.062.604	2.918.092.818
Los 50 Mayores Deudores	8.907.684.553	7.532.816.476
Los 100 Mayores Deudores	12.427.448.656	10.851.042.539
Mayor Monto Depositado por un Socio en la Cooperativa	2.487.225.955	2.138.271.849
Los 10 Mayores Ahorristas.	10.543.892.139	8.929.797.829
Los 50 Mayores Ahorristas	20.849.673.135	18.325.483.207
Los 100 Mayores Ahorristas	25.986.724.435	22.927.959.843

## NOTA 5. INVERSIONES Y PARTICIPACIONES

Representa el aporte integrado otras Cooperativas, Centrales Cooperativas, además de acciones adquiridas en sociedades y otro tipo de inversiones. El citado rubro tiene el siguiente detalle;

<b>DESCRIPCION</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>923.804.510</b>	<b>767.680.655</b>
<b>Inversiones</b>	<b>923.804.510</b>	<b>767.680.655</b>
<b>Inversiones</b>	<b>923.804.510</b>	<b>767.680.655</b>
Aportaciones a Centrales Cooperativas	502.462.171	419.928.133
Aportaciones en Otras Coop. Nacionales	3.705.974	3.297.974
Inversiones en Acciones de Sociedades	369.000.000	323.000.000
Otros Tipos de Inversiones	48.636.365	21.454.548

## NOTA 6. POLITICA DE PREVISIONES

La Cooperativa ha aprobado una política de provisiones, en la que aplica la tabla establecida en la Resolución N° 22.668/2020 que establece el "Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas de Producción" Las categorías establecidas para los préstamos normales, refinanciados y judiciales son las siguientes;

Categoría	DEFINICIÓN SEGÚN INCOOP	% de Previsiones a Aplicar
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 180 días.	30
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días y hasta 360 días.	50
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días y hasta 540 días.	80
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 541 días en adelante.	100

En forma adicional, La Cooperativa ha aprobado una política de provisiones adicionales, considerando la coyuntura del mercado financiero y el impacto de la pandemia COVID-19, dicha medida busca paliar el impacto de la morosidad de próximos ejercicios, la tabla establecida es la siguiente;

Categoría	DEFINICIÓN DE PREVISIONES SEGÚN RES. CONAD;	% de Previsiones a Aplicar
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	15
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 180 días.	40
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días y hasta 360 días.	85
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días y hasta 540 días.	100
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 541 días en adelante.	100

En cumplimiento a lo establecido en Resolución INCOOP, N° 5004. Las constituciones de provisiones tuvieron el siguiente comportamiento al 31/12/2024

Detalle de provisiones cartera normal											31/12/2024	
cant.	C	C	Tramo	Días	Porcentaje	Saldo Capital	Aporte	Garantía de Hipotecaria	Caucion de ahorros	Saldo descubierto		
1.638	1	A	Mora cero	0 días	0%	19.782.028.930		0	0	19.782.028.930		
197	2	B	Normal	1 - 30 días	0%	3.493.973.123		0	0	3.493.973.123		
169	3	C	Aceptable	31 - 60 días	0%	3.144.977.732		0	0	3.144.977.732		
44	4	D	Potencial	61 - 90 días	5%	320.920.903	71.167.659	0	0	249.753.244		
50	5	E	Significativo	91 - 150 días	30%	350.845.186	48.217.707	0	0	302.627.479		
63	6	F	Real	151 - 240 días	50%	163.808.450	37.100.775	0	0	126.707.675		
57	7	G	Alto riesgo	241 - 360 días	85%	336.612.219	38.821.949	0	0	297.790.270		
19	8	H	Irrecuperable	+ 360 días	100%	206.797.650	20.592.768	0	2.907.703	183.297.179		
<b>2.237</b>					<b>Totales</b>	<b>27.799.964.193</b>	<b>215.900.858</b>	<b>0</b>	<b>2.907.703</b>	<b>27.581.155.632</b>		
Detalle de provisiones cartera refinanciada											31/12/2024	
cant.	C	C	Tramo	Días	Porcentaje	Saldo Capital	Aporte	Garantía de Hipotecaria	Caucion de ahorros	Saldo descubierto		
58	1	A	Mora cero	0 días	0%	1.346.095.739	0	0	0	1.346.095.739		
37	2	B	Normal	1 - 30 días	0%	1.333.244.676	0	0	0	1.333.244.676		
29	3	C	Aceptable	31 - 60 días	0%	1.171.470.274	0	0	0	1.171.470.274		
6	4	D	Potencial	61 - 90 días	5%	20.972.370	9.408.501	0	0	11.563.869		
4	5	E	Significativo	91 - 150 días	30%	35.531.423	3.968.178	0	0	31.563.245		
12	6	F	Real	151 - 240 días	50%	44.207.066	10.826.267	0	0	33.380.799		
5	7	G	Alto riesgo	241 - 360 días	100%	62.158.535	5.481.290	0	0	56.677.245		
1	8	H	Irrecuperable	+ 360 días	100%	13.700.863	3.450.582	0	0	10.250.281		
<b>152</b>					<b>Totales</b>	<b>4.027.380.946</b>	<b>33.134.818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.994.246.128</b>		
Detalle de provisiones Cartera judicializada											31/12/2024	
cant.	C	C	Tramo	Días	Porcentaje	Saldo Capital	Aporte	Garantía de Hipotecaria	Caucion de ahorros	Saldo descubierto		
10		H	Irrecuperable	+ 360 días	100%	357.838.249	32.661.118	52.550.782		272.626.349		
<b>10</b>					<b>Totales</b>	<b>357.838.249</b>	<b>32.661.118</b>	<b>52.550.782</b>		<b>272.626.349</b>		

# Memoria y Balance

## Detalle de provisiones cartera tarjetas

31/12/2024

cant.	C	Tramo	Dias	Porcentaje	Saldo Capital	Aporte	Garantia de Hipotecaria	Saldo descubierto
1.088	1 A	Mora cero	0 dias	0%	1.337.334.213	0	0	1.337.334.213
61	2 B	Normal	1 - 30 dias	0%	78.265.645	0	0	78.265.645
31	3 C	Aceptable	31 - 60 dias	0%	35.355.571	0	0	35.355.571
16	4 D	Potencial	61 - 90 dias	5%	19.800.167	0	0	19.800.167
29	5 E	Significativo	91 - 150 dias	30%	42.607.861	0	0	42.607.861
32	6 F	Real	151 - 240 dias	50%	44.712.561	0	0	44.712.561
23	7 G	Alto riesgo	241 - 360 dias	85%	24.267.481	0	0	24.267.481
193	8 H	Irrecuperable	+ 360 dias	100%	289.180.370	0	0	289.180.370
<b>1.473</b>				<b>Totales</b>	<b>1.871.523.869</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.871.523.869</b>

## NOTA 7. PERMANENTES y CARGOS DIFERIDOS

Corresponde a las cuentas que representan los bienes del Activo Fijo de la Cooperativa, se exponen a su valor fiscal neto, actualizados al 31 de diciembre de 2023 según cuadro de bienes y depreciación establecido por la administración tributaria, más las compras realizadas al 31/12/2024. Las depreciaciones son calculadas en base a las especificaciones de la Resolución General N° 77/2020, de la Secretaría de Estado de Tributación, aplicado a los valores netos y computados mediante cargos periódicos a resultados, suficientes para recuperar el valor de los activos sobre la base del sistema lineal, en los años estimados de vida útil restante. Es política de la Cooperativa contabilizar las depreciaciones al año siguiente de la compra y el revalúo de los bienes anualmente, en función a lo establecido por la Administración Tributaria, dichos valores son expuestos en el correspondiente cuadro de bienes y depreciación, además los cargos diferidos corresponden a gastos de proyectos que serán amortizados en forma anual en un 25%, a continuación, se expone un resumen;

## RESUMEN CUADRO DE BIENES PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

(Periodo al 31-12-2024 expresado en guaraníes)

CUENTAS CONTABLES	VALOR ADQUISICION	VALOR FISCAL NETO ANT.	VALOR RESIDUAL	V. RESIDUAL %	VALOR REVALUADO	V.REV. + V.RESIDUAL	DEPREC.	VALOR FISCAL NETO	AÑOS V. UTIL
Terrenos Local Cooperativa Pinoza Ltda.	537.382.203	638.473.261	0	0%	638.473.261	638.473.261	0	638.473.261	-
Terrenos Local Cooperativa Pinoza Ltda.	962.000.000	1.020.682.223	0	0%	1.020.682.223	1.020.682.223	0	1.020.682.223	-
Terrenos Cooperativa Pinoza Ltda. Finca 2551	130.000.000	137.930.030	0	0%	137.930.030	137.930.030	0	137.930.030	-
Terrenos Cooperativa Pinoza Ltda. Finca 105	363.776.363	363.776.363	0	0%	363.776.363	363.776.363	0	363.776.363	-
Edificio Cooperativa Pinoza Ltda. Finca 2559	542.312.971	500.223.799	108.462.594	20%	391.761.204	500.223.799	11.522.388	488.701.410	30 años
Edificio Cooperativa Pinoza Ltda. Finca 1054	205.572.820	188.947.975	41.114.564	20%	158.096.801	199.211.365	5.253.867	193.957.498	30 años
Construcciones en curso	0	0	0	20%	0	0	0	0	30 años
Equipos e Instalaciones	267.126.582	184.404.092	50.410.169	20%	133.993.922	184.404.092	39.543.126	144.860.966	10 años
Rodados	58.807.727	21.170.782	0	20%	21.170.782	21.170.782	21.170.782	0	5 años
Muebles de Oficina	173.800.357	110.603.455	15.411.138	10%	96.174.135	111.585.273	25.027.573	86.557.700	5 años
Equipos de oficina	89.537.847	54.911.363	7.836.773	10%	51.935.499	59.772.272	11.184.361	48.587.911	5 años
Equipos y software de informatica	46.030.305	29.496.168	3.998.667	20%	31.541.138	35.539.805	18.676.137	16.863.667	2 años
<b>TOTALES</b>	<b>3.376.347.175</b>	<b>3.250.619.509</b>	<b>227.233.905</b>		<b>3.045.535.358</b>	<b>3.272.769.263</b>	<b>132.378.234</b>	<b>3.140.391.029</b>	

## CUADRO DE CARGOS DIFERIDOS

### COMPOSICION DE GASTOS DE ESTUDIOS DE PROYECTOS

CUENTA CONTABLE AL 31/12/2024	CARGO DIFERIDO	AMORT. ANUAL	AMORT. ACUM.	CARGOS DIFERIDOS NETOS	% AMORT.
GTOS DE ESTUDIO PROYECTO LOCAL PROPIO	33.362.537	0	33.362.537	0	25,00%
GTOS. ESTUDIO PROYECTO ESTACIONAMIENTO	63.745.573	0	63.745.573	0	25,00%
GTOS. ESTUDIO PROYECTO ADEC. CASA CENTRAL	15.536.364	0	15.536.364	0	25,00%
GTOS DE PROYECTOS T.I.	20.000.000	0	20.000.000	0	25,00%
GTOS DE PROYECTOS T.I. DESARROLLO APP	10.000.000	2.500.000	7.500.000	2.500.000	25,00%
GTOS DE PROYECTOS T.I.	2.437.500	609.375	609.375	1.828.125	25,00%
GTOS DE PROYECTOS T.I. IMPLEMENTACION QR	10.000.000		0	10.000.000	
GTOS DE PROYECTOS O Y M	13.318.181	3.329.545	3.329.545	9.988.636	25,00%
PATENTES Y SOFTWARE INFORMATICOS	29.837.318	7.459.330	7.459.330	22.377.989	25,00%
<b>SALDO CUADRO</b>	<b>198.237.473</b>	<b>13.898.250</b>	<b>151.542.724</b>	<b>46.694.749</b>	

Las cuentas componentes de las propiedades, plantas, equipos, y otros activos tienen el siguiente detalle al 31/12/2024 son las siguientes

DESCRIPCION	31/12/2024	31/12/2023
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>3.140.105.937</b>	<b>3.278.037.737</b>
<b>Permanente</b>	<b>3.140.105.937</b>	<b>3.278.037.737</b>
<b>Permanente</b>	<b>3.140.105.937</b>	<b>3.278.037.737</b>
Edificios	699.435.164	716.211.420
Terreno	2.160.861.877	2.160.861.877
Equipos e Instalaciones	184.404.092	220.525.934
Rodados	21.170.782	30.580.018
Muebles de Oficina	171.357.545	194.387.447
Equipos y Software Informáticos	35.539.805	158.984.286
(Depreciaciones Acumuladas Permanente)	-132.663.328	-203.513.245

Diferimiento de provisiones: al cierre del 31/12/2024 se han aplicado el diferimiento de las provisiones según la Resolución INCOOP N° 21.843/2020, en la que se estableció la cuenta Cargos Diferidos autorizados por el INCOOP, a fin de diferir dicho rubro en cinco ejercicios, la imputación de esta cuenta se realizará hasta el 31/12/2025, según lo dispuesto por el Ente Regulador, las amortizaciones correspondientes al 31/12/2024 ya fueron aplicadas.

## NOTA 8. PASIVOS

El pasivo se divide en compromisos financieros y no financieros, a corto y largo plazo, los mismos son compromisos que posee la cooperativa con socios y terceros. Los Compromisos Financieros representan todas las obligaciones contraídas por la Cooperativa con sus asociados en cuentas de ahorros captadas en guaraníes, tanto a la vista como a plazo fijo, en el corto y largo plazo. Es importante mencionar que la Cooperativa Pinozá Ltda., no tiene cuentas de ahorros de personas jurídicas, durante el ejercicio 2020 dentro de la coyuntura financiera de la pandemia COVID-19, la cooperativa ha recibido fondos de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) bajo la figura del producto FISALCO, concedidos íntegramente a socios dentro del segmento de préstamos establecidos en el contrato, dichos compromisos financieros además de los no financieros, se encuentran compuestos de los siguientes rubros;

DESCRIPCION	31/12/2024	31/12/2023
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>25.075.386.672</b>	<b>21.521.968.873</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>24.599.788.240</b>	<b>21.031.311.830</b>
<b>Deudas Financ. C/ Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines De Lucro</b>	<b>24.373.572.762</b>	<b>20.105.863.223</b>
<b>Deudas Financieras Con Socios</b>	<b>24.357.240.690</b>	<b>20.080.423.139</b>
Ahorros a la Vista Captados de personas físicas o naturales	12.294.431.007	9.117.876.774
Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	11.130.715.449	9.741.472.539
Ahorros Programados Captados	932.094.234	1.221.073.826
<b>Otras Deudas</b>	<b>16.332.072</b>	<b>25.440.084</b>
Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito	16.332.072	25.440.084
<b>Deudas Financ. Con Otras Entidades</b>	<b>0</b>	<b>695.791.934</b>
<b>Deudas Financ. Con Otras Entidades</b>	<b>0</b>	<b>695.791.934</b>
Deudas con Entidades Bancarias y Financieras	0	695.791.934
<b>Intereses a Pagar</b>	<b>226.215.478</b>	<b>229.656.673</b>
<b>Intereses a Pagar Socios</b>	<b>226.215.478</b>	<b>229.656.673</b>
Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	226.215.478	229.656.673
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>475.598.432</b>	<b>490.657.043</b>
<b>Cuentas y Obligaciones a Pagar</b>	<b>144.419.090</b>	<b>162.083.090</b>
<b>Cuentas a Pagar</b>	<b>84.805.912</b>	<b>96.797.161</b>
Cuentas a Pagar Proveedores	11.846.636	15.861.636
Recaudaciones de Terceros a Pagar	64.923.460	69.390.235
Otras Cuentas a Pagar	8.035.816	11.545.290
<b>Obligaciones por Pagar</b>	<b>59.613.178</b>	<b>65.285.929</b>

# Memoria y Balance

Beneficios a Pagar	21.248.909	21.246.838
Reposiciones de Gastos a Pagar	0	12.109.091
Dietas a Pagar	37.820.000	31.930.000
Sobrante de Caja	544.269	0
<b>Provisiones</b>	<b>164.331.352</b>	<b>254.685.313</b>
<b>Provisiones</b>	<b>164.331.352</b>	<b>254.685.313</b>
Obligaciones Fiscales	501.153	1.776.686
Aporte Ley 2157 INCOOP	43.331.078	40.638.841
Aportaciones a Devolver	85.283.081	166.725.975
Provisiones Varias	35.216.040	45.543.811
<b>Fondos</b>	<b>166.847.990</b>	<b>73.888.640</b>
<b>Educación Cooperativa</b>	<b>1.553.695</b>	<b>183.273</b>
Formación y Capacitación (70%)	1.206.423	183.273
Actividades sociales y recreativas (30%)	347.272	0
<b>Otros Fondos</b>	<b>165.294.295</b>	<b>73.705.367</b>
Solidaridad	50.855.442	60.315.640
Fondo p/ Protección de Préstamos	114.228.495	5.654.964
Otros Fondos de Corto Plazo	210.358	7.734.763

DESCRIPCION	31/12/2024	31/12/2023
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>11.432.820.118</b>	<b>11.829.658.688</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>10.565.115.614</b>	<b>10.869.530.298</b>
<b>Deudas Financ.C/Socios,No Socios, Ot.Coop. e Inst. sin FinesDe Lucro</b>	<b>10.565.115.614</b>	<b>10.869.530.298</b>
<b>Deudas Financieras Con Socios</b>	<b>9.808.865.614</b>	<b>9.063.280.298</b>
Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	8.416.822.424	8.520.920.772
Ahorros Programados Captados	1.392.043.190	542.359.526
<b>Otras Deudas</b>	<b>756.250.000</b>	<b>1.806.250.000</b>
Préstamos de Ot. Coop. e Inst.sin Fines Lucro	756.250.000	1.806.250.000
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>867.704.504</b>	<b>960.128.390</b>
<b>Fondos</b>	<b>420.637.724</b>	<b>553.693.801</b>
<b>Otros Fondos</b>	<b>420.637.724</b>	<b>553.693.801</b>
Solidaridad	300.000.000	300.000.000
Fondo p/ Protección de Préstamos	0	156.056.081
Fondo de Previsión para Despido	120.637.724	97.637.720
<b>Ingreso Diferido</b>	<b>447.066.780</b>	<b>406.434.589</b>
<b>Ingreso Diferido</b>	<b>447.066.780</b>	<b>406.434.589</b>
Intereses y Otros Accesorios s/ Refinanciación	447.066.780	406.434.589

En cumplimiento a lo establecido en Resolución INCOOP, N° 5004. Las carteras pasivas tuvieron el siguiente comportamiento al 31/12/2024;

Cuenta Contable	31/12/2024	Var. Netas + / -	31/12/2023
Ahorros a la Vista Captados de pers. físicas o nat.	12.294.431.007	3.176.554.233	9.117.876.774
Ahorros a Plazo Cap. de pers. físicas o nat. CP	11.130.715.449	1.389.242.910	9.741.472.539
Ahorros Programados Captados CP	932.094.234	-288.979.592	1.221.073.826
Ahorros a Plazo Cap. de pers. físicas o nat. LP	8.416.822.424	-104.098.348	8.520.920.772
Ahorros Programados Captados LP	1.392.043.190	849.683.664	542.359.526
<b>Total, Cartera de Ahorro</b>	<b>34.166.106.304</b>	<b>5.022.402.867</b>	<b>29.143.703.437</b>
<b>Variación de cartera</b>	<b>17,23%</b>		

## NOTA 9. PATRIMONIO NETO Y CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de patrimonio neto y cuentas de orden están compuestas de las siguientes sub cuentas;

DESCRIPCION	31/12/2024	31/12/2023
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>7.578.291.472</b>	<b>7.161.096.972</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>6.253.801.285</b>	<b>5.799.961.554</b>
<b>Capital Social</b>	<b>6.253.801.285</b>	<b>5.799.961.554</b>
<b>Capital Social</b>	<b>6.253.801.285</b>	<b>5.799.961.554</b>
Capital Suscripto	6.253.801.285	5.799.961.554
<b>RESERVAS</b>	<b>997.515.378</b>	<b>938.321.418</b>
<b>Capital Institucional</b>	<b>661.668.785</b>	<b>602.474.825</b>
<b>Capital Institucional</b>	<b>661.668.785</b>	<b>602.474.825</b>
Reserva Legal	661.668.785	602.474.825
<b>Capital No Institucional</b>	<b>335.846.593</b>	<b>335.846.593</b>
<b>Capital No Institucional</b>	<b>335.846.593</b>	<b>335.846.593</b>
Reserva de Revalúo	335.846.593	335.846.593
<b>RESULTADOS</b>	<b>326.974.809</b>	<b>422.814.000</b>
<b>Resultados</b>	<b>326.974.809</b>	<b>422.814.000</b>
<b>Del Ejercicio</b>	<b>326.974.809</b>	<b>422.814.000</b>
Excedentes del Ejercicio	326.974.809	422.814.000

En cumplimiento a lo establecido en Resolución INCOOP, N° 5004. Las Variaciones del Capital Suscripto se detallan a continuación;

Cuenta Contable	Saldo final diciembre 2024	Aportaciones/Devoluciones Variaciones Netas	Saldo Final diciembre 2023
Capital Suscripto	6.253.801.285	453.839.731	5.799.961.554

## CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden corresponden a préstamos liquidados por incobrables, en todos los casos se han agotado las instancias de requerimiento, cumpliendo con los procedimientos establecidos en el marco regulatorio y en el estatuto social, dichos préstamos en mora, fueron cancelados contra los respectivos aportes y los saldos deudores aplicados contra las previsiones acumuladas, de igual manera los procesos de recuperación y cobranza seguirán aplicándose

CUENTA CONTABLE	31/12/2024	31/12/2023
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>3.915.371.830</b>	<b>3.210.878.596</b>
Prestamos Liquidados por incobrables	3.822.709.528	3.118.216.294
Tarjetas de Créditos liquidados por incobrables	92.662.302	92.662.302
<b>CTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-3.915.371.830</b>	<b>-3.210.878.596</b>
Liquidación de préstamos por incobrables	-3.822.709.528	-3.118.216.294
Liquidación tarjetas de créditos por incobrables	-92.662.302	-92.662.302

## NOTA 10. DETALLE DE INGRESOS

Las cuentas de ingresos representan todas aquellas ganancias financieras y no financieras, operativas y no operativas, realizadas durante el ejercicio, a continuación, se detallan las cuentas componentes comparativas con el ejercicio anterior;

DESCRIPCION	31/12/2024	31/12/2023
<b>INGRESOS</b>	<b>7.126.346.060</b>	<b>6.663.605.591</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>6.971.388.172</b>	<b>6.511.851.664</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	<b>6.971.388.172</b>	<b>6.511.851.664</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>6.524.890.535</b>	<b>5.969.728.224</b>
<b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</b>	<b>5.349.319.322</b>	<b>4.922.546.627</b>
Intereses Compensatorios s/Amortizables	4.194.112.170	3.785.406.947
Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos	130.162.027	148.361.902
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	190.853.384	240.566.530
Intereses Compensatorios s/ Préstamos a Ex Socios	105.678.283	57.132.285
Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	9.606.995	20.611.039
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	520.263.648	446.610.031

# Memoria y Balance

Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	198.642.815	223.857.893
<b>Comisiones Cobradas</b>	<b>780.209.495</b>	<b>708.846.634</b>
Comisiones s/Amortizables	531.208.816	499.469.971
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	249.000.679	209.376.663
<b>Intereses Moratorios Cobrados</b>	<b>185.042.106</b>	<b>176.708.176</b>
Intereses Moratorios s/Amortizables	109.929.661	106.302.033
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	10.744.014	177.826
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	604.765	920.371
Intereses Moratorios s/ Préstamos a Ex Socios	5.560.751	1.874.392
Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	23.053.484	32.423.726
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	16.020.085	16.121.693
Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	19.129.346	18.888.135
<b>Intereses Punitorios Cobrados</b>	<b>52.318.919</b>	<b>48.491.644</b>
Intereses Punitorios s/Amortizables	33.352.802	32.505.911
Intereses Punitorios p/Descuento de Documentos	3.223.206	53.347
Intereses Punitorios s/ Créditos Vinculados	189.800	276.111
Intereses Punitorios s/ Préstamos a Ex Socios	1.333.419	544.424
Intereses Punitorios s/ Créditos Judicializados	3.625.275	4.684.475
Intereses Punitorios s/ Créditos Refinanciados	4.854.727	4.814.223
Intereses Punitorios s/ Tarjetas de Crédito	5.739.690	5.613.153
<b>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</b>	<b>158.000.693</b>	<b>113.135.143</b>
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	158.000.693	113.135.143
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>49.004.914</b>	<b>34.557.427</b>
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>49.004.914</b>	<b>34.557.427</b>
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	19.089.914	16.002.427
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	2.200.000	2.220.000
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	21.560.000	11.327.500
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	6.155.000	5.007.500
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>43.734.827</b>	<b>36.073.979</b>
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>3.844.415</b>	<b>3.473.239</b>
Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	57.149	1.165.308
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	3.787.266	2.307.931
<b>Depósitos a Plazo</b>	<b>39.890.412</b>	<b>32.600.740</b>
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Bancos	39.890.412	32.600.740
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>347.237.896</b>	<b>470.719.307</b>
<b>Desafectación De Provisiones</b>	<b>163.850.091</b>	<b>262.540.586</b>
Provisiones p/ créditos y otros activos	163.850.091	262.540.586
<b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>	<b>183.387.805</b>	<b>208.178.721</b>
Dividendos en Acciones y Participaciones	45.685.022	24.851.068
Cuotas de Ingreso no retornables	403.000	600.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	76.157.833	103.441.166
Otros Ingresos y Servicios	61.141.950	79.286.487
<b>Ingresos por Ventas y Servicios No Financieros</b>	<b>6.520.000</b>	<b>772.727</b>
<b>Ventas y Servicios a Socios</b>	<b>6.500.000</b>	<b>772.727</b>
Servicios no Financieros	6.500.000	772.727
<b>Ventas y Servicios a No Socios</b>	<b>20.000</b>	<b>0</b>
Otros Ingresos y Servicios	20.000	0
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>154.957.888</b>	<b>151.753.927</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>154.957.888</b>	<b>151.753.927</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>154.957.888</b>	<b>151.753.927</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>154.957.888</b>	<b>151.753.927</b>
Excedente por Diferencia de Cambio	3.243.713	2.460.047
Utilidad en Venta de Activos Fijos	0	70.000
Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados	0	500.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	143.590.682	143.709.846
Alquileres Cobrados	1.900.000	300.000
Ingresos Extraordinarios	6.223.493	4.714.034

## NOTA 11. DETALLE DE EGRESOS Y EXCEDENTES

Las cuentas de egresos representan todas aquellas cuentas de pérdidas financieras, administrativas, operativas y no operativas, realizadas durante el ejercicio, a continuación, se detallan las cuentas componentes comparativas con el ejercicio anterior;

DESCRIPCION	31/12/2024	31/12/2023
<b>EGRESOS</b>	<b>6.799.371.251</b>	<b>6.240.791.591</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>6.683.555.570</b>	<b>6.146.354.504</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>6.683.555.570</b>	<b>6.128.035.945</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>2.263.499.127</b>	<b>1.805.198.770</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>2.213.553.524</b>	<b>1.733.544.498</b>
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	26.899.122	26.357.391
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	1.903.847.911	1.414.326.345
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	282.806.491	292.860.762
<b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>	<b>49.945.603</b>	<b>69.654.272</b>
Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	43.301.260	66.123.964
Intereses Pagados por Deudas a Organismos Nacionales no Bancarios	6.644.343	3.530.308
<b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>	<b>0</b>	<b>2.000.000</b>
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	0	2.000.000
<b>Previsiones</b>	<b>573.910.105</b>	<b>961.241.200</b>
<b>Previsiones para Créditos en Mora</b>	<b>573.910.105</b>	<b>961.241.200</b>
Previsiones p/ créditos	573.910.105	961.241.200
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>662.216.776</b>	<b>542.282.770</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>662.216.776</b>	<b>542.282.770</b>
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	65.523.373	48.920.241
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	596.693.403	493.362.529
<b>Gastos Administrativos por Act. AhorroCred.</b>	<b>2.722.284.362</b>	<b>2.440.908.145</b>
<b>Gastos De Personal</b>	<b>1.406.384.658</b>	<b>1.210.403.133</b>
Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.082.215.443	929.921.262
Beneficios sociales	245.263.213	210.505.590
Horas Extras	12.610.011	9.450.414
Vacaciones	66.295.991	60.525.867
<b>Honorarios</b>	<b>694.626.311</b>	<b>553.095.864</b>
Honorarios Profesionales	250.835.449	204.651.819
Servicios de Terceros	443.790.862	348.444.045
<b>Servicios y Gastos De Oficina</b>	<b>185.938.785</b>	<b>176.306.743</b>
Servicios Públicos	83.724.148	77.872.036
Materiales, Útiles y Papelería	30.773.318	28.696.087
Reparación y Mantenimiento	8.359.932	10.655.638
Procesamiento de Datos	14.939.798	11.107.980
Seguros	22.230.305	21.484.015
Combustibles y Lubricantes	11.469.306	16.036.768
Gastos de Movilidad y Transporte	543.729	1.026.818
Gastos de Estudios de Proyectos	13.898.249	7.500.001
Patentes y Software Informáticos	0	1.927.400
<b>Mercadeo</b>	<b>46.104.638</b>	<b>47.312.060</b>
Publicidad	34.577.366	38.390.242
Promociones y Sorteos	11.527.272	8.921.818
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>256.566.642</b>	<b>250.277.100</b>

# Memoria y Balance

Impuestos	205.277.979	201.837.077
Tasas	274.900	264.494
Cuota de Sostenimiento	51.013.763	48.175.529
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>132.663.328</b>	<b>203.513.245</b>
Depreciación Permanente	132.663.328	203.513.245
<b>Gastos De Gobernabilidad</b>	<b>461.645.200</b>	<b>378.405.060</b>
<b>Gastos Del Consejo De Administración</b>	<b>188.724.632</b>	<b>159.319.373</b>
Dietas	149.100.000	120.430.000
Gastos de Sesión	3.744.632	4.929.373
Remuneración al Comité Ejecutivo	35.880.000	33.960.000
<b>Gastos De la Junta De Vigilancia</b>	<b>9.208.958</b>	<b>88.862.729</b>
Dietas	107.800.000	88.300.000
Gastos de Sesión	1.408.958	562.729
<b>Gastos Del Órgano Electoral</b>	<b>36.242.954</b>	<b>23.180.000</b>
Dietas	35.350.000	23.180.000
Gastos de Sesión	892.954	0
<b>Gastos de comités</b>	<b>109.597.134</b>	<b>82.769.091</b>
Dietas	107.410.000	82.760.000
Gastos de Sesión	2.187.134	9.091
<b>Gastos de Asamblea</b>		
<b>CUENTA CONTABLE</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Excedentes del Ejercicio	326.974.809	422.814.000

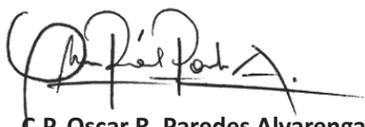
## NOTA 12. RESTRICCIONES LEGALES SOBRE EXCEDENTES

Conforme al Art. 36º y 37º de los Estatutos Sociales, el resultado del ejercicio repartible, la cooperativa debe considerar para la disposición de sus excedentes, los siguientes parámetros;

### Distribución de los excedentes ordinarios:

- Diez por ciento (10%), como mínimo, para Reserva Legal, hasta alcanzar cuanto menos el veinticinco por ciento (25%) del Capital Integrado de la Cooperativa;
- Diez por ciento (10%), como mínimo, para el Fondo de Fomento de la Educación Cooperativa;
- Otros fondos específicos que señale el Estatuto Social o resuelva la Asamblea, para fines determinados;
- Tres por ciento (3%) en concepto de aporte para el sostenimiento de la Federación o las Federaciones a la(s) que esté asociada la Cooperativa;
- Pago de una compensación sobre las aportaciones, cuya tasa no podrá exceder al promedio ponderado de las tasas pasivas del sector cooperativo para los depósitos a plazo; y,
- El remanente que quede se distribuirá entre los socios, en proporción a los trabajos y las operaciones realizadas con la Cooperativa. Este remanente se denominará retorno..

**Excedentes especiales.** Los excedentes provenientes de operaciones con terceros, realizados de conformidad con la Ley y su reglamentación, al igual que los no generados por la diferencia entre el costo y el precio de los servicios, serán distribuidos de la manera prevista en el artículo 42 de la Ley. La prestación de servicios a terceros no podrá realizarse en condiciones más favorables que a los socios, y no se benefician de las exenciones tributarias de Ley.

  
C.P. Oscar R. Paredes Alvarenga  
Contador - RUC N° 2195328-7  
PAT. PROF. 0000375

## INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia, conforme a lo dispuesto en las disposiciones estatutarias, pone a consideración de la Asamblea Ordinaria el informe de las actividades desarrolladas durante el ejercicio 2024.

La Junta de Vigilancia, conforme establece el Artículo 94 de los Estatutos Sociales, procede a conformar la mesa directiva quedando la misma como sigue:

<b>Presidente:</b>	<b>Gloria Zunilda González de Zárate</b>
<b>Secretario:</b>	<b>Alicia Elizabeth Amarilla Sánchez.</b>
<b>Vocal:</b>	<b>Alejandro Esteban Noguera Acevedo</b>
<b>Vocal:</b>	<b>Evelyn Yohana Id Franco</b>
<b>Vocal:</b>	<b>César Augusto González</b>

<b>Miembro Suplente:</b>	<b>Bernd Arnold Gehre Gotter</b>
--------------------------	----------------------------------

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa Pinoza Ltda., como lo establece el estatuto, realizó sus tareas dentro del periodo del ejercicio, mediante sesiones ordinarias, conjuntas y extraordinarias, llegando a sesionar en 67 oportunidades, dejando constancia del trabajo realizado, en las respectivas actas rubricadas y firmadas como lo establece la ley y los Estatutos Sociales; cumpliendo así con el compromiso asumido por sus miembros.

Las actividades desarrolladas dentro del Plan Anual de Trabajo abarcaron entre otras cosas los siguientes puntos:

- Control mensual del Balance General y las cuentas de resultados y de la ejecución presupuestaria aprobado para el ejercicio 2024.
- Controles sorpresivos para la realización del arqueo de caja en forma mensual.
- Control de contratos de ahorro a plazo fijo de los socios del periodo 2024.
- Control de documentos de origen de fondo de depósitos.
- Seguimiento de Créditos Judicializados.
- Control de Actas del Comité de Cumplimiento e informes remitidos al INCOOP.
- Verificación de las conciliaciones mensuales de las cuentas bancarias.
- Verificación del nivel de endeudamiento.
- Revisión de situación de liquidez, solvencia y disponibilidades.
- Control de movimientos realizados por medio de la APP.
- Verificación mensual de las solicitudes de créditos otorgados a los socios, procedimientos y formalidades.
- Revisión aleatoria de guarda de pagarés de créditos otorgados.
- Verificación de forma aleatoria de documentos de subsidios otorgados.
- Revisión permanente de la confección de las actas de reuniones de todos los estamentos con que cuenta la Cooperativa.
- Control de documentos de ingresos y egresos de la cooperativa.
- Control de pagos de impuestos y patentes correspondiente a la cooperativa.

- Revisión de legajos del personal, contratos, seguros, sueldos, vacaciones y otros de la Cooperativa.
- La Junta procedió al llamado de empresas auditoras para la presentación de servicios de Auditoría Externa de la Cooperativa, a los efectos de su estudio y posterior propuesta de una terna a presentar al CONAD para su consideración y contratación.
- Se hizo la revisión del inventario físico de los bienes del activo de la Cooperativa, al final del ejercicio.
- Los miembros de esta Junta han participado de todas las charlas, cursos y actividades realizadas por la Cooperativa y también de otras entidades amigas.

Nuestro Agradecimiento a los directivos, funcionarios y asociados, por el acompañamiento colaboración constante en las realizaciones de nuestras actividades.

Instamos a directivos y funcionarios a mantener el manejo de forma transparente en la administración de los recursos de la Cooperativa tal cual se viene realizando.



**Alicia E. Amarilla Sánchez**  
Secretaria



**Gloria Z. González de Zárate**  
Presidente

## DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Asunción, 05 de marzo de 2024

En concordancia con lo establecido en la Ley 438/94 sus modificaciones; y de los Estatutos Sociales que rigen a la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, CONSUMO, PRODUCCIÓN Y SERVICIOS PINOZA LTDA., esta Junta de Vigilancia conforme al mandato conferido y cumpliendo su función de contralor, presenta su Dictamen sobre el funcionamiento de la Cooperativa, durante el ejercicio fenecido.

Se examinaron los siguientes documentos elaborados para ser presentados ante la Asamblea General Ordinaria de asociados: La Memoria Anual del Consejo de Administración, el Balance General y el Cuadro de Resultados, Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el periodo 2024, basados en los controles de los documentos respaldatorios y el Dictamen de los Auditores externos, dejando constancia de que, éstos reflejan razonablemente el movimiento financiero y la situación patrimonial de la entidad.

Habiendo encontrado todo en orden, ésta Junta de Vigilancia recomienda que los referidos documentos sean aprobados.



Lic. Alicia E. Amarilla Sánchez  
Secretaria  
Junta de Vigilancia



Lic. Gloria Z. González de Zárate  
Presidente  
Junta de Vigilancia



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores.  
**PRESIDENTES Y MIEMBROS.  
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y JUNTA DE VIGILANCIA.  
COOP.MULT.DE AHO.Y CRED.CON.S. PROD.Y SERV.PINOZA LTDA.  
INDIO FRANCISCO C/ BARTOLOME DE LAS CASAS.  
Ruc: 80025699-9  
Asunción- Paraguay.**

### 1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Hemos efectuado una auditoría a los Estados Financieros de la **COOPERATIVA MULT. DE AHO.Y CRED.CON.S. PROD.Y SERV. PINOZA LTDA.** que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambio en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, y las Notas explicativas a los Estados Contables. Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023, que se acompañan de manera comparativa, fueron examinados por nuestros auditores y han dictaminado sin salvedades en fecha 28 de Febrero del 2024.

### 2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN

La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay y de conformidad a las normativas del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos relevantes, relativos a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros; y que los mismos estén exentos de errores materiales, debido a fraude o error, la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables de acuerdo con las circunstancias.

### 3. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una Opinión sobre los Estados Financieros basados en nuestra auditoría.

### 4. ALCANCE

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría vigentes en Paraguay, y las disposiciones reglamentarias del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, como también planifiquemos y desempeñemos la auditoría con el fin de obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos, con el fin de obtener evidencias de auditoría sobre cifras y revelaciones expuestas en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los Estados Financieros, ya



sea debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera los controles internos vigentes relevantes a la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros de la Cooperativa, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que son apropiadas a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.

Una auditoría también incluye la evaluación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones realizadas por la Administración de la Cooperativa, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es apropiada para fundamentar nuestra opinión.

## 5. OPINIÓN

En nuestra opinión, los Estados Financieros mencionados "presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos", la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA MULT. DE AHO.Y CRED.CON.S. PROD.Y SERV. PINOZA LTDA.** al 31 de diciembre de 2024, de los Resultados de sus operaciones, del Cambio en el Patrimonio Neto y sus Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables vigentes en Paraguay.

## 6. INFORME SOBRE OTROS REQUISITOS LEGALES Y REGULADORES

En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes informamos los siguientes:

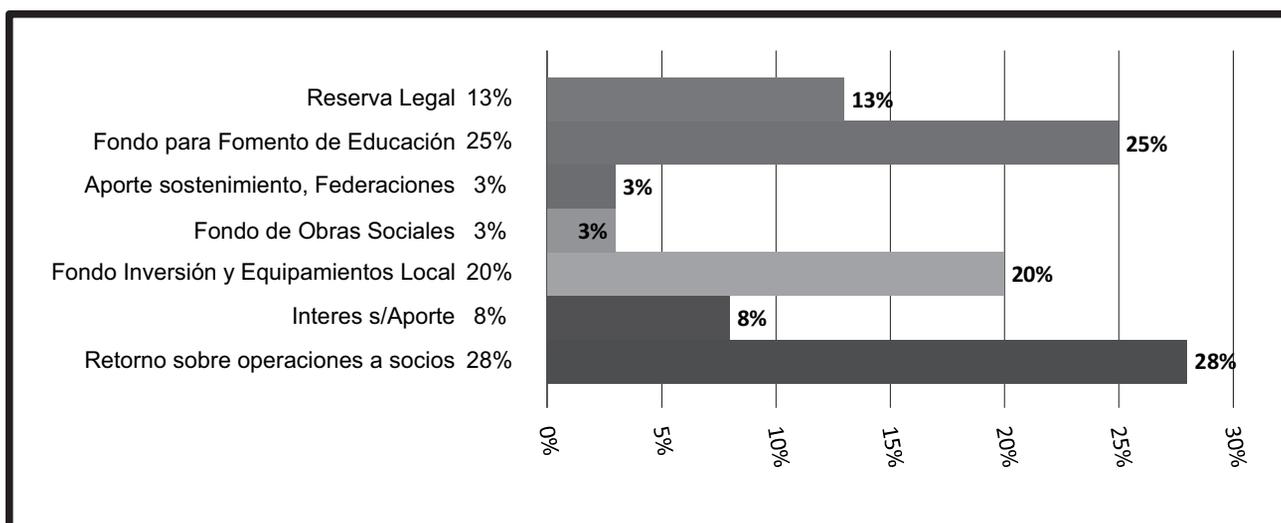
La "**COOPERATIVA MULT. DE AHO.Y CRED.CON.S. PROD.Y SERV.PINOZA LTDA.**" mantiene sus registros de acuerdo con lo establecido en la Ley 125/91, Ley 2421/04 y sus reglamentaciones.

A la fecha del presente informe y considerando los límites de materialidad establecidos, la Cooperativa ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año, ha cumplido con los pagos y/o provisionado sus obligaciones impositivas relacionado al año que finaliza al 31 de diciembre de 2024.

**C.P. Leidy Centurión**  
Socio - AM Auditorios & Asociados.  
Registro 132/2018 en el INCOOP.  
Registro set 74/2020.  
RUC: 80089883-4  
Asunción, 21 de Febrero de 2025.

## Propuesta para la Distribución de Excedentes

EXCEDENTE AL 31/12/2024		326.974.809
* Reserva Legal	13%	42.506.725
* Fondo para Fomento de Educación	25%	81.743.702
* Aporte sostenimiento, Federaciones	3%	9.809.244
* Fondo de Obras Sociales	3%	9.809.244
* Fondo Inversión y Equipamientos Local	20%	65.394.961
* Interes s/Aporte	8%	26.157.984
* Retorno sobre operaciones a socios	28%	91.552.946
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>326.974.809</b>



## PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS - PERIODO 2025

(Expresado en Guaraníes)

### PROYECCION DE CRECIMIENTO

Captación de Socios	500
Cartera de Aportes (15%)	7.191.871.478
Cartera de Créditos (10%)	35.400.000.000
Cartera de Ahorros (10%)	37.600.000.000
Cartera de Tarjeta de Créditos (15%)	2.155.000.000
Crecimiento en cantidad usuarios de tarjetas	400

### PLAN DE INVERSIONES

Muebles y Equipos	100.000.000
Equipos de Informática e Instalaciones	300.000.000
Aportes Cencopan	100.740.000
Trabajo de mejoramiento Casa Central	1.500.000.000

### **INGRESOS 8.155.150.000**

#### **INGRESOS OPERATIVOS 8.004.140.000**

#### **Ingresos Operativos por Serv. Financieros 8.004.140.000**

#### **Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos 7.525.490.000**

#### **Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos 6.273.840.000**

Intereses Compensatorios s/Amortizables 4.991.840.000

Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos 160.000.000

Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados 220.000.000

Intereses Compensatorios s/ Préstamos a Ex Socios 110.000.000

Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados 20.000.000

Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados 550.000.000

Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito 222.000.000

#### **Comisiones Cobradas 830.850.000**

Comisiones s/Amortizables 570.000.000

Comisiones s/ Tarjetas de Crédito 260.850.000

#### **Intereses Moratorios Cobrados 194.300.000**

Intereses Moratorios s/Amortizables 115.000.000

Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos 5.000.000

Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados 800.000

Intereses Moratorios s/ Préstamos a Ex Socios 6.500.000

Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados 28.000.000

Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados 18.000.000

Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito 21.000.000

#### **Intereses Punitivos Cobrados 56.500.000**

Intereses Punitivos s/Amortizables 36.000.000

Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos 2.200.000

Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados 300.000

Intereses Punitivos s/ Préstamos a Ex Socios 1.800.000

Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados 5.000.000

Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados 5.200.000

Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito 6.000.000

# Memoria y Balance

<b>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</b>	<b>170.000.000</b>
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	170.000.000
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>55.050.000</b>
<b>Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito</b>	<b>22.000.000</b>
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	2.500.000
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	23.850.000
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	6.700.000
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	70.100.000
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>4.100.000</b>
<b>Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo</b>	<b>60.000</b>
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	4.040.000
Depósitos a Plazo	66.000.000
<b>Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Bancos</b>	<b>66.000.000</b>
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>353.500.000</b>
Desafectación De Previsiones	180.000.000
<b>Previsiones p/ créditos y otros activos</b>	<b>180.000.000</b>
Otros Ingresos Operativos Varios	173.500.000
Dividendos en Acciones y Participaciones	30.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables	500.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	85.000.000
<b>Otros Ingresos y Servicios</b>	<b>58.000.000</b>
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>151.010.000</b>
Ingresos Eventuales	151.010.000
<b>Ingresos Varios</b>	<b>151.010.000</b>
<b>Excedente por Diferencia de Cambio</b>	<b>1.110.000</b>
<b>Comisiones por Servicios de Cobranzas</b>	<b>144.700.000</b>
Alquileres Cobrados	2.200.000
Ingresos Extraordinarios	3.000.000
<b>EGRESOS</b>	<b>7.605.150.000</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>7.477.450.000</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>7.477.450.000</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>2.406.000.000</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>2.402.000.000</b>
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	32.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	2.050.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	320.000.000
<b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>	<b>4.000.000</b>
Intereses Pagados por Deudas a Organismos Nacionales no Bancarios	4.000.000
Previsiones	760.000.000
<b>Previsiones para Créditos en Mora</b>	<b>760.000.000</b>
Previsiones p/ créditos	760.000.000
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>726.900.000</b>
<b>Costo Procesamiento Tarjetas Débito</b>	<b>69.500.000</b>
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	657.400.000
<b>Gastos Administrativos por Act. Ahorro y Crédito</b>	<b>3.059.550.000</b>
Gastos De Personal	1.525.200.000
Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.167.000.000

<b>Beneficios sociales</b>	<b>265.200.000</b>
<b>Horas Extras</b>	<b>13.000.000</b>
Vacaciones	80.000.000
Honorarios	837.600.000
Honorarios Profesionales	289.000.000
Servicios de Terceros	548.600.000
<b>Servicios y Gastos De Oficina</b>	<b>232.800.000</b>
Servicios Públicos	95.450.000
Materiales, Útiles y Papelería	38.000.000
<b>Reparación y Mantenimiento</b>	<b>17.000.000</b>
Procesamiento de Datos	17.000.000
Seguros	25.150.000
Combustibles y Lubricantes	13.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	2.200.000
Gastos de Estudios de Proyectos	20.000.000
Patentes y Software Informáticos	5.000.000
Mercadeo	75.000.000
Publicidad	50.000.000
Promociones y Sorteos	25.000.000
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>286.950.000</b>
Impuestos	230.200.000
Tasas	1.500.000
<b>Cuota de Sostenimiento</b>	<b>55.250.000</b>
Depreciaciones y Amortizaciones	102.000.000
Depreciación Permanente	102.000.000
Gastos De Gobernabilidad	525.000.000
<b>Gastos Del Consejo De Administración</b>	<b>223.000.000</b>
Dietas	170.000.000
<b>Gastos de Sesión</b>	<b>5.000.000</b>
<b>Remuneración al Comité Ejecutivo</b>	<b>48.000.000</b>
Gastos De la Junta De Vigilancia	117.000.000
Dietas	115.000.000
Gastos de Sesión	2.000.000
<b>Gastos Del Órgano Electoral</b>	<b>36.000.000</b>
Dietas	35.000.000
Gastos de Sesión	1.000.000
<b>Gastos de comites</b>	<b>136.000.000</b>
Dietas	133.000.000
Gastos de Sesión	3.000.000
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>13.000.000</b>
Organización de Asambleas	12.000.000
Publicaciones y convocatorias	1.000.000
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>127.700.000</b>
Costos y Gastos No Operativos	127.700.000
Gastos Extraordinarios	127.200.000
Pérdida por Diferencia de Cambio	500.000
<b>EXCEDENTE ESTIMADO</b>	<b>550.000.000</b>

## BALANCE SOCIAL COOPERATIVO - EJERCICIO 2024

### PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2024	2023	% variación
	CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO	5026	4696	7%
	CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE	5121	5026	2%
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2024	2023	% variación
D1	<b>D.1 APERTURA COOPERATIVA</b>			
D1	<b>A- INGRESO ASOCIADOS/AS</b>			
D1	Meta fijada para el año	550	550	0%
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	403	592	-32%
D1	<b>Hombres</b>	171	273	-37%
D1	<b>Mujeres</b>	231	319	-28%
D1	18-25 años	97	132	-27%
D1	26-35 años	102	146	-30%
D1	36-45 años	84	135	-38%
D1	46-55 años	51	100	-49%
D1	56-60 años	27	34	-21%
D1	61 y más años	42	44	-5%
D1	Personas Jurídicas	1	0	0%
D1	% del total de asociados en el año	8%	12%	-35%
D1	Promedio de ingreso mensual	34	49	-31%
D1	<b>Requisito Económico exigido (Montos)</b>			
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			
D1	- Cuota de ingreso no retornable	1.000	1.000	0%
D1	- Aporte mínimo	15.000	15.000	0%
D1	- Cuota de solidaridad	10.000	10.000	0%
D1	- Total	26.000	26.000	0%
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	1,0%	1,0%	0%
D1	<b>B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)</b>			
D1	Total de salida	308	262	18%
D1	<b>Renuncia voluntaria</b>	115	94	22%
D1	<b>Exclusión por incumplimiento estatutario</b>	177	150	18%
D1	<b>Exclusión por fallecimiento</b>	16	18	-11%
D1	<b>Expulsión</b>	0	0	0%
D1	<b>Suspensión</b>	0	0	0%
D1	Hombres	148	123	20%
D1	Mujeres	160	139	15%
D1	18-25 años	29	26	12%
D1	26-35 años	82	68	21%
D1	36-45 años	91	73	25%
D1	46-55 años	54	43	26%
D1	56-60 años	13	9	44%
D1	61 y más años	39	43	-9%
D1	Personas Jurídicas	0	0	0%
D2	<b>D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA</b>			
D2	Total de Asociados/as Existentes	5.121	5.026	2%
D2	Hombres	2.323	2.300	1%
D2	Mujeres	2.797	2.726	3%
D2	Personas Jurídicas	1	0	0%
D2	Mujeres asociadas	2.797	2726	3%
D2	18-25 años	271	295	-8%
D2	26-35 años	762	766	-1%
D2	36-45 años	643	610	5%
D2	46-55 años	433	420	3%
D2	56-60 años	201	196	3%
D2	61 y más años	487	439	11%
D2	Hombres asociados	2.323	2300	1%

D2	18-25 años	224	228	-2%
D2	26-35 años	648	662	-2%
D2	36-45 años	554	555	0%
D2	46-55 años	413	398	4%
D2	56-60 años	144	140	3%
D2	61 y más años	340	317	7%
D2	<b>Total de socios/as Urbanos</b>	<b>5028</b>	<b>4943</b>	<b>2%</b>
D2	Hombres	2274	2255	1%
D2	Mujeres	2753	2688	2%
D2	<b>Total Socios/as Rurales</b>	<b>93</b>	<b>83</b>	<b>12%</b>
D2	Hombres	49	45	9%
D2	Mujeres	44	38	16%
D2	<b>Rango de antigüedad</b>			
D2	Menos de 1 año	942	1137	-17%
D2	de 1 a 5 años	1704	1773	-4%
D2	de 6 a 10 años	1867	1656	13%
D2	de 11 a 15 años	428	309	39%
D2	de 16 a 20 años	117	151	-23%
D2	de 21 a 25 años	63	0	0%
D2	de 26 a 30 años	0	0	0%
D2	de 31 años y mas	0	0	0%
D2	<b>Grado de instrucción de la membresía</b>			
D2	Sin instrucción	41	41	0%
D2	Educación Básica Escolar	4.122	4025	2%
D2	Educación Media	532	540	-1%
D2	Superior	426	420	1%
D3	<b>D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación</b>			
D3	Ama de casa	212	205	3%
D3	Docente	134	127	6%
D3	Empleados/as	1606	1593	1%
D3	Estudiante	782	773	1%
D3	Comerciante	469	458	2%
D3	Profesionales	753	737	2%
D3	Agricultor/a	0	0	0%
D3	Productor	3	3	0%
D3	Artesano/a	4	3	33%
D3	Oficios (Electricista – Plomero – Carpintero etc.)	746	725	3%
D3	Otros	373	358	4%
D4	<b>Destino de créditos (cantidad)</b>			
D4	Consumo	1255	1525	-18%
D4	Vivienda	6	6	0%
D4	Educación	29	35	-17%
D4	Salud	3	12	-75%
D4	Otros	1097	902	22%
D4	<b>Clasificación por edad y genero</b>			
D4	<b>Hombres</b>	<b>873</b>	<b>911</b>	<b>-4%</b>
D4	18-25 años	65	74	-12%
D4	26-35 años	203	221	-8%
D4	36-45 años	205	226	-9%
D4	46-55 años	188	188	0%
D4	56-60 años	72	75	-4%
D4	61 y más años	140	127	10%
D4	<b>Mujeres</b>	<b>1060</b>	<b>1100</b>	<b>-4%</b>
D4	18-25 años	90	98	-8%
D4	26-35 años	230	263	-13%
D4	36-45 años	261	264	-1%
D4	46-55 años	194	193	1%
D4	56-60 años	86	96	-10%
D4	61 y más años	199	186	7%
D4	<b>Ahorro</b>			
D4	<b>Tipos de ahorros.</b>			
D4	A la Vista	3138	2665	18%
D4	Plazo Fijo	232	233	0%
D4	Programado	117	82	43%

D4	<b>Clasificación por edad y genero</b>			
D4	<b>Hombres</b>	<b>962</b>	<b>1076</b>	<b>-11%</b>
D4	18-25 años	95	88	8%
D4	26-35 años	300	262	15%
D4	36-45 años	289	254	14%
D4	46-55 años	247	216	14%
D4	56-60 años	90	76	18%
D4	61 y más años	219	180	22%
D4	<b>Mujeres</b>	<b>1222</b>	<b>1345</b>	<b>-9%</b>
D4	18-25 años	136	118	15%
D4	26-35 años	362	324	12%
D4	36-45 años	356	300	19%
D4	46-55 años	279	216	29%
D4	56-60 años	134	120	12%
D4	61 y más años	327	267	22%
D4	<b>Tarjetas de Créditos</b>			
D4	<b>Clasificación por género</b>			
D4	<b>Hombres</b>	598	692	-14%
D4	<b>Mujeres</b>	750	835	-10%
D5	<b>D 5. SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>			
D5	<b>Servicio de Solidaridad</b>	<b>336</b>	<b>304</b>	<b>11%</b>
D5	<b>Tipos de servicios de solidaridad</b>			
D5	Subsidios a la Salud	152	139	9%
D5	Subsidios por Maternidad	57	52	10%
D5	Subsidios por fallecimiento	59	64	-8%
D5	Subsidios educativos	47	29	62%
D5	Subsidios por matrimonio	16	15	7%
D5	Servicio de Sepelio	5	5	0%
D5	<b>Clasificación por edad y genero</b>			
D5	<b>Hombres</b>	<b>135</b>	<b>124</b>	<b>9%</b>
D5	18-25 años	5	5	0%
D5	26-35 años	34	28	21%
D5	36-45 años	39	29	34%
D5	46-55 años	23	21	10%
D5	56-60 años	4	13	-69%
D5	61 y más años	30	28	7%
D5	<b>Mujeres</b>	<b>201</b>	<b>180</b>	<b>12%</b>
D5	18-25 años	10	14	-29%
D5	26-35 años	54	48	13%
D5	36-45 años	43	44	-2%
D5	46-55 años	30	24	25%
D5	56-60 años	12	17	-29%
D5	61 y más años	52	33	58%

## SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRATICO DE LOS MIEMBROS.

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

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2024	2023	% variación
D1	<b>D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS</b>			
D1	<b>ASAMBLEAS ORDINARIAS</b>			
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	5.121	5.026	2%
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	1.823	1.847	-1%
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	43%	43%	0%
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	57%	57%	0%
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	633	99	539%
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	367	-	0%
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	266	99	169%
D1	<b>ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS</b>			
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	S/D	S/D	0%
D2	<b>D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS</b>			
D2	<b>Cargos Electivos</b>			

D2		Consejo de Administración		
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	0	0	0%
D2	36-45 años	2	1	100%
D2	46-55 años	2	2	0%
D2	56-60 años	2	2	0%
D2	61 y más años	4	4	0%
D2		Titulares		
D2	Hombre	4	5	-20%
D2	Mujer	3	2	50%
D2		Suplente		
D2	Hombre	0	0	0%
D2	Mujer	3	2	50%
D2		Presidencia		
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2		Junta de Vigilancia		
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	1	0%
D2	36-45 años	1	0	0%
D2	46-55 años	1	1	0%
D2	56-60 años	2	2	0%
D2	61 y más años	1	1	0%
D2		Titulares		
D2	Hombre	2	2	0%
D2	Mujer	3	3	0%
D2		Suplente		
D2	Hombre	1	0	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2		Presidencia		
D2	Hombre	0	0	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2		Tribunal Electoral.		
D2		Titulares		
D2	Hombre	1	0	0%
D2	Mujer	2	3	-33%
D2		Suplente		
D2	Hombre	0	0	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2		Presidencia		
D2	Hombre	1	0	0%
D2	Mujer	0	1	-100%
D2		Clasificación de cargos electivos por edad		
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	1	0%
D2	36-45 años	3	3	0%
D2	46-55 años	4	3	33%
D2	56-60 años	5	4	25%
D2	61 y más años	6	6	0%
D2		Organismos Auxiliares		
D2	Comité de Educación	4	4	0%
D2	Comité de Crédito	3	4	-25%
D2	Comité de Solidaridad	3	0	0%
D2	Comité de Recuperación de Créditos	0	0	0%
D2	Comité de Tarjetas	0	0	0%
D2	Comité de Cumplimiento	1	1	0%
D2	<b>Total de Directivos</b>	<b>30</b>	<b>26</b>	<b>15%</b>
D2	Hombre	12	10	20%
D2	Mujer	18	16	13%
D3		D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO		
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	6	5	20%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	9	10	-10%
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	1	1	0%
D3	% del total de mujeres trabajadoras	40%	33%	21%

D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	1	1	0%
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	60%	67%	-10%
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	6.735.714	6.148.254	10%
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.998.189	5.597.336	-11%
D3	Diferencia entre SPM y SPH	1.737.525	550.918	215%

Mencionar cantidad de empleados/as con discapacidad.	Se encuentra dentro del plantel de funcionarios, una persona con discapacidad.			
Describir beneficios otorgados a los empleados tales como guardería, servicio médico, becas, otros	La Cooperativa otorga a sus funcionarios, fallo de caja, uniformes, vacaciones, cursos de capacitación, bonificaciones y licencia o permiso por cumpleaños.			
Cumplimiento del Código Laboral	La cooperativa cumple a cabalidad con todas las exigencias que establece el Código laboral; vacaciones, I.P.S. y Bonificación familiar			
<b>D4. ÓRGANOS ELECTORALES</b>	Se dispone de Reglamento Electoral			
Dispone de reglamento electoral				
<b>D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS</b>				
- Avisos publicitarios periódicos (veces)	2			
- Avisos publicitarios revista de la cooperativa	Si			
- Afiches (local cooperativo)	Si			
- Pasacalles (cuantos)	1			
- Redes Sociales (Facebook e Instagram)	Si			
- Chat Telefónicos. (Mensajes masivos)	Si			
Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria).	Si			

## TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS.

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

FACTORES DE EVALUACIÓN	2024	2023	% variación
<b>D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN</b>			
Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	997.515.378	938.321.418	6%
Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	453.839.731	536.291.461	-15%
% en relación al Activo total	3,3%	2,3%	43%
<b>D2. COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL</b>			
Intereses Pagados a las aportaciones	33.825.120	48.479.490	-30%
% en relación al total de aportaciones	0,5%	0,8%	-32%
<b>D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %</b>			
Reserva Legal	14%	15%	-7%
Fondo Fomento a la Educación cooperativa	23%	16%	44%
Otros fondos específicos	22%	29%	-24%
Pago de interés a las Aportaciones	8%	8%	0%
% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	30%	29%	3%
3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	3%	3%	0%

## CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2024	2023	% variación
D1	<b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>			
D1	<b>a. Independencia financiera estrecha</b>			
D1	Aportaciones (integradas)	6.253.801.285	5.799.961.554	8%
D1	% del Activo total	14%	14%	1%
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	997.515.378	938.321.418	6%
D1	% del Activo total	2,3%	2,3%	-2%

D1	% del Patrimonio Neto	14,9%	13,1%	13%
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	22.097.357.717	15.344.909.235	44%
D1	<b>b. Independencia financiera amplia</b>			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	7.251.316.663	6.738.282.972	8%
D1	% del Activo total	16,4%	16,6%	-1%
D1	Promedio de Tasas Activas	16,0%	16,0%	0%
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	9,0%	9,0%	0%
D1	<b>c. Otros depósitos</b>			
D1	<b>Depósitos en Bancos</b>	5.712.250.110	4.571.527.802	25%
D1	<b>Depósitos en Cooperativas</b>	21.342.433	14.306.213	49%

## QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y EDUCACIÓN

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

Las cooperativas informan al público en general particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2024	2023	% variación
D1	<b>D1. Destino de los fondos de actividades educativas.</b>			
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	84.997.818	96.958.980	-12%
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	14.910.732	10.533.048	42%
D1	. Área de Capacitación y Educación Cooperativa	59.498.473	67.871.286	-12%
D1	. Área de Comunicación	15.600.000	5.000.000	212%
D1	. Área Social – Deportiva - cultural	25.499.345	35.119.940	-27%
D2	<b>D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.</b>			
D2	Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %	90%	94%	-4%
D3	<b>D3. Incidencia de acciones educativas directas</b>			
D3	<b>Hombres</b>	<b>27</b>	<b>17</b>	<b>59%</b>
D3	18-25 años	2	1	100%
D3	26-35 años	6	4	50%
D3	36-45 años	5	3	67%
D3	46-55 años	4	5	-20%
D3	56-60 años	4	2	100%
D3	61 y más años	6	2	200%
D3	<b>Mujeres</b>	<b>48</b>	<b>15</b>	<b>220%</b>
D3	18-25 años	2	2	0%
D3	26-35 años	10	3	233%
D3	36-45 años	7	2	250%
D3	46-55 años	13	5	160%
D3	56-60 años	5	2	150%
D3	61 y más años	11	1	1000%
D3	Dirigentes capacitados	<b>30</b>	<b>17</b>	<b>76%</b>
D3	Hombres	12	7	71%
D3	Mujeres	18	10	80%
D3	Funcionarios capacitados	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>15%</b>
D3	Hombres	9	9	0%
D3	Mujeres	6	4	50%

## SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2024	2023	% variación
D1	<b>D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS</b>			
D1	Ahorros en otras cooperativas	1.618.204	1.608.529	1%
D1	Servicios de Vigilancia	SI	SI	
D1	Seguros	SI	SI	
D2	<b>D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc. F Ley 438 (Montos)</b>			

D2	Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC y FECOPAR)	12.684.420	18.179.809	-30%
D2	Central de Cooperativas del Área Nacional (CENCOPAN)	82.534.038	62.768.160	31%
	Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)	43.331.078	40.638.841	7%
D4	<b>D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)</b>			
D4	- FEDERACIÓN (FECOAC)			
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	1	1	0%
D4	- CENTRAL (CENCOPAN)			
D4	Hombres	1	1	0%
D4	Mujeres	0	0	0%

## SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2024	2023	% variación
D1	<b>D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>			
D1	Empleo directo generado	21	22	-5%
D1	Empleo Indirecto Generado	84	88	-5%
	<b>Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.</b>			
D1	Donaciones a la escuela: Don Luis Braille			
D2	<b>D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS</b>			
D2	Clases de Ajedrez			
D2	Clases de Zumba			
D2	Consultas Oftalmológicas			
D2	Feria de Microemprendedores			
D2	Jornada de Vacunación			
D2	Donación para mejoras en la comisaría 7ma			
D2	Donación para el Hospital Pediátrico Acosta Ñu			
D2	Donación al Cuerpo de Bomberos Voluntarios			
D2	Donación a la Fundación María Auxiliadora Chaco			
D2	Reciclaje de Tapitas para la Lucha de Niños contra el Cáncer			
D3	<b>D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS</b>			
D3	<b>Privadas</b>			
D3	- Fundaciones (ASOLEU)			
D3	- Profesionales Independientes (Psicología, odontología)			
D3	- Clínica Boggino			
D3	- Sanatorio San Lucas.			

  
**Lic. Jorge Zaracho Candia**  
 Secretario

  
**Lic. Gabriel E. Meza Armoa**  
 Presidente

## PLAN GENERAL DE TRABAJO 2025

### PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE Y DESARROLLO

OBJETIVOS ESTRATEGICOS	METAS	ACTIVIDADES
Plan de desarrollo organizacional	Aumentar en un 10% el porcentaje de empleados que han completado al menos un programa de capacitación en el año	Realizar evaluaciones de necesidades de capacitación
		Implementar un plan de capacitación anual
		Programa de capacitación a dirigentes de 20 horas anuales en el SNEC
		Programa de capacitación Gerencial de 60 horas anuales en el SNEC
	Reducir la rotación de personal en un 5%	Ofrecer programas de formación
		Implementar un programa de desarrollo de liderazgo
Medición y evaluación del clima laboral	Mejorar el índice de satisfacción laboral	Ofrecer oportunidades de crecimiento profesional
		Realizar encuestas de clima laboral
		Implementar acciones de mejora basadas en los resultados de las encuestas

### PERSPECTIVA DE PROCESOS INTERNOS

OBJETIVOS ESTRATEGICOS	METAS	ACTIVIDADES
Ampliación de servicios y productos financieros	Investigación y desarrollo de al menos 2 nuevos productos	Desarrollar productos de tarjeta premium
Gestión de alianzas estratégicas	Establecer un proceso de gestión de alianzas estandarizado	Lobby con organizaciones comerciales para aunar esfuerzos en el servicio financiero. Implementar un sistema de seguimiento de alianzas
Definición de un plan de comunicación	Desarrollar un plan de comunicación integral que incluya todos los públicos objetivo	Realizar un análisis de la situación actual
		Definir los públicos objetivo
	Mejorar la percepción de la marca en un 15%	Establecer los mensajes clave y seleccionar los canales de comunicación
		Realizar encuestas de percepción de marca
Análisis de competitividad	Identificar las principales tendencias del sector financiero	Monitorear las redes sociales
		Implementar acciones de relaciones públicas
		Analizar la competencia
		Identificar las mejores prácticas
Acercamiento a entidades de segundo grado	Fortalecer la representación de la cooperativa en las entidades de segundo grado	Implementar un sistema de inteligencia de mercado, Realizar análisis comparativos
Análisis de la estructura actual de los datos	Realizar un diagnóstico de la calidad y disponibilidad de los datos	Promover la participación activa en las actividades de las entidades.
		Realizar un inventario de los datos existentes
	Definir un conjunto de indicadores clave de desempeño (KPI) para monitorear el desempeño de la cooperativa	Evaluar la calidad de los datos e identificar las brechas de información
		Identificar los procesos críticos y definir los indicadores clave.
Formalización de procesos y funciones	100% de manuales implementados	Establecer un sistema de seguimiento de los KPI Validación de los manuales de procedimientos para los procesos clave, admisión, selección de personal, créditos, captaciones, inversiones y liquidez. Capacitar al personal en los nuevos procedimientos

	<b>Reducir en los costos operativos en cuanto a su proporción de ingresos totales. Medición anual.</b>	Analizar los costos de los procesos, Implementar medidas de ahorro, Optimizar los recursos. Organizar concursos por servicios.
<b>Difusión de los beneficios sociales</b>	<b>Establecer un programa de medición del impacto social de las acciones de la cooperativa</b>	Identificar los indicadores clave de impacto social, Implementar un sistema de seguimiento y evaluación

## PERSPECTIVA DE USUARIOS

OBJETIVOS ESTRATEGICOS	METAS	ACTIVIDADES
<b>Ampliación en servicios y productos financieros</b>	<b>Aumentar la satisfacción de los socios con los nuevos productos</b>	Implementar un programa de fidelización.
<b>Incrementar la cartera de tarjetas de crédito</b>	<b>Aumentar la cantidad de beneficios para socios por el uso de tarjetas de crédito (reintegro, cuotas sin intereses, descuentos)</b>	Ofrecer beneficios exclusivos Campañas de marketing segmentadas
<b>Gestión de alianzas estratégicas</b>	<b>Aumentar el número de alianzas estratégicas respecto al año inmediato anterior</b>	Identificar potenciales socios estratégicos (comerciales, públicos, educativos, internacionales) Negociar acuerdos Implementar programas de co-marketing
<b>Programa de promoción para captación de socios</b>	<b>Aumentar el número de nuevos socios en un 5% anualmente</b>	Definir el perfil del socio deseable Establecer el canal a esa tipología de socios
<b>Proyección a Cooperativa TIPO A</b>	<b>Aumentar el número de productos y servicios ofrecidos en un 15% en los próximos 2 años</b>	Desarrollar nuevos productos y servicios
<b>Difusión y promoción de servicios</b>	<b>Aumentar el conocimiento del público interno y externo sobre los nuevos productos y servicios</b>	Realizar campañas de comunicación interna y externa Organizar eventos informativos Utilizar redes sociales
	<b>Aumentar las ventas de servicios en un 5%</b>	Desarrollar materiales de marketing Ofrecer promociones especiales
<b>Acercamiento a entidades de segundo grado</b>	<b>Establecer acuerdos de colaboración con al menos X entidades de segundo grado</b>	Participar en eventos del sector Realizar visitas a las entidades Desarrollar propuestas de colaboración
<b>Difusión de los beneficios sociales</b>	<b>Aumentar en un 10 % el conocimiento de los socios sobre los beneficios sociales que ofrece la cooperativa. Anualmente.</b>	Desarrollar una campaña de comunicación interna y externa, Organizar talleres informativos, Actualizar la página web con información sobre los beneficios
	<b>Aumentar en un 10 % la percepción positiva de la comunidad sobre la cooperativa como una entidad socialmente responsable. Anualmente.</b>	Realizar acciones de voluntariado corporativo, Apoyar proyectos sociales en la comunidad, Comunicar las acciones sociales realizadas
<b>Implementación de una página web</b>	<b>Aumentar en un X% el tráfico a la página web y redes sociales</b>	Optimizar la página web para los motores de búsqueda, Promocionar la página web en redes sociales
	<b>Mejorar la comunicación con los socios a través de la página web y redes sociales</b>	Ofrecer servicios en línea, Facilitar la comunicación con la cooperativa, Personalizar la experiencia del usuario
<b>Desarrollo de una matriz de riesgo</b>	<b>Identificar y evaluar los principales riesgos que enfrenta la cooperativa</b>	Realizar un análisis de riesgos, Clasificar los riesgos por probabilidad e impacto, Elaborar un plan de contingencia
	<b>Establecer un sistema de gestión de riesgos</b>	Integrar la gestión de riesgos en los procesos de la cooperativa, Monitorear los riesgos de manera continua

Desarrollo de una matriz de riesgo	Identificar y evaluar los principales riesgos que enfrenta la cooperativa	Realizar un análisis de riesgos, Clasificar los riesgos por probabilidad e impacto, Elaborar un plan de contingencia
	Establecer un sistema de gestión de riesgos	Integrar la gestión de riesgos en los procesos de la cooperativa, Monitorear los riesgos de manera continua

## PERSPECTIVA FINANCIERA

OBJETIVOS ESTRATEGICOS	METAS	ACTIVIDADES
Ampliación en servicios y productos financieros	Aumentar los ingresos por nuevos productos en un 6% respecto al año inmediato anterior	Incremento de los intereses cobrados por medio del crecimiento de la cartera de créditos.
		Lanzar campañas de marketing dirigidas
Incrementar la cartera de tarjetas de crédito	Aumento del margen bruto del servicio de tarjeta de crédito en un 15%	Analizar la rentabilidad de cada segmento o alianza
		Optimizar costos internos
Gestión de carteras	Incremento anual de la cartera de créditos en valores no menores al 6% anual	Asignación de metas de colocación, recuperación, y mora de control mensual.
	Incremento anual de la cartera de ahorros en valores no menores al 6% anual	Asignación de metas de colocación, recuperación, y mora de control mensual.
Gestión de alianzas estratégicas	Aumentar los ingresos generados por las alianzas en un 10%	Monitorear el desempeño de las alianzas, Optimizar los acuerdos
Programa de promoción para captación de socios	Aumentar los ingresos por cuotas de ingreso en un 10% respecto al año anterior en los tres ejercicios	Optimizar el proceso de inscripción de nuevos socios
		Promociones o sorteos entre los nuevos socios
Proyección a Cooperativa TIPO A	Aumentar los activos totales en un 6% en los próximos 3 años, respecto al año inmediato anterior.	Diversificar la cartera de inversiones
	Aumentar el retorno de la inversión en comunicación en un 10%	Aumentar la captación de depósitos
Análisis de competitividad	Mejorar la posición competitiva de la cooperativa en un 10%	Medir el impacto de las campañas en las ventas, Realizar análisis de costo-beneficio
Liquidez sostenible	Mantener el índice de liquidez mínimo requerido por la regulación de las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito	Habilitar líneas de crédito con otras entidades cooperativas o bancarias para enfrentar riesgos de iliquidez
		Elaborar un flujo de caja proyectado que asegure el mantenimiento del capital de trabajo requerido para el logro de las metas operativas.

  
**Lic. Jorge Zaracho Candia**  
 Secretario

  
**Lic. Gabriel E. Meza Armoa**  
 Presidente

## NÓMINA DE FUNCIONARIOS

### CARGO

Gerente  
Sub Gerente  
Tesorero  
Aux de Tesorería  
Ejecutivo de Cuentas  
Ejecutivo de Cuentas  
Ejecutivo de Cuentas  
Oficial de Recuperación de Crédito  
Oficial de Recuperación de Crédito  
Cajero  
Cajero  
Gestión Administrativa y Talento Humano  
Atención al Socio  
Gestor  
Gestor

### NOMBRES Y APELLIDOS

Lic. Luis Fernando Gini Machi  
Lic. Mirtha Graciela Mazacote Gómez  
C.P. Martín Andrés Pino Fleitas  
Lujan Anahí Dos Santos Colman  
José Rosa Vega Báez  
Fredy Javier Maidana Agüero  
Lic. Judith Venessa Parra Araujo  
Silvio Daniel Núñez Almada  
Tathiana María Belén Aveiro Azucas  
Diego Rafael Ontivero Lovera  
Mathias Ezequiel Garcete Ríos  
Vilma Elizabeth Peña Vega  
Milagros Monserrat Cabrera Arce  
David Liuzzi Benitez  
Alexis Daniel Bogado Fernández

## ASESORÍAS ESPECIALIZADAS

Contador General  
Asesor Informático  
Asesor Jurídico  
Auditoría Interna  
Servicios de Seguridad  
Servicios de Limpieza

C.P. Óscar Raúl Paredes Alvarenga  
Lic. Juan Ramón Ortega del Puerto  
Abog. Hernando Raichakowski  
Lic. Rene María Milagros Mendoza Gómez  
Protecoop Ltda.  
Todo Brillo S.A.





Federada a :



Socia de :



Accionista de :



Indio Francisco N° 638 c/ Bartolomé de las Casas  
 Tel. : (021) 557 547  
 Asunción - Paraguay  
 E- mail : info@pinoza.coop.py

SEGUINOS EN :

Cooperativa Pinoza Ltda  
 @coopeltda  
 @cooperativapinozaltda

www.pinoza.coop.py

