MEMORIA Y BALANCE SOCIAL

19 AÑOS

CRECIENDO CON NUESTROS SOCIOS

EJERCICIO 2025

Miembros Directivos

Consejo de Administración

- **Presidente:** Patrick Roberto Godefroid Bosmans
- **Vice Presidente:** Juan Guido Gallas Richter
- **Secretaria:** Erna Amanda Kegler Scholler
- **Tesorero:** Sirio Wibaldo Miete Hamann.
- **Vocal Titular:** Jorge Omar Valdez Gimenéz
- **Vocal Suplente:** Leonardo Fabian García Morel
- **Vocal Suplente:** Karina Yoana Bogado Fischer

Junta de Vigilancia

- **Presidente:** Bart Livinus Jose Bosmans Meyer
- **Secretario:** Franco Adrian Wessely Bogado
- **Vocal Titular:** Gustavo Adolfo Valenzuela Martínez
- **Vocal Suplente:** Fermina Elizabeth Sotelo Balcazar
- **Vocal Suplente:** Evelyn Buss Schneider

Tribunal Electoral Independiente

- **Presidente:** Ricardo Javier Schnabel Gamper
- **Secretario:** Pedro Ramon Danieli Acuna
- **Vocal Titular:** Emilio Luis Wachholz Foltz
- **Vocal Suplente:** Blanca Ester Sosa Sanchez
- **Vocal Suplente:** Marly Soledad Horn Baez

Comité de Crédito

- **Presidente:** Patrick Roberto Godefroid Bosmans
- **Secretario:** Juan Guido Gallas Richter
- **Vocal titular:** Sirio Wibaldo Miete Hamann.

Comité De Educación

- **Presidente:** Erna Amanda Kegler Scholler
- **Secretario:** Mirian Elizabeht Amarilla Gimenez.
- **Vocal Titular:** Jorge Omar Valdez Gimenez
- **Vocal Suplente:** Liza Marlene Mereles Rodríguez

Comité de Solidaridad

- **Presidente:** Erna Amanda Kegler Scholler.
- **Secretario:** Gustavo Tischler Diesel.
- **Vocal Titular:** Marlene Noemi Ledezma

MISION

Somos la Primera Cooperativa de Bomberos Multiactiva que brinda servicios financieros a Bomberos y no Bomberos de varios sectores del País, con el propósito de mejorar la calidad de vida de nuestros asociados con transparencia, solidaridad y vocación de servicio.

VISION

Ser una Cooperativa de Bomberos diferenciada, por ser la primera y la única entidad que brinde servicios financieros a Instituciones sin fines de lucro y específicamente a Bomberos Voluntarios, con alta rentabilidad, gracias a sus gestiones de compromiso, responsabilidad y sobre todo solidaridad para el desarrollo socioeconómico de sus asociados y de la comunidad en general.

VALORES COOPERATIVO

- IGUALDAD
- RESPONSABILIDAD
- SOLIDARIDAD
- AYUDA MUTUA
- DEMOCRACIA

Sumario

- Convocatoria a Asamblea Ordinaria.
- Memoria Consejo de Administracion Ejercicio 2025
- Balance General Consolidado
- Cuadro de Resultados consolidado
- Notas a los Estados Contables
- Dictamen de la Junta de Vigilancia
- Informe de la Junta de Vigilancia
- Dictamen de los Auditores Independientes
- Balance Social- Ejercicio 2025
- Proyecto distribucion de excedentes anio 2025
- Plan operativo anual Ejercicio 2026
- Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos anio 2026

Acta Nº 531/2026
Convocatoria a Asamblea General Ordinaria

El Consejo de Administración de la Cooperativa De Bomberos de Ahorro, Créditos y Servicios Multiactiva "San Florian Ltda."., en sesión extraordinaria del veinticuatro de febrero del 2026, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 53 del estatuto social y acorde a la ley de Cooperativas; convoca a los socios a la **Asamblea General Ordinaria a realizarse en las instalaciones de la FUCAI Fundación Universitaria Ciencia Agrarias de Itapúa sito en las Calles Avda. Padre Guillermo Hutte c/ Asunción Flores, el día veintiuno de marzo del 2026,** a las 13:00 Hs. En primera convocatoria y las 13:30 Hs. En segunda convocatoria para tratar el siguiente:

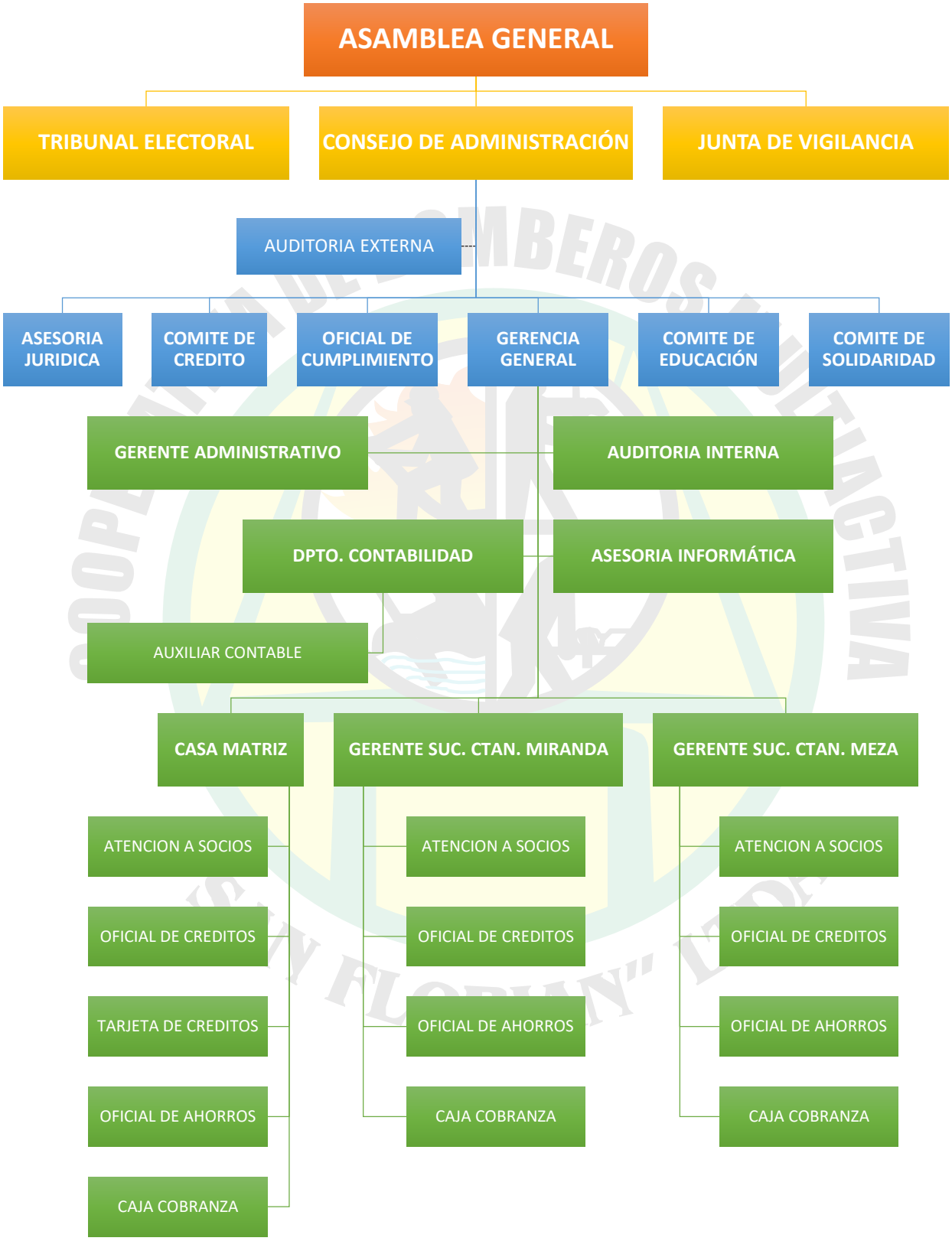
Orden del Día

1. Apertura de la Asamblea.
2. Designación de un Presidente y dos secretarios; más dos asambleístas para firmar el Acta de Asamblea.
3. Consideracion de la Memoria, el Balance Social, Balance General, el Cuadro de Resultados, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia sobre el Ejercicio dos mil veinticinco.
4. Asignacion de Dietas a Miembros del Consejo de Administracion, Junta de Vigilancia, y Tribunal Electoral Independiente.
5. Distribucion de excedentes (Art. 42 del estatuto social).
6. Plan General de Trabajo, y Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio dos mil veintiseis.
7. Autorizacion para concretar Prestamos Nacionales/Internacionales (Art.7 inc.k)
8. Asignación de viáticos y gratificaciones por actividades de la Junta de Vigilancia.
9. Eleccion de miembros del Consejo de Administracion, Junta de Vigilancia y Tribunal Electoral Independiente.
10. Para Consejo de Administracion: Tres Miembros Titulares y Dos Suplentes
11. Para Junta de Vigilancia: Dos Miembros Titulares y Dos Suplentes
12. Para Tribunal Electoral Independiente: Dos Miembros Titulares y Dos Suplentes
13. Proclamacion de los Miembros Electos.
14. Temas varios.
15. Clausura de la Asamblea.

Dra. Erna Kegler
Secretaria del Consejo de Administración

Lic. Patrick Godefroid
Pte. del Consejo de Administración

Organigrama Institucional Cooperativa San Florian Ltda.



MEMORIA ANUAL 2025

Periodo: 01/01/2025 al 31/12/2025
19 Años de Vida Institucional

Con mucha satisfacción exponemos la Memoria y el Balance del Consejo de Administración de la Cooperativa de Bomberos de Ahorro, Crédito y Servicios Multiactiva "San Florian" Ltda., correspondiente al ejercicio económico 2025.

En el presente documento se reflejan los principales indicadores financieros y sociales, la gestión desarrollada por los distintos estamentos de la institución, los informes de los comités auxiliares y los planes proyectados para el nuevo ejercicio, en cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias vigentes.

ÁMBITO INSTITUCIONAL

Durante el ejercicio 2025, la Cooperativa se mantuvo al día con todas sus obligaciones legales, administrativas y económicas.

Se abonaron regularmente los aportes obligatorios establecidos por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), conforme a la Ley N.º 2157/03, así como el aporte destinado al sostenimiento de la Confederación o Federación, en cumplimiento del Art. 42 de la Ley N.º 438/94, incluyendo también las obligaciones con la Central a la cual se encuentra adherida la cooperativa.

En lo referente a las obligaciones tributarias, la Cooperativa ha dado estricto cumplimiento a las disposiciones de la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios (DNIT), realizando en tiempo y forma las presentaciones y pagos correspondientes.

Se efectuó el pago del IRE (Impuesto a la Renta Empresarial) y del IRP (Impuesto a la Renta Personal), así como la retención correspondiente al Impuesto a la Renta de Capital sobre el retorno capitalizado, cumpliendo de esta manera con todas las obligaciones fiscales vigentes.

En el ámbito de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, se presentaron en tiempo y forma los informes del Oficial de Cumplimiento y de Auditoría Interna ante la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (SEPRELAD), en observancia de lo dispuesto en la Resolución N.º 156/2020.

Asimismo, se dio cumplimiento a las demás disposiciones exigidas por organismos del Estado, tales como la Abogacía del Tesoro, el Instituto de Previsión Social (IPS) y el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTESS).

La Auditoría Externa correspondiente al ejercicio 2025 estuvo a cargo de la firma **Cáceres & Schneider Consultora**, la cual realizó un control exhaustivo de los estados financieros, emitiendo un informe sin salvedades, reflejando la razonabilidad y transparencia en la administración de los recursos institucionales.

ÁMBITO FINANCIERO

Durante el ejercicio 2025, la Cooperativa mantuvo una gestión financiera prudente y planificada, orientada al fortalecimiento patrimonial, la sostenibilidad institucional y el crecimiento equilibrado.

Los activos totales mostraron un comportamiento estable, con un crecimiento del 10%, sustentado principalmente en el crecimiento de nuestro activo fijo, con la adquisición del local propio para la sucursal de Capitan Miranda, como también en el crecimiento de la cartera de créditos del 5% con relación al año anterior y la adecuada administración de las disponibilidades. La cartera crediticia se mantuvo con niveles de morosidad controlados, aplicando políticas de análisis, seguimiento y recuperación acordes a la normativa vigente.

El ahorro de los socios continuó consolidándose como uno de los pilares fundamentales de la institución, reafirmando la confianza depositada a lo largo de sus 19 años de trayectoria. Se promovieron campañas de captación y renovación de depósitos a plazo fijo, fortaleciendo la liquidez institucional.

El patrimonio presentó una evolución favorable, resultado de la capitalización de excedentes, el incremento del capital integrado por los socios y la correcta constitución de reservas legales y estatutarias.

ACCIONES DE LOS ÓRGANOS ELECTIVOS

El Consejo de Administración dio cumplimiento al Plan de Trabajo del ejercicio 2025, sesionando ordinariamente en forma quincenal y extraordinariamente cuando las circunstancias lo requirieron. Las resoluciones adoptadas fueron tomadas con responsabilidad y objetividad, debidamente asentadas en los Libros de Actas.

La Junta de Vigilancia, como órgano contralor, realizó actividades de verificación y fiscalización, emitiendo informes trimestrales en tiempo y forma, participando en reuniones con el Consejo de Administración y velando por los intereses de la Cooperativa.

Durante el año se implementaron estrategias financieras y sociales, incluyendo promociones con sorteos y promoviendo convenios beneficiosos para los socios de Casa Matriz, Capitán Miranda y Capitán Meza.

En materia societaria, se impulsó el crecimiento de la membresía mediante campañas de captación y activación de servicios. Asimismo, se concluyó el la depuración mediante la desmatriculación de socios sin aportes, logrando el saneamiento total del padrón.

Se registró una captación del 11% respecto al total del año anterior. Considerando las bajas efectuadas, el crecimiento neto fue del 2%, destacándose un incremento del 13% en la cantidad de socios activos.

DESCRIPCION	AÑO 2021	AÑO 2022	AÑO 2023	AÑO 2024	AÑO 2025
Socios al Inicio del Ejercicio	1994	2047	2000	2047	2088
Socio Admitidos en el Ejercicio	102	83	175	243	235
Socios Fallecidos o Renunciantes	49	130	128	202	175
TOTAL SOCIOS	**2.047**	**2.000**	**2.047**	**2.088**	**2.148**

INFORMES DE LOS COMITÉS AUXILIARES

Los Comités Auxiliares cumplieron activamente sus funciones estatutarias:

COMITÉ DE CRÉDITO

El Comité de Crédito ha desempeñado sus funciones con responsabilidad, analizando y resolviendo las solicitudes de crédito con criterio técnico y responsabilidad, velando por la calidad de la cartera y el cumplimiento de las políticas crediticias.

Se continuó trabajando estrechamente con los Gerentes y Oficiales de Crédito, fortaleciendo la coordinación operativa. En este contexto, se procedió a la actualización del Reglamento de Créditos, ampliando los plazos dentro de lo establecido en el marco regulatorio vigente y aumentando los montos de aprobación interna, con el objetivo de agilizar los procesos y brindar un servicio más eficiente y oportuno a los socios.

Asimismo, se realizaron desembolsos de créditos a través de convenios suscritos con diferentes instituciones, ampliando las alternativas de financiamiento disponibles, sin descuidar el control de la morosidad.

Durante el ejercicio 2025 se trabajó rigurosamente en la gestión de cobranza y recuperación, reflejándose los resultados al cierre del año con un índice de morosidad del **9,8%,** lo que representa una disminución de **1,8 puntos porcentuales** respecto al año anterior. Es importante destacar la recuperación de créditos judicializados, fortaleciendo así la calidad de la cartera.

De igual manera, se enfatizó con los funcionarios, quienes constituyen el nexo directo con los socios la importancia del cumplimiento puntual de las obligaciones crediticias, promoviendo una cultura de responsabilidad financiera. Se concientizó a los asociados acerca de que el buen comportamiento de pago y el mantenimiento de calificaciones muy buenas y excelentes les permite acceder a tasas preferenciales y mejores condiciones crediticias.

En el ejercicio 2025 se registró un importante crecimiento en la colocación de créditos, otorgándose un total de **920 operaciones**, que ascienden a **Gs. 15.575.424.992**, representando un incremento del **5%** con relación al año anterior.

La cartera total de créditos al cierre del ejercicio asciende a **Gs. 17.164.030.444**, reflejando igualmente un crecimiento del **5%** respecto al periodo precedente.

CRÉDITOS APROBADOS DESDE EL 01/01/2025 HASTA EL 31/12/2025

MESES	CASA MATRIZ		CAPITAN MIRNDA		CAPITAN MEZA		TOTAL	
	Nº	Monto en Gs	Nº	Monto en Gs	Nº	Monto en Gs	Nº	Monto en Gs
ENERO	27	411.445.000	31	438.731.700	10	254.650.000	68	1.104.826.700
FEBRERO	39	553.935.000	20	354.654.000	10	139.350.000	69	1.047.939.000
MARZO	35	503.890.000	19	293.926.771	11	154.300.000	65	952.116.771
ABRIL	36	804.435.000	20	326.212.700	13	224.750.000	69	1.355.397.700
MAYO	24	401.353.000	26	363.071.332	9	281.900.000	59	1.046.324.332
JUNIO	35	561.224.000	18	233.600.600	9	241.300.000	62	1.036.124.600
JULIO	47	790.634.000	29	328.111.171	12	237.100.000	88	1.355.845.171
AGOSTO	48	501.465.000	18	183.120.000	11	218.350.000	77	902.935.000
SETIEMBRE	25	715.792.000	32	297.003.500	8	324.450.000	65	1.337.245.500
OCTUBRE	52	594.592.000	28	264.052.500	12	174.150.000	92	1.032.794.500
NOVIEMBRE	51	723.382.000	27	445.837.295	14	338.900.000	92	1.508.119.295
DICIEMBRE	49	1.542.130.000	40	711.576.423	25	642.050.000	114	2.895.756.423
TOTAL	468	8.104.277.000	308	4.239.897.992	144	3.231.250.000	920	15.575.424.992

TARJETA DE CRÉDITO

Durante el ejercicio 2025 se continuó ofreciendo a los socios la tarjeta **CREDICARD** de circulación nacional, la cual mantiene una buena aceptación por parte de los usuarios, operando sin inconvenientes y con costos accesibles.

Se registraron regularmente solicitudes para la emisión de nuevos plásticos, lográndose un crecimiento sostenido en este segmento. Al cierre del ejercicio, la cartera de tarjetas de crédito ascendió a **Gs. 639.400.128**, representando un crecimiento del **19%** con relación al año anterior, indicador que refleja la confianza de los socios y la consolidación del producto dentro de los servicios financieros ofrecidos por la Cooperativa.

Las tasas aplicadas a las tarjetas de crédito se ajustaron mensualmente conforme a las disposiciones emitidas por el Banco Central del Paraguay (BCP), en cumplimiento de la Ley N.º 5476/2015, así como de la Resolución N.º 14451/2016 del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), que reglamenta la materia para el sector cooperativo.

La evolución positiva de la cartera y la sostenida demanda del servicio evidencian que este producto constituye una herramienta financiera estratégica para los socios, fortaleciendo la oferta institucional y contribuyendo al dinamismo económico de los mismos.

TARJETA DE CREDITO					
AÑO	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Nº DE USUARIOS	259	225	231	352	415
CARTERA DE CRÉDITO	431.519.988	425.599.599	434.352.128	536.609.288	639.400.128

AHORRO

Actualmente nos desenvolvemos en un escenario altamente dinámico en materia de ahorro. El mercado financiero ofrece diversas alternativas a través de bancos digitales y casas de bolsa, con condiciones competitivas, procesos ágiles y herramientas tecnológicas que facilitan las transacciones, otorgando mayor movilidad al dinero.

No obstante, el fomento del ahorro continúa siendo una premisa fundamental en la vida de las personas. Como cooperativa, mantenemos firme nuestro compromiso de incentivar a los socios y socias a ser previsores y a pensar en el mañana, considerando que disponer de un ahorro permite proteger el nivel de vida ante cualquier eventualidad.

En este contexto de mercado cambiante y competitivo, reafirmamos con satisfacción el sostenido crecimiento de la cartera de ahorro, lo que demuestra el respaldo y la confianza que los socios depositan en este servicio. A lo largo de los años, el ahorro en la Cooperativa se ha consolidado como una opción segura, confiable, transparente y rentable.

En el presente ejercicio se logró un incremento en la cartera de ahorro, alcanzando un monto total de Gs. 24.085.777.554, lo que representa un crecimiento del 16% en relación con el año anterior.

Estos fondos de ahorro han experimentado un crecimiento sostenido a lo largo de los últimos años, como se puede observar en la siguiente tabla:

DETALLE	Año 2021	Año 2022	Año 2023	Año 2024	Año 2025
Ahorro a la Vista	9.002.871.485	9.877.012.656	9.971.131.567	10.414.545.516	11.580.698.357
Ahorro a Plazo Fijo	8.203.264.680	8.724.217.030	10.721.468.206	11.394.229.789	12.457.490.355
Ahorro Programado			19.650.000	46.850.000	47.588.842
TOTAL	**15.431.931.887**	**17.206.136.165**	**18.601.229.686**	**20.712.249.773**	**24.085.777.554**

INVERSIONES

En este aspecto y administrando con responsabilidad y prudencia los activos líquidos de la Cooperativa, se ha dado continuidad al crecimiento de las inversiones, las cuales son producto de los ahorros captados y posteriormente colocados como capital operativo.

Se han renovado depósitos a plazo fijo en cooperativas, permitiendo obtener rendimientos favorables y fortalecer la estructura financiera de la institución.

Durante el ejercicio 2025, previo análisis de la disponibilidad financiera, se ha destinado un monto significativo a nuevas colocaciones en distintas entidades bancarias, lo que además contribuye a la diversificación de la cartera y a la mitigación de riesgos.

Estas decisiones estratégicas se reflejan en un crecimiento del **7%** en el volumen de inversiones en comparación con el ejercicio anterior.

ENTIDAD/AÑO	2022	2023	2024	2025
BANCOS	1.001.000.000	3.002.000.000	3.002.000.000	4.579.428.769
COOPERATIVA	2.475.613.138	4.000.000.000	4.000.000.000	4.000.000.000
CASA DE BOLSAS	4.300.000.000	2.672.539.996	4.244.124.131	3.435.400.622
TOTALES	**7.776.613.138**	**9.674.539.996**	**11.246.124.131**	**12.014.829.391**

ÁMBITO SOCIAL Y COOPERATIVO

Fiel a los principios y valores del cooperativismo, la Cooperativa desarrolló diversas actividades orientadas al bienestar de sus asociados.

Se impulsaron acciones de educación cooperativa y financiera, promoviendo la participación activa de los socios en la vida institucional. Asimismo, se brindaron beneficios sociales conforme a la disponibilidad presupuestaria, priorizando la solidaridad y el apoyo mutuo.

COMITÉ DE EDUCACION

En cumplimiento de lo establecido en la Ley de Cooperativas y en el Estatuto Social, el Fondo de Educación fue administrado durante el ejercicio 2025 con responsabilidad y transparencia, orientando sus recursos al fortalecimiento de la identidad cooperativa, la capacitación y el desarrollo integral de los socios, directivos, funcionarios y la comunidad.

El Fondo se constituyó conforme a las disposiciones legales vigentes, destinándose los recursos a actividades educativas, formativas y de promoción del cooperativismo. Se priorizaron acciones sociales que generen impacto directo en la comunidad, en la formación de los socios y en el fortalecimiento institucional, garantizando el cumplimiento del objeto social del Fondo.

RESUMEN DE APORTES	MONTO
Aporte a Instituciones Educativas formal e Informal	40.198.000
Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y Reforestación)	1.800.000
Aporte a Instituciones Para la Salud	8.500.000
Aporte y Donaciones a Comisiones, Asociaciones entre Otros	21.804.158
Acciones en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	8.400.000
Aporte a Municipios en actividades	3.500.000
Aportes a Cuarteles de Bomberos	12.520.000
Aporte Asilo de ancianos	8.400.000
Becas Universitarias	69.573.946
Otras actividades Comunitarias	7.300.000
TOTAL DESEMBOLSO DE FONDOS DE EDUCACION Y SOCIALES	**181.996.104**

FONDOS DEL COMITÉ DE EDUCACION Y SOCIALES	
Saldo inicial Fondos de Educación y fondos Sociales	152.827.014
Ingreso por Distribución de utilidad	139.934.536
Menos desembolso por aportes otorgados	(181.996.104)
Saldo Final de Fondos	**110.765.446**

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

Este Comité ha trabajado de manera constante y comprometida para dar respuesta oportuna a los socios en sus solicitudes de premios y subsidios, brindando soluciones rápidas en momentos en que más lo necesitan.

Cabe destacar que la solidaridad es uno de los valores fundamentales que caracteriza a la Cooperativa de Bomberos de Ahorro, Crédito y Servicios Multiactiva "San Florian" Ltda., reflejada en la ayuda permanente otorgada a su membresía.

Durante el periodo 2025 se ha procedido a la actualización del Reglamento de Solidaridad, ampliando subsidios existentes e incorporando nuevos beneficios y premios, con el objetivo de fortalecer la cobertura y el acompañamiento a los socios.

En el presente ejercicio, la cantidad de solicitudes de subsidios y premios ascendió a **151**,. En cuanto al monto total desembolsado, este alcanzó la suma de **Gs. 94.385.000**, lo que representa un 7**%** menos en comparación con el ejercicio anterior.

A continuación, se detallan los subsidios desembolsados en los últimos cinco (5) años:

SUBSIDIO	AÑO 2021		AÑO 2022		AÑO 2023		AÑO 2024		AÑO 2025	
	Nº	Monto	Nº	Monto	Nº	Monto	Nº	Monto	Nº	Monto
NACIMIENTO	37	29.600.000	30	24.000.000	27	21.600.000	20	16.000.000	27	21.600.000
FALLECIMIENTO DEL SOCIO	10	10.000.000	2	2.000.000	4	4.000.000	6	6.000.000	6	6.000.000
FALLECIMIENTO DEL CONYUGUE/ PADRES/HIJOS MENORES	22	13.200.000	21	12.600.000	10	6.000.000	32	10.200.000	14	9.900.000
INTERNACION DEL SOCIO	25	14.750.000	19	9.950.000	9	4.400.000	23	8.900.000	18	790.000
INTERNACION DEL CONYUGUE/ PADRES/HIJOS MENORES	13	3.050.000	16	4.700.000	39	16.650.000	13	10.150.000	28	21.660.000
MATRIMONIO	8	6.400.000	6	4.800.000	7	5.600.000	9	7.200.000	11	8.800.000
SINIESTRO-INCENDIO	1	5.000.000	1	2.500.000	0	0	0	0	0	0
REPOSO			5	3.500.000	32	22.700.000	86	42.950.000	32	21.500.000
ANALISIS LABORATORIALES							1	200.000	11	1.735.000
TITULO UNIVERSITARIO									4	2.400.000
TOTAL	**116**	**82.000.000**	**95**	**60.550.000**	**128**	**80.950.000**	**190**	**101.600.000**	**151**	**94.385.000**

CONCLUSIÓN

Al cumplir 19 años de vida institucional, reafirmamos nuestro compromiso con los principios cooperativos, la transparencia en la gestión y la responsabilidad en la administración de los recursos confiados por nuestros socios.

En cuanto a las captaciones, nos enorgullece la confianza depositada por nuestros socios ahorristas, reflejada en el crecimiento sostenido de la cartera de ahorro. Estas captaciones nos han permitido continuar otorgando créditos, así como realizar nuevas inversiones en distintas entidades, generando rendimientos positivos para la Cooperativa.

En el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025, que se presenta en la presente Memoria, se ha obtenido un resultado positivo, alcanzando un excedente del ejercicio de Gs. 855.320.650, superando ampliamente la meta presupuestada y logrando un cumplimiento del 139% respecto al presupuesto proyectado.

Otro logro resaltante ha sido el repunte de la cartera de crédito y la reducción de la morosidad en un 1,8% en relación con el año anterior. Estos resultados han sido posibles gracias al trabajo en equipo de todos los estamentos de la institución y al esfuerzo constante de los funcionarios, quienes han trabajado incansablemente tanto en las colocaciones como en la gestión de la morosidad, administrando los recursos con eficiencia y responsabilidad.

Un avance significativo para la institución fue la adquisición de un local propio para la sucursal de Capitán Miranda, lo que representa un paso importante en el fortalecimiento patrimonial de la entidad. Esta inversión permitirá optimizar la atención a los socios, mejorar las condiciones operativas y consolidar la presencia institucional en la comunidad, reafirmando el compromiso con el crecimiento sostenible y la prestación de servicios de calidad.

Asimismo, durante el presente ejercicio se iniciaron las gestiones para la creación de una aplicación móvil institucional, con el objetivo de modernizar los servicios, facilitar las operaciones de los socios y adaptarnos a las nuevas exigencias tecnológicas del mercado financiero, reafirmando así nuestro compromiso con la innovación y la mejora continua.

Expresamos un reconocimiento especial al Gerente de la Sucursal de Capitán Meza, Sebaldo Schneider, por sus 10 años de antigüedad en la Cooperativa, período en el que ha demostrado compromiso, honestidad y lealtad institucional.

Asimismo, extendemos nuestro agradecimiento a los Miembros del Consejo de Administración, a la Junta de Vigilancia, al Tribunal Electoral Independiente, a los integrantes de los diferentes Comités Auxiliares y a todos los funcionarios, quienes con su labor hacen posibles los resultados favorables que hoy ponemos a consideración de nuestros apreciados socios.

El Consejo de Administración agradece a los asociados por la confianza depositada, a los colaboradores por su dedicación y a los organismos de control por el acompañamiento permanente.

Ponemos a consideración de la Honorable Asamblea la presente Memoria y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio 2025.

Dra. Erna Kegler	Lic. Sirio Miete	Lic. Patrick Godefroid
Secretaria del Consejo de Administración	Tesorero del Consejo de Administración	Pte. del Consejo de Administración

BALANCE GENERAL

Señores Socios: Atendiendo a lo establecido en la Ley, los Estatutos Sociales y las Normas del INCOOP, se presenta el Balance Social, El Balance General, Estado de Resultados, El Proyecto de distribución de Excedente y demás documentos contables correspondientes al ejercicio económico financiero al 31 de diciembre del 2025.-

	2.025	2.024	VARIACION
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE	**16.469.585.087**	**15.383.951.015**	**1.085.634.072**
Disponibilidad	**5.297.378.728**	**6.282.220.597**	**(984.841.869)**
Caja	163.343.950	84.666.250	**78.677.700**
Bancos	1.662.295.319	1.910.155.908	**(247.860.589)**
Depositos en el sector Cooperativo	36.338.837	43.274.308	**(6.935.471)**
Deposito Fondo de Inversion	3.435.400.622	4.244.124.131	**(808.723.509)**
Inversiones Temporarias	**2.040.055.481**	**500.000.000**	**1.540.055.481**
Deposito a Plazo Fijo	2.040.055.481	500.000.000	**1.540.055.481**
Creditos	**9.126.918.225**	**8.597.855.225**	**529.063.000**
Prestamos Otorgados	9.443.623.135	8.962.351.391	**481.271.744**
Menos: Previsión para Incobrables	-1.244.603.457	-1.409.044.649	**164.441.192**
Deudores Varios	1.292.917	6.902.183	**(5.609.266)**
Interes a vencer	318.110.690	532.841.822	**(214.731.132)**
Tarjetas de Créditos	608.494.940	504.804.478	**103.690.462**
Otros Activos	**5.232.653**	**3.875.193**	**1.357.460**
Gastos No Devengados	5.232.653	3.875.193	**1.357.460**
ACTIVO NO CORRIENTE	**17.679.152.625**	**15.706.611.644**	**1.972.540.981**
Creditos	**13.898.191.282**	**13.633.141.413**	**265.049.869**
Ahorro a Plazo Fijo LP	6.527.228.082	6.504.583.382	**22.644.700**
Prestamos	7.720.407.309	7.525.375.616	**195.031.693**
Deudores Tarjeta de credito	30.905.188	31.804.810	**(899.622)**
Menos :Previsión para incobrables	-380.349.297	-428.622.395	**48.273.098**
Inversiones	**68.929.746**	**61.352.624**	**7.577.122**
Acciones en otras empresas	68.929.746	61.352.624	**7.577.122**
Propiedad, Planta y Equipo	**3.712.031.597**	**2.007.572.152**	**1.704.459.445**
Bienes en operación	4.391.433.172	2.620.620.425	**1.770.812.747**
Deprec.Acumulada	-1.247.702.787	-1.214.376.093	**(33.326.694)**
Bienes Adjudicados	568.301.212	601.327.820	**(33.026.608)**
GASTOS DIFERIDOS	**0**	**4.545.455**	**(4.545.455)**
Marcas	0	4.545.455	**(4.545.455)**
TOTAL DE ACTIVOS	**34.148.737.712**	**31.090.562.659**	**3.058.175.053**

	2.025	2.024	VARIACION
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO CORRIENTE	**19.996.649.952**	**16.772.433.790**	**3.224.216.162**
Cuentas a Pagar	**19.579.296.967**	**16.388.882.032**	**3.190.414.935**
Ahorros Captados	19.188.985.425	16.288.803.346	**2.900.182.079**
Intereses a Vencer	320.095.834	57.935.587	**262.160.247**
Acreedores varios	70.215.708	42.143.099	**28.072.609**
Provisiones	**79.061.417**	**383.551.758**	**(304.490.341)**
Impuesto a la Renta a Pagar	7.668.869	2.869.298	**4.799.571**
Iva a Pagar	1.444.135	1.402.250	**41.885**
Aportes y Retenciones a pagar	45.565.127	44.870.693	694.434
Provisiones varias	24.383.286	5.939.819	18.443.467
Otros Pasivos	**338.291.568**	**20.374.258**	**317.917.310**
Fondos de Educacion y Sociales	275.956.171	234.057.017	**41.899.154**
Aportes a Devolver Socios Renunciantes	62.335.397	74.038.423	**(11.703.026)**
PASIVOS NO CORRIENTE	**5.698.838.163**	**6.606.213.587**	**(907.375.424)**
Prestamos Financieros	**5.021.875.688**	**5.980.219.465**	**(958.343.777)**
Ahorro Captados LP	4.896.792.129	5.566.821.959	**(670.029.830)**
Intereses a Devengar	125.083.559	413.397.506	**(288.313.947)**
Otros Pasivos	**676.962.475**	**625.994.122**	**50.968.353**
Solidaridad	676.962.475	625.994.122	**50.968.353**
TOTAL PASIVO	**25.695.488.115**	**23.378.647.377**	**2.316.840.738**
PATRIMONIO NETO	**8.453.249.597**	**7.711.915.282**	**741.334.315**
Capital	**5.486.391.474**	**5.208.561.108**	**277.830.366**
Capital suscripto	6.818.345.388	6.540.515.022	**277.830.366**
Capital a integrar	(1.331.953.914)	(1.331.953.914)	**-**
Capital realizado	5.486.391.474	5.208.561.108	**277.830.366**
Reservas	**2.111.537.473**	**1.943.616.030**	**167.921.443**
Reserva Legal	1.822.733.770	1.487.967.322	334.766.448
Reserva de Revaluo	288.803.703	288.803.703	**-**
Resultados	**855.320.650**	**559.738.144**	**295.582.506**
Resultado del Ejercicio	855.320.650	559.738.144	**295.582.506**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	**34.148.737.712**	**31.090.562.659**	**3.058.175.053**

Lic. Sirio Miete
Tesorero del Consejo de Administración

Lic. Patrick Godefroid
Pte. del Consejo de Administración

Lic. Liza Mereles
Contadora

Sr. Gustavo Tischler
Gerente General

Sr. Bart Bosmans
Pte. De la Junta de Vigilancia

EJECUCION PRESUPUESTO COOP. SAN FLORIAN 2025

CUENTAS	Ejecucion Presupuestaria	Ejecucion Presup.	Diferencia	Porc.
INGRESOS	AÑO: 2025	31/12/2025		
INGRESOS OPERATIVOS	5.095.859.242	4.595.105.700	500.753.542	90%
Intereses y Comisiones Cobrados por Crédit	3.259.774.499	2.870.415.057	389.359.442	88%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Cr	2.934.265.372	2.564.014.337	370.251.035	87%
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Creditos	154.733.810	168.885.494	- 14.151.684	109%
Intereses Moratorios Cobrados	131.922.793	102.362.521	29.560.272	78%
Intereses Punitorios Cobrados	38.852.524	35.152.705	3.699.819	90%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financ	32.033.702	24.711.750	7.321.952	77%
Comisiones por otros servicios financieros	32.033.702	24.711.750	7.321.952	77%
Intereses Cobrados por Dep y Valores Fina	1.034.522.057	1.108.822.742	- 74.300.685	107%
Intereses s/ Dep Ahorro Vista Sector Coop	1.266.430	889.455	376.975	70%
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	7.046.682	5.581.218	1.465.464	79%
Intereses s/Dep a Vista Otras Inst Finan	333.521.445	335.311.400	- 1.789.955	101%
Intereses s/ CDA Bancos del País	285.187.500	354.526.994	- 69.339.494	124%
Intereses s/Dep a Plazo Fijo Sector Coope	407.500.000	412.513.675	- 5.013.675	101%
Ingresos Operativos Varios	769.528.984	591.156.151	178.372.833	77%
Desafectación de Previsiones	466.986.700	257.195.666	209.791.034	55%
Participación en excedentes de cooperativa	1.291.784	2.788.332	- 1.496.548	216%
Cuotas de Ingreso no retornables	11.016.000	8.940.000	2.076.000	81%
Creditos Liquidados por incobrables	24.299.046	60.480.242	- 36.181.196	249%
Gastos Administrativos-Gestion de Cobranza	97.677.766	92.324.932	5.352.834	95%
Seguro de vida sobre Prestamo	168.257.688	169.426.979	- 1.169.291	101%
INGRESOS NO OPERATIVOS	218.838.431	152.672.620	66.165.811	70%
Comisiones por Servicios de Cobranzas	153.495.418	123.144.456	30.350.962	80%
Alquileres Cobrados	18.000.000	-	18.000.000	0%
Ingresos Extraordinarios	3.924.510	5.142.327	- 1.217.817	131%
Otros Ingresos no Operativos	13.068.503	22.022.201	- 8.953.698	169%
Utilidad en Venta de Activo Fijo	350.000	-	350.000	0%
Utilidad en bienes Adjudicados	30.000.000	2.363.636	27.636.364	8%
TOTAL INGRESOS	5.314.697.673	4.747.778.320	566.919.353	89%
EGRESOS			-	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	4.641.853.343	3.848.865.608	805.350.392	83%
Intereses y Comisiones Pagados	1.004.509.841	895.117.432	106.392.409	89%
Intereses Pagados por Captaciones Socios	985.534.023	892.408.341	93.125.682	91%
Intereses Pagados p/Ah Vista Personas fís	39.977.017	29.905.719	10.071.298	75%
Interes Pagados p/Ah. Vista Persona Juridica	1.893.142	1.528.237	364.905	81%
Interes Pagados p/Ah. plazo Persona fisica	935.418.469	857.055.968	78.362.501	92%
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados C	8.245.395	3.918.417	4.326.978	48%
Comisiones Pagadas por Servicios Financier	18.975.818	2.709.091	16.266.727	14%
Comisiones Pagadas Servicios Banc y Finan	4.248.546	2.390.909	1.857.637	56%
Otras Comisiones Pagadas	14.727.272	318.182	14.409.090	2%
Previsiones	709.628.815	327.871.922	381.756.893	46%
Previsiones p/ créditos	695.155.714	317.391.102	377.764.612	46%
Previsiones Adicionales	14.473.101	10.480.820	3.992.281	72%
Otros Costos por Servicios Financieros	299.303.106	278.901.182	20.401.924	93%
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	132.181.687	128.850.361	3.331.326	97%
Seguro de vida sobre prestamo	155.086.410	141.657.117	13.429.293	91%
Costo Central de Riesgos INCOOP	12.035.009	8.393.704	3.641.305	70%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cre	2.273.141.979	2.045.330.753	227.811.226	90%
Gastos de Personal	1.230.770.163	1.143.691.863	87.078.300	93%
Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.014.484.647	925.667.736	88.816.911	91%
Beneficios sociales	216.285.516	218.024.127	- 1.738.611	101%
Honorarios	215.815.403	228.054.846	- 12.239.443	106%
Honorarios Profesionales	175.725.403	176.203.526	- 478.123	100%
Servicios de Terceros	40.090.000	51.851.320	- 11.761.320	129%

Servicios y Gastos de Oficina	**561.859.970**	**407.365.587**	**154.494.383**	**73%**
Servicios Públicos	59.474.245	42.439.649	**17.034.596**	**71%**
Materiales, Utiles y Papeleria	87.442.346	72.949.458	**14.492.888**	**83%**
Reparación y Mantenimiento	105.025.570	105.025.570	**-**	**100%**
Procesamiento de Datos	24.482.098	18.907.184	**5.574.914**	**77%**
Seguros	30.765.966	31.131.570	**- 365.604**	**101%**
Alquileres Pagados	97.020.000	83.569.095	**13.450.905**	**86%**
Combustibles y Lubricantes	16.512.632	13.793.857	**2.718.775**	**84%**
Gastos de Movilidad y Transporte	26.175.153	22.925.985	**3.249.168**	**88%**
Gastos Legales	112.361.960	14.259.583	**98.102.377**	**13%**
Patentes y softwarte Informaticos	2.600.000	2.363.636	**236.364**	**91%**
Publicidad	**21.300.000**	**21.500.005**	**- 200.005**	**101%**
Publicidad	21.300.000	21.500.005	**- 200.005**	**101%**
Impuestos y Tasas	**160.896.443**	**176.371.779**	**- 15.475.336**	**110%**
Impuestos	130.885.862	146.781.405	**- 15.895.543**	**112%**
Tasas	4.490.581	4.238.000	**252.581**	**94%**
Cuota de Sostenimiento INCOOP	25.520.000	25.352.374	**167.626**	**99%**
Depreciaciones y Amortizaciones	**82.500.000**	**68.346.673**	**14.153.327**	**83%**
Depreciacion del Ejercicio	82.500.000	68.346.673	**14.153.327**	**83%**
Gastos de Gobernabilidad	**355.269.602**	**301.644.319**	**53.625.283**	**85%**
Gastos del Consejo de Administración	**86.400.000**	**67.904.543**	**18.495.457**	**79%**
Dietas	86.400.000	67.904.543	**18.495.457**	**79%**
Gastos de la Junta de Vigilancia	**110.400.000**	**108.700.000**	**1.700.000**	**98%**
Dietas	104.400.000	102.750.000	**1.650.000**	**98%**
Gastos de Viajes	6.000.000	5.950.000	**50.000**	**99%**
Gastos del Órgano Electoral	**32.000.000**	**20.300.000**	**11.700.000**	**63%**
Dietas	32.000.000	20.300.000	**11.700.000**	**63%**
Gastos de Comités	**113.500.000**	**97.773.865**	**15.726.135**	**86%**
Dietas Comité de Credito	43.200.000	33.636.365	**9.563.635**	**78%**
Dietas Comité de Educacion	28.800.000	24.600.000	**4.200.000**	**85%**
Dieta comité de Solidaridad	31.800.000	30.900.000	**900.000**	**97%**
Dieta Comité de Prevencion	9.600.000	8.550.000	**1.050.000**	**89%**
Gastos de Viajes	100.000	87.500	**12.500**	**88%**
Gastos de Asamblea	**12.969.602**	**6.965.911**	**6.003.691**	**54%**
Publicaciones y convocatorias	1.000.000	636.363	**363.637**	**64%**
Otros gastos de Asambleas	11.969.602	6.329.548	**5.640.054**	**53%**
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	**49.075.881**	**43.592.062**	**5.483.819**	**89%**
Perdida por diferenci	**5.075.881**	**4.624.362**	**451.519**	**91%**
Pérdida en venta de activos fijos/Robo	5.000.000	4.614.546	**385.454**	**92%**
Pérdida por Diferencia de Cambio	75.881	9.816	**66.065**	**13%**
Egresos por Actividades Especiales	**44.000.000**	**38.967.700**	**5.032.300**	**89%**
Gastos festejo dia del trabajador	8.000.000	6.653.509	**1.346.491**	**83%**
Gastos de fin año	18.000.000	16.972.409	**1.027.591**	**94%**
Gastos de aniversario	18.000.000	15.341.782	**2.658.218**	**85%**
TOTAL EGRESO	**4.690.929.224**	**3.892.457.670**	**798.471.554**	**83%**
TOTAL EXCEDENTES/PERDIDAS	**623.768.449**	**855.320.650**	**- 231.552.201**	**137%**

Lic. Sirio Miete
Tesorero del Consejo de Administración

Lic. Patrick Godefroid
Pte. del Consejo de Administración

Lic. Liza Mereles
Contadora

Sr. Gustavo Tischler
Gerente General

Sr. Bart Bosmans
Pte. De la Junta de Vigilancia

NOTA 1. CONSIDERACION ASAMBLEA DE SOCIOS

Los estados contables no han sido considerados por ningún tipo de Asamblea por corresponder el periodo informado al mes de Diciembre del ejercicio 2025.-

NOTA 2. ENTE

2. 1. NATURALEZA JURIDICA

La COOPERATIVA DE BOMBEROS MULTIACTIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FLORIAN LIMITADA, es una sociedad cooperativa regida por las disposiciones de la ley 438/94 de cooperativas, su Decreto Reglamentario No. 14052/96 y su Estatutos Sociales.

Fue fundada el 02 de diciembre de 2006 y reconocida por resolución del Instituto de Cooperativismo Nº 2381/07 del 12 de abril del2007 y con número de Nº de Inscripción 1080.

La Primera modificación del estatuto social fue aprobada por la Resolución INCOOP No. 10494/2013 del 05 de julio del 2013.

La Segunda y última modificación del estatuto social fue aprobada por la Resolución INCOOP No. 26944/2023 del 15 de febrero del 2023.

El Domicilio real de la cooperativa queda fijado en la ciudad de Obligado, sobre la calle Gaspar Rodríguez de Francia entre Reverendo padre Guillermo Hütte y Boquerón, departamento de Itapúa, con dos Sucursales, Sucursal Nº1 en la ciudad de Capitán Miranda y Sucursal Nº 2 Capitán Meza, ambos del departamento de Itapúa, pudiendo instalar otro oficinas, sucursales o Agencias en cualquier lugar de la República.

Los fines que como sociedad cooperativa persigue son:

A) Mejorar la condicion social y economica de sus asociados a traves del fomento del ahorro sistemático entre los mismos, como así también por medio de la concesión de ciertos y otros servicios financieros, de acuerdo al Reglamente que la Cooperativa dicte.

B) Orientar los creditos hacia las actividades productivas de sus socios, tales como profesionales, agrícolas, ganaderas, forestales, comerciales y especialmente, hacia aquellas que por su naturaleza coadyuven al desarrollo del país.

C) Fomentar el espíritu de ayuda mutua entre sus asociados, así como la formación de una sólida cultura cooperativista entre los mismos.

D) Realizar toda actividad lícita acorde con los fines societarios, las leyes vigentes en el país y los principios universales del cooperativismo.
Para el cumplimiento de estos fines, la Cooperativa podrá recibir aportes y depósitos de los socios, otorgar prestamos a sus socios, constituir o retirar depositos. Adquirir o enajenar bienes de toda clase, hipotecar, ceder o alquilar sus propios bienes, suscribir y cumplir cualquier clase de contratos con personas, sociedades, entidades privadas y/o publicas, tomar dinero en prestamos para cualquiera de los fines de la sociedad, dar o recibir donaciones, subsidios y legado, ofrecer servicios de vivienda, recreacion, salud, desarrollo, tarjetas de creditos, educacion y capacitacion en todos los niveles, asesoramientos, bibliotecas, solidaridades, pudiendo para el mejor logro de los fines y objetivos integrar bancos y/o seguros cooperativos. Esta enumeración es enunciativa que la cooperativa facultada a realizar todo lo que mas convenga a sus intereses, sin otras limitaciones que las legales y reglamentarias.

Sucursales
Sucursal 1, Capitan Miranda: Desde el 17 de octubre del 2007, la cooperativa tiene en funcionamiento su primera Sucursal, sito en la Calle Zoilo San Miguel c/Defensores del Chaco.
Sucursal 2, Capitan Meza: Desde el 11 de julio del 2011, la cooperativa tiene en funcionamiento su segunda Sucursal, sito en la Calle Proyecto 1418 c/Gral. Caballero

2. 2. POLITICAS DE CONTABILIDAD

La cooperativa adopta sus políticas de contabilidad, siguiendo los lineamientos generales de las prácticas contables usuales, el Plan de Cuentas y el manual de Cuentas aprobado por el Instituto Nacional de Cooperativismo para la preparación y presentación de sus Estados Contables.

a) Moneda de Cuenta y Base de Preparación

Los estados contables se encuentran expresados en Gs. (Guaraníes), unidad monetaria de la República del Paraguay y han sido preparados con criterios históricos de valuación excepto por los activos, cuyo criterio de valuación se establece en los párrafos siguientes.

b) Activo Fijo

Los bienes del activo fijo se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados anualmente según lo establecido por la Resolución la SSTE, teniendo en cuenta los índices de precio al consumidor publicado por el B.C.P., en cumplimiento de las disposiciones de la Ley 125/91 y su modificatoria la ley 2421/04 y la ley 6380/19 con sus decretos reglamentario 6105/21. Las depreciaciones acumuladas son también corregidas al mismo índice aplicado a los costos de adquisición.

c) Depreciaciones

La depreciación es calculada por el método de línea recta y transferida a los resultados del periodo en forma proporcional de acuerdo al tiempo de vida útil, establecido de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

d) Reconocimiento en los ingresos

Los ingresos son percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su realización.

Los ingresos en conceptos de intereses sobre inversiones y préstamos son contabilizados en base a su devengamiento, conforme establecen los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y la Resolución 499/04 del INCOOP.

e) Reconocimiento de gastos por captaciones

Los gastos son reconocidos contablemente en el momento de su realización o conocimiento en función a lo devengado, cargándose al ejercicio o mes que se devengue.

NOTA 3. ACTIVOS Y PASIVOS

3. 1. VALUACION DE LA MONEDA EXTRANJERA

Los estados contables de la Cooperativa se encuentran expresados en Gs. (Guaraníes), unidad monetaria de la República del Paraguay.

3. 2. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

3. 3. CARTERA DE CREDITOS

Los prestamos son otorgados a socios de la cooperativa y se amortizan en cuotas mensuales que incluyen cuotas de amortización de capital e intereses, estas se calculan utilizando el denominado sistema de amortización francés, sobre saldo de préstamos y están garantizados con aportaciones de los socios, garantías personales e hipotecarias.

Las deudas se encuentran cubiertas con un seguro de cancelación en caso de fallecimiento del socio.

Incluye AMORTIZABLES, PLAZOS UNICOS, DESCUENTOS, DEUDORES POR TARJETA, PRESTAMOS VINCULADOS (DIRECTORES Y FUNCIONARIOS), PRESTAMOS REFINANCIADOS, PRESTAMOS VENCIDOS, EN GESTION. Atendiendo a las distintas modalidades de crédito, SE CLASIFICAN en personal, emergencia, extraordinario, crédito para la vivienda, inversión, descuento documento y refinanciación

Los préstamos devengan intereses que oscilan entre 16 a 27% en función a los plazos y garantías que son hasta 60 meses como máximo de tiempo.

Los ajustes de Corto y Largo Plazo son realizados en base al inventario de Cartera.

A. Préstamo Corto y Largo Plazo

RESUMEN MOROSIDAD Y PREVISION AL 31/12/2025

REFINANCIADOS - CORTO PLAZO

CASA CENTRAL

Cod.	Clasificación Riesgo	Capital	%	Aporte	Garantia	Descubierto	Previsión
1	RIESGO NORMAL (MORA CERO)	542.229.542	0	38.973.474	0	507.775.715	0
1	RIESGO NORMAL (MORA CERO)	4.240.186.638	0	626.205.142	15.953.720	3.629.384.494	0
2	RIESGO NORMAL (1 A 30 DÍAS)	89.916.191	0	14.668.796	0	79.146.000	0
2	RIESGO NORMAL (1 A 30 DÍAS)	381.261.950	0	71.211.994	0	318.256.242	0
3	RIESGO NORMAL (31 A 60 DÍAS)	21.263.992	0	5.345.180	0	16.343.821	0
3	RIESGO NORMAL (31 A 60 DÍAS)	237.076.780	0	57.123.328	0	185.721.004	0
4	RIESGO POTENCIAL (61 A 90 DÍAS)	7.407.631	5	818.956	0	6.925.780	346.289
5	RIESGO REAL (91 A 150 DÍAS)	5.360.027	30	1.330.197	0	4.209.823	1.262.946
6	ALTO RIESGO (150 A 240 DÍAS)	83.645.623	50	8.802.912	0	85.288.845	42.644.423
8	IRRECUPERABLE (MÁS DE 360 DÍAS)	60.356.318	100	9.782.547	0	52.272.638	52.272.638
8	IRRECUPERABLE (MÁS DE 360 DÍAS)	201.251.143	100	18.537.147	0	188.216.600	188.216.600
	TOTAL CASA CENTRAL	5.869.955.835		852.799.673	15.953.720	5.073.540.962	284.742.896

CAPITAN MIRANDA

Cod.	Clasificación Riesgo	Capital	%	Aporte	Garantia	Descubierto	Previsión
1	RIESGO NORMAL (MORA CERO)	53.400.000	0	8.363.101	0	47.114.761	0
1	RIESGO NORMAL (MORA CERO)	2.147.186.745	0	552.718.434	0	1.611.974.728	0
2	RIESGO NORMAL (1 A 30 DÍAS)	21.782.335	0	4.481.118	0	17.301.225	0
2	RIESGO NORMAL (1 A 30 DÍAS)	186.770.262	0	63.706.441	0	124.120.179	0
3	RIESGO NORMAL (31 A 60 DÍAS)	59.383.265	0	12.148.181	0	48.233.860	0
3	RIESGO NORMAL (31 A 60 DÍAS)	61.830.268	0	16.656.237	0	46.226.411	0
4	RIESGO POTENCIAL (61 A 90 DÍAS)	296.085	5	296.085	0	0	0
5	RIESGO REAL (91 A 150 DÍAS)	5.269.876	30	2.012.404	0	3.357.963	1.007.389
5	RIESGO REAL (91 A 150 DÍAS)	4.254.265	30	700.011	0	3.767.368	1.130.210
7	ALTO RIESGO (240 A 360 DÍAS)	4.310.094	80	2.210.150	0	2.245.562	1.796.450
7	ALTO RIESGO (240 A 360 DÍAS)	2.879.498	80	2.830.338	0	49.160	39.328
8	IRRECUPERABLE (MÁS DE 360 DÍAS)	40.911.462	100	20.006.884	0	21.825.943	21.825.943
8	IRRECUPERABLE (MÁS DE 360 DÍAS)	529.786.489	100	62.898.182	0	541.458.011	541.458.011
	TOTAL CAPITAN MIRANDA	3.118.060.644		749.027.566	0	2.467.675.171	567.257.331

CAPITAN MEZA

Cod.	Clasificación Riesgo	Capital	%	Aporte	Garantia	Descubierto	Previsión
1	RIESGO NORMAL (MORA CERO)	115.354.608	0	25.072.644	0	95.769.595	0
1	RIESGO NORMAL (MORA CERO)	2.068.683.032	0	301.125.609	66.681.052	1.719.985.990	0
2	RIESGO NORMAL (1 A 30 DÍAS)	16.782.803	0	1.983.758	0	16.635.316	0
2	RIESGO NORMAL (1 A 30 DÍAS)	135.178.744	0	25.707.668	0	114.078.573	0
3	RIESGO NORMAL (31 A 60 DÍAS)	10.624.423	0	4.569.445	0	6.395.775	0
3	RIESGO NORMAL (31 A 60 DÍAS)	65.711.005	0	21.599.150	0	45.044.180	0
4	RIESGO POTENCIAL (61 A 90 DÍAS)	5.325.883	5	349.442	0	5.202.076	260.104
5	RIESGO REAL (91 A 150 DÍAS)	15.000.000	30	1.077.479	0	15.332.415	4.599.725
6	ALTO RIESGO (150 A 240 DÍAS)	9.238.384	50	769.214	0	9.661.474	4.830.737
8	IRRECUPERABLE (MÁS DE 360 DÍAS)	278.927.950	100	38.172.911	0	269.049.428	269.049.428
8	IRRECUPERABLE (MÁS DE 360 DÍAS)	438.361.515	100	38.828.604	0	441.438.614	441.438.614
	TOTAL CAPITAN MEZA	3.159.188.347		459.255.924	66.681.052	2.738.593.436	720.178.608

B. TARJETA DE CRÉDITO

Ref.: EN9134R INVENTARIO DE CLIENTES EN TARJETA DE CREDITO CATEGORIZADOS CONFORME RESOLUCION 8645 - 2/12
RESUMEN 1
55 - COOP SAN FLORIAN LTD FECHA DE CATEGORIZACION : 30/12/25

CATEGORIA	DIAS DE MOROSIDAD	TOTAL USUARIOS	TOTAL CARTERA	TOTAL MORA	GARANTIA	% PREV.	TOTAL A PREVISIONAR
1A	000-000	305	521.385.634	0	--------	0,00	0
1B	001-030	29	68.491.411	8.975.000	--------	0,00	0
1C	031-060	6	18.617.895	4.290.000	--------	0,00	0
2	061-090	1	854.715	419.000	--------	5,00	42.736
3	091-120	2	1.611.680	685.000	--------	30,00	483.504
4	120-150	0	0	0	--------	50,00	0
5	151-180	1	3.074.032	1.716.000	--------	80,00	2.459.226
6	MAS DE 180	8	25.364.761	24.535.088	--------	100,00	25.364.761
	TOTALES	352	639.400.128	40.620.088	--------		28.350.227

EN LOS CASOS DE OMISION O CUALQUIER INCONSISTENCIA EN LOS REPORTES POR PARTE DE LA PROCESADORA, LA EMISORA TENDRA CINCO DIAS HABILES CONTADOS A PARTIR DE LA RECEPCION DE LOS MISMOS, PARA SOLICITAR LA RECTIFICACION Y/O CORRECCION. SI DENTRO DEL PLAZO MENCIONADO NO HUBIERE SOLICITUD DE RECTIFICACION, SE ENTIENDE QUE LA EMISORA PRESTA SU CONFORMIDAD, DESLINDANDO RESPONSABILIDAD ALGUNA A LA PROCESADORA.

3.4 BIENES ADJUDICADOS

PREVISIONES DE BIENES ADJUDICADOS 2.025					
DESCRIPCION	FECHA	MONTO	DIAS	%	PREVISION
Bien Dacion en Pago Trifilo Viveros	27/11/2023	60.000.000	765	0%	0
Bien Dacion en Pago Sarubi-Sandra Gonzalez	15/03/2024	39.714.685	656	0%	0
Bien Dacion en Pago Trifilo Viveros	28/05/2024	286.000.000	582	0%	0
Bien Dacion en Pago Josefina Morel de Cicala	19/06/2024	89.350.100	560	0%	0
Bien Dacion en Pago Eduardo Doce	09/09/2025	93.236.427	113	0%	0
TOTAL		**568.301.212**			**0**

3.5 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Concepto	Tasa depreciación en % anual	Valor de costo revaluado	Depreciación del Ejercicio	Valor contable neto de depreciación
Inmuebles-Terreno	0%	1.129.933.615	0	1.129.933.615
Inmueble-Edificios	10%	1.585.174.425	112.807.825	1.472.366.600
Equipos e Instalaciones	20%	444.625.119	96.667.828	347.957.291
Maquinarias y Equipos		0		0
Herramientas		0		0
Rodados	10%	148.831.818	71.439.273	77.392.545
Muebles y Equipos	10%	182.652.217	151.308.770	31.343.445
Equipos y Software Informáticos	20%	399.908.673	322.415.720	77.492.954
Mejoras en Locales Ajenos	20%	500.307.305	493.063.373	7.243.932
TOTAL		**4.391.433.172**	**1.247.702.789**	**3.143.730.382**

3.6. INGRESOS NO OPERATIVOS

El Saldo de los ingresos no operativos está constituido por las comisiones cobradas por servicios que brinda la Cooperativa de cobranza de Bancard, Colegios y Juntas de Saneamiento, cobros de cuota academia de danza, cuota de la universidad Guaira, entre venta de uniforme, ingreso plan Claro y Utilidad por venta de bienes adjudicados, además de los dividendo generados por la distribución de excedente percibido por Cooperativa del Sur Ltda. ,el saldo del mismo al 31 de Diciembre del 2025 asciende a Gs. 152.672.620.

3.7. GARANTIAS OTORGADAS RESPECTO A PASIVOS.

La Cooperativa al cierre del ejercicio no cuenta con garantías hipotecarias, prendas, etc. Otorgados por el pasivo, no se asumieron crédito en ninguna institución financiera, los pasivos están constituidos casi en su totalidad por los ahorros captados de los socios.

3.8. DEUDA FINANCIERAS

Concepto	Saldos del Ejercicio anterior	Captaciones	Extracciones /Pagos	Saldos al cierre del ejercicio
Ahorro a la vista	11.905.397.500	4.974.792.711	5.299.491.854	11.580.698.357
Ahorro a Plazo	12.117.026.355	959.456.000	618.992.000	12.457.490.355
Ahorro Programado	42.622.185	5.582.447	615.790	47.588.842
Préstamo Sector Cooperativo	0	-	-	
Préstamo Bancarios	-	-	-	-

3.9. CONCENTRACION DE PRESTAMO

A) Cartera de Préstamo

Concentración de la Cartera de Créditos por Socios		
	Fecha: 31/12/2025	
Número de Socios	Montos	Porcentaje
Mayor Deudor	840.000.000	5%
2° Mayor Deudor	295.500.000	2%
3° Mayor Deudor	220.200.000	1%
4° Mayor Deudor	203.003.692	1%
5° Mayor Deudor	200.590.232	1%
6° Mayor Deudor	198.903.457	1%
7° Mayor Deudor	192.100.000	1%
8° Mayor Deudor	190.300.000	1%
9° Mayor Deudor	184.500.000	1%
10 Mayores Deudores	2.698.997.381	16%
20 Mayores Deudores	4.286.981.837	25%
50 Mayores Deudores	7.491.585.938	44%
100 Mayores Deudores	10.172.805.976	59%
Demás Deudores	6.991.224.468	41%
Total de Cartera	**17.164.030.444**	100%

Concentración de la Cartera de Créditos Vencida por Socios		
	Fecha: 31/12/2025	
Número de Socios	Montos	Porcentaje
Mayor Deudor en mora	220.200.000	13%
2° Mayor Deudor en mora	203.003.692	12%
3° Mayor Deudor en mora	190.300.000	11%
4° Mayor Deudor en mora	160.850.000	9%
5° Mayor Deudor en mora	152.800.000	9%
6° Mayor Deudor en mora	117.784.300	7%
7° Mayor Deudor en mora	80.000.000	5%
8° Mayor Deudor en mora	44.350.000	3%
9° Mayor Deudor en mora	38.900.000	2%
10 Mayores Deudores en mora	1.244.535.992	73%
20 Mayores Deudores en mora	1.478.305.873	86%
50 Mayores Deudores en mora	1.691.549.260	99%
100 Mayores Deudores en mora	1.709.799.298	100%
Demás Deudores en mora		0%
Total de Cartera en mora	**1.709.799.298**	100%

b) Cartera de Ahorro

Concentración de Ahorros a la Vista por Socios.		
	Fecha: 31/12/2025	
Número de Socios	Montos	Porcentaje
Mayor Ahorrista	2.002.792.422	17%
2° Mayor Ahorrista	308.233.738	3%
3° Mayor Ahorrista	303.638.730	3%
4° Mayor Ahorrista	252.807.719	2%
5° Mayor Ahorrista	236.972.829	2%
6° Mayor Ahorrista	232.546.214	2%
7° Mayor Ahorrista	221.806.790	2%
8° Mayor Ahorrista	208.988.408	2%
9° Mayor Ahorrista	193.303.442	2%
10 Mayores Ahorristas	4.153.574.224	36%
20 Mayores Ahorristas	5.570.427.332	48%
50 Mayores Ahorristas	7.693.727.090	66%
100 Mayores Ahorristas	9.258.468.875	80%
Demás Ahorristas	2.322.229.482	20%
Total de Cartera	**11.580.698.357**	100%

Concentración de Ahorros a Plazos por Socios.		
	Fecha: 31/12/2025	
Número de Socios	Montos	Porcentaje
Mayor Ahorrista	870.000.000	7%
2° Mayor Ahorrista	840.000.000	7%
3° Mayor Ahorrista	750.000.000	6%
4° Mayor Ahorrista	600.000.000	5%
5° Mayor Ahorrista	600.000.000	5%
6° Mayor Ahorrista	519.625.007	4%
7° Mayor Ahorrista	500.000.000	4%
8° Mayor Ahorrista	403.033.098	3%
9° Mayor Ahorrista	400.000.001	3%
10 Mayores Ahorristas	5.882.658.106	47%
20 Mayores Ahorristas	8.459.490.311	68%
50 Mayores Ahorristas	11.401.747.595	91%
100 Mayores Ahorristas	12.503.753.143	100%
Demás Ahorristas	1.326.054	0%
Total de Cartera	**12.505.079.197**	100%

3.10 DEPURACIÓN DE CARTERA-PRESTAMOS ENVIADOS A INCOBRABLES.

No .Prestamo	Doc. Titular - Conyuge	Socio	Situa-	Saldo Actual	Diferencia	Días Atraso
1561-011	CI: 2253657	DELVALLE CANDIA, ERNESTO ALBINO	INHIBICION	81.017.820	20.249.000	1.842
2444-002/7	C.I. 1314552	BIGLER, ISABEL BENEDIKTE	INHIBICION	13.979.957	-12.051.143	1.344

	No .Prestamo	Doc. Titular - Conyuge	Socio	SITUACION	Aporte/Ahorro	Saldo Actual	DIFERENCIA	Dias Atraso
1	1277-014/19	CI: 5618486 - CI: 3476700	PEREIRA HAMANN, MARCIA ELIZABETH	INIBICION	6.139.216	17.513.538	11.374.322	1.549
	1277-015/07	CI: 5618486 - CI: 3476700	PEREIRA HAMANN, MARCIA ELIZABETH	INIBICION		14.259.296	14.259.296	1.540
	1277-016/18	CI: 5618486 - CI: 3476700	PEREIRA HAMANN, MARCIA ELIZABETH	INIBICION		13.250.000	13.250.000	1.519
	1620-049/18	CI: 2100405 - CI: 3510940	SZEZERBA WASZAJ, ESTELA MARISOL	INIBICION	16.116.041	29.227.940	13.111.899	772
	1620-052/18	CI: 2100405 - CI: 3510940	SZEZERBA WASZAJ, ESTELA MARISOL	INIBICION		27.809.879	27.809.879	817
TOTAL GENERAL					22.255.257	102.060.653	79.805.396	

	No .Prestamo	Doc. Titular - Conyuge	Socio	SITUACION	Aporte/Ahorro	Saldo Actual	DIFERENCIA	Dias Atraso
1	2221-008/19	CI: 1743506 - CI: 2048730	CASCO DE CASTEL, LILIAN IRENE	INIBICION	4.814.703	62.000.000	57.185.297	1.249
	2438-005/18	CI: 3520594	WASMUTH MOREIRA, MIGUEL ROLANDO	INIBICION	4.973.528	134.800.000	129.826.472	1.455
TOTAL GENERAL					9.788.231	196.800.000	187.011.769	

	No .Prestamo	Doc. Titular - Conyuge	Socio	SITUACION	Aporte/Ahorro	Saldo Actual	DIFERENCIA	Dias Atraso
1	1832-006/08	CI: 2990374 - CI: 4074156	MIRANDA ROTELA, JUAN ESTEBAN	CONVOCATORIA DE ACREEDORES	4.629.822	34.501.256	29.871.434	577
TOTAL GENERAL					4.629.822	34.501.256	29.871.434	

3.11. PROVISIONES

RUBRO CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO
2.1.2.01.01.03	Recaudaciones de Terceros a Pagar	40.494.808
2.1.2.01.02.01	Obligaciones Fiscales	9.113.004
2.1.2.01.02.06	Otras Obligaciones a Pagar	16.775.900
2.1.2.01.02.02	Aporte Ley Incoop	0
2.1.2.02.01.03	Aportaciones a devolver	62.335.397
2.1.2.02.01.04	Provisiones varias	36.528.492
2.1.2.02.01.07	Obligaciones Sociales	23.412.753

3.12. FONDOS

Concepto	Saldos del Ejercicio anterior	Aumento	Disminución	Saldos al cierre del ejercicio
Fondo de Educación	75.583.459	26.949.598		102.533.057
Fondo de Solidaridad	669.491.475	15.265.000	7.794.000	676.962.475
Fondos Sociales y Ambientales	11.396.048	0	3.163.659	8.232.389
Fondo p/Proteccion de Prestamos	0	165.190.725	-	165.190.725

3.13. INVERSIONES

RUBRO CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO
1.2.3.01.01.01	Aportación CENCOSUR	16.700.000
1.2.3.01.01.02	Aportación Social Coop. Del Sur	27.569.984
1.2.3.01.02.02	Aportación Social Coop. Universitaria	6.531.668
1.2.3.01.01.04	Aportación Social Coop. CODEÑE	808.094
1.2.3.01.01.05	Aportación Social Coop. Coop. Col. Unidas	5.000.000
Total		**56.609.746**

ENTIDAD	MONTO
Ueno	1.000.000.000
COOPERATIVA CODEÑE LTDA.	1.000.000.000
COOPERATIVA DEL SUR LTDA.	1.000.000.000
COOPERATIVA CODEÑE LTDA.	500.000.000
Sudameris	500.000.000
G.N.B	500.000.000
Bancop	500.000.000
CADIEM	2.279.754.281
COOPERATIVA CODEÑE LTDA.	500.000.000
Sudameris Fondo	1.132.948.083
Avalon Fondo	22.698.258
Banco Continental	2.000.000.000
Total Fondos Coop/Bancos	**10.935.400.622**

Nota 4. PATRIMONIO

4.1. EVOLUCION PATRIMONIAL

Nota 5. INFORMACION REFERENTE A LOS RESULTADOS

5.1. Reconocimiento de Excedentes y pérdidas

Concepto	Saldos del Ejercicio anterior	Aumento	Disminución	Saldos al cierre del ejercicio
Capital Integrado	5.467.445.677	89.801.473	70.855.766	5.486.391.384
Reservas	2.111.537.473	0		2.111.537.473
Resultado Del Ejercicio anterior	0			0
Resultado del Ejercicio	783.764.760	71.555.890		855.320.650
TOTAL				8.453.249.507

La Cooperativa adopta y aplica para el reconocimiento de excedentes y las perdidas el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a los ingresos contemplados en el numeral 5.4.2. a) y c) del Marco General de Regulación y supervisión del Cooperativas.

Estos productos, de acuerdo con la Resolución del INCOOP N 499/04, solamente pueden reconocerse como excedente en el momento en que sean efectivamente percibidos.

5.2 Excedente Especiales

Los rubros de ingresos y egresos provenientes de las operaciones con terceros realizados conforme con la ley 438/94 y el Decreto 14052/96 y el monto abonado en concepto de impuesto por el resultado de estas operaciones están expuestas al cierre de diciembre del 2025.

5.3. Diferencia de cambio en Moneda Extranjera

La Cooperativa no opera con moneda extranjera.

Lic. Sirio Miete
Tesorero del Consejo de Administración

Lic. Patrick Godefroid
Pte. del Consejo de Administración

Lic. Liza Mereles
Contadora

Sr. Gustavo Tischler
Gerente General

Sr. Bart Bosmans
Pte. De la Junta de Vigilancia

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Dando cumplimiento a lo estipulado en el Art. 109 del Estatuto Social, la Junta de Vigilancia presenta a la Asamblea General su informe correspondiente al ejercicio finalizado, exponiendo las actividades de fiscalizaciones realizadas durante el período, así como las revisiones efectuadas sobre la gestión administrativa, contable y financiera de la cooperativa. -

En el transcurso del ejercicio 2025 la Junta de Vigilancia realizó 25 reuniones entre ordinarias y extraordinarias, revisando periódicamente los informes contables y financieros, realizando diversos tipos de controles en los estados financieros, cartera de créditos, gestión administrativa y social de la cooperativa, siempre con el objetivo de supervisar con el correcto funcionamiento y por sobre todo el cumplimiento fiel de las leyes y el estatuto que rigen nuestra cooperativa, a fin de apoyar las diversas actividades dentro del margen de máxima transparencia, salvaguardando el patrimonio social. -

De las revisiones realizadas de diferentes documentos que obran en archivo de nuestra cooperativa, no hemos detectado ninguna situación relevante, no obstante, durante las revisiones efectuadas se realizaron algunas observaciones administrativas menores, las cuales fueron comunicadas oportunamente a las áreas correspondientes para su corrección y seguimiento, recomendando conforme a nuestro saber, parecer y entender, dando, finalmente, seguimiento a estas recomendaciones. Así también, los miembros de la Junta de Vigilancia hemos revisado los informes de la auditoría interna como de la auditoría externa, cuyos resultados positivos también dan un respaldo de sustentabilidad al trabajo realizado en el ejercicio cerrado. -

Conforme a los estatutos sociales, nos hemos reunido periódicamente en sesiones ordinarias y de control, dando cumplimiento así a nuestra función principal de supervisar y fiscalizar, en razón de todo ello, la Junta de Vigilancia considera que la gestión administrativa, contable y financiera de la cooperativa se ha desarrollado dentro del marco de las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias vigentes. -

Finalmente, la Junta de Vigilancia reafirma su compromiso de continuar ejerciendo sus funciones de supervisión y fiscalización en resguardo de los intereses de los socios y del patrimonio institucional, y en honor a nuestras funciones como miembros supervisores les decimos que estamos siempre dispuestos y abiertos a escuchar cualquier inquietud que pudiera surgir para lograr de esta manera armonía y sobre todo transparencia en beneficio de los asociados. -

Abog. Franco Wessely
Secretario de la Junta de Vigilancia

Sr. Bart Bosmans
Pte. De la Junta de Vigilancia

25

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

En cumplimiento con nuestras funciones según Art. 112 inc. "c" de los Estatutos Sociales, en cuanto a emitir un dictamen del Balance Social, Balance General y Estados de Resultados a ser presentados a la Asamblea por el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia informan cuanto sigue:

De los controles efectuados a los Estados Contables, Económicos y Financieros, según los saldos expuestos en el Balance General del ejercicio cerrado al 31 de Diciembre de 2025 y del informe obtenido de la Auditoría Externa podemos concluir que los mismos demuestran en forma razonable la situación General de la Cooperativa de Bomberos de Ahorro, Crédito y Servicios Multiactiva San Florián Limitada, se han presentado como corresponde y los Estados Financieros dan una perspectiva verdadera y razonable.

Por consiguiente se sugiere aprobar mediante la Asamblea como máxima autoridad, el resultado obtenido del análisis de los mencionados documentos.-

Abog. Franco Wessely
Secretario de la Junta de Vigilancia

Sr. Bart Bosmans
Pte. De la Junta de Vigilancia

INFORME ANUAL AUDITORÍA INTERNA – AÑO 2025

Obligado, 12 de febrero del 2026

A los Señores

PRESIDENTE Y MIEMBROS
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y JUNTA DE VIGILANCIA
COOPERATIVA DE BOMBEROS DE AHORRO, CRÉDITOS Y SERVICIOS MULTIACTIVA "SAN FLORIAN" Ltda.

RUC: 80045477-4

Avda. Rodríguez de Francia c/ Fortín Toledo

Obligado – Paraguay

De nuestra consideración

En cumplimiento de los Artículos 17 y 22 correspondiente a la Resolución N.º 156/2020, de fecha 17 de Julio de 2020 se expone el informe de las evaluaciones efectuadas en el año 2025, por la Auditoría Interna de la Cooperativa de Bomberos de Ahorro, Créditos y Servicios Multiactiva "San Florian" Ltda. en el marco de las disposiciones vigentes en materia de Prevención de LA/FT:

Según lo dispuesto en la Resolución 156/2020 - Anexo II La Cooperativa, cumple razonablemente con lo dispuesto y actualizaciones de las documentaciones según normativas vigentes. -

Sigan con el mismo esfuerzo y dedicación como **Cooperativa de Bomberos de Ahorro, Créditos y Servicios Multiactiva "SAN FLORIAN" Ltda.** Siempre comprometidos con las nuevas exigencias y las adecuaciones dictadas por las entidades reguladoras INCOOP - SEPRELAD. -

Dejando constancia de los ítems que anteceden. Sin otro particular y a las órdenes para lo que hubiere. -

Atentamente

Cp. Msc. Gilda Biviana Lopez Villaverde.
Auditoría Interna
RUC: 1923240-3

Member of Antea Alliance of independent firms

crs+sch cáceres+schneider

OPINION DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los Señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia de

COOPERATIVA DE BOMBEROS DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIACTIVA SAN FLORIAN LTDA.

Obligado-Itapúa-Paraguay

Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **COOPERATIVA DE BOMBEROS DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIACTIVA SAN FLORIAN LTDA.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2025, y el estado de resultados, estado de cambios en el capital y estados de flujo de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas de información financiera emitidas por el consejo de Contadores Públicos del Paraguay, Normas contables del **Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)**, así mismo, el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia, tienen la responsabilidad conjunta por la aprobación de los mismos. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros en base a nuestra auditoria. Condujimos nuestra auditoria de acuerdo a normas de auditoría emitidas por **Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)** y por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoria para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoria implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la Cooperativa, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la cooperativa. Una auditoria también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

OBLIGADO
ASUNCIÓN
HERNANDARIAS

Firmado a los efectos de identificación con nuestro Dictamen de auditoría externa de 26/02/2026
CACERES & SCHNEIDER SA
Consultores

Member of Antea Alliance of independent firms

crs+sch cáceres+schneider

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, se presentan razonablemente, respecto de todos los aspectos importantes, la posición patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA DE BOMBEROS DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIACTIVA SAN FLORIAN LTDA.**, al 31 de diciembre de 2025 y sus resultados y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esta fecha, de acuerdo con normas establecidas por el **Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)** y complementados con las normas contables vigentes en Paraguay.

Según nuestro criterio y con base en el alcance del trabajo descripto, informamos que:

a) Las cifras de los estados financieros surgen de los registros contables de la **COOPERATIVA DE BOMBEROS DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIACTIVA SAN FLORIAN LTDA.**, que, en sus aspectos formales, han sido llevados de conformidad con las disposiciones legales vigentes aplicables (Ley 438/94, Resolución INCOOP 26.675/22 y la Ley 6380/19)

b) La **COOPERATIVA DE BOMBEROS DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIACTIVA SAN FLORIAN LTDA.**, ha pagado y/o ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2025.

CACERES & SCHNEIDER S.A.

RUC: 80082854-2
Registro DNIT N° 356/22
Registro SEPRELAD N° 206/25
Registro INCOOP N° 155/2022
Registro SIV N° 097_05092022
Registro Precios de Transferencia N° 60600000016
Registro SIS N° 147/25
Socio: Francisco Javier González Forneron
Ruc: 3987461-3

Obligado, 26 de febrero de 2026.

OBLIGADO ASUNCIÓN HERNANDARIAS

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría externa de 26/02/2026
CACERES & SCHNEIDER SA
Consultora

4

BALANCE SOCIAL 2025

BALANCE SOCIAL EJERCICIO					
INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS					
PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: Membresía Abierta y Voluntaria - Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin distinción de género, raza, clase social, posición política y religiosa.					
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO		2.088	2.047		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		2.148	2.088		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación	OBS
D1	**D.1 APERTURA COOPERATIVA**	**2.025**	**2.024**		
D1	**A- INGRESO ASOCIADOS/AS**				
D1	Meta fijada para el año				
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	**235**	**244**	-4%	
D1	Hombres	121	132	-8%	
D1	Mujeres	110	111	-1%	
D1	18-25 años	32	53	-40%	
D1	26-35 años	73	63	16%	
D1	36-45 años	55	68	-19%	
D1	46-55 años	39	29	34%	
D1	56-60 años	12	16	-25%	
D1	61 y mas años	22	15	47%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	4	1	300%	
D1	Solicitudes no aceptadas	0	0	0%	
D1	% del total de asociados en el año	11%	12%	-6%	
D1	Promedio de ingreso mensual	20	20	-4%	
D1	**Requisito Económico exigido (Montos)**				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	60.000	60.000	0%	
D1	- Aporte mínimo	156.000	156.000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	8.000	8.000	0%	
D1	- Otros (especificar)	0	0	0%	
D1	- Total	224.000	224.000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	8%	8%	0%	
D1	**B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)**			0%	
D1	Total de salida	**175**	**203**	-14%	
D1	**Renuncia voluntaria . Causas**	42	48	-13%	
D1	**Exclusión por incumplimiento estatutario**	130	155	-16%	
D1	**Exclusión por fallecimiento**	2	0	0%	
D1	**Expulsión**	0	0	0%	
D1	**Suspensión**	0	0	0%	
D1	Hombres	107	143	-25%	
D1	Mujeres	68	60	13%	
D1	18-25 años	1	0	0%	
D1	26-35 años	42	45	-7%	
D1	36-45 años	54	68	-21%	
D1	46-55 años	38	50	-24%	
D1	56-60 años	17	8	113%	
D1	61 y mas años	23	32	-28%	
D1	Personas Jurídicas			0%	

D2	**D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA**			0%	
D2	**Total de Asociados/as Existentes**	**2.151**	**2.088**	3%	
D2	Hombres	1.248	1.230	1%	
D2	Mujeres	878	836	5%	
D2	Personas Jurídicas	25	22	14%	
D2	Mujeres asociadas			0%	
D2	18-25 años	49	42	17%	
D2	26-35 años	185	182	2%	
D2	36-45 años	256	255	0%	
D2	46-55 años	175	165	6%	
D2	56-60 años	88	83	6%	
D2	61 y mas años	125	109	15%	
D2	Hombres asociados			0%	
D2	18-25 años	64	61	5%	
D2	26-35 años	247	251	-2%	
D2	36-45 años	345	338	2%	
D2	46-55 años	259	254	2%	
D2	56-60 años	98	115	-15%	
D2	61 y mas años	235	211	11%	
D2	**Rango de antigüedad**			0%	
D2	Menos de 1 año	233	243	-4%	
D2	de 1 a 5 años	662	513	29%	
D2	de 6 a 10 años	491	620	-21%	
D2	de 11 a 15 años	499	507	-2%	
D2	de16 a 20 años	264	206	28%	
D2	de 21 a 25 años	0	0	0%	
D2	de 26 a 30 años	0	0	0%	
D2	de 31 años y mas	0		0%	
D4	**SERVICIOS FINANCIEROS**			0%	
D4	**Créditos cantidad de personas que utilizan**		933	-100%	
D4	**Destino de creditos (cantidad)**			0%	
D4	Consumo	293	528	-45%	
D4	Vivienda	56	46	22%	
D4	Educación	4	7	-43%	
D4	Salud	9	6	50%	
D4	Mpymes	125	236	-47%	
D5	Agropecuarias	21	29	-28%	
D4	Otros (Refinanciación)	81	81	0%	
D4	**Ahorro**			0%	
D4	**Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda**				
D4	A la Vista	2.128	1.886	13%	
D4	Plazo Fijo	123	120	2%	
D4	Programado	15	14	7%	
D4	Infantil			0%	
D4	Juvenil			0%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	2.128	1.886	13%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera	0		0%	
D4	**Tarjetas de Créditos**				
D4	**Clasificación por género**				
D4	**Hombres**	189	189	0%	
D4	**Mujeres**	139	139	0%	
D5	**D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS**				
D5	**Servicio de Solidaridad**	157	190		
D5	Tipos de servicios de solidaridad (especificar)			0%	
D5	Subsidios a la Salud	95	123	-23%	
D5	Subsidios por Maternidad	27	20	35%	
D5	Subsidios por fallecimiento	20	38	-47%	
D5	Subsidios educativos	4	0	0%	
D5	Subsidios por matrimonio	11	9	22%	
D5	Otros (especificar) Siniestro/ Incendio	0	0	0%	
D5	Servicio de Sepelio	0	0	0%	

BALANCE SOCIAL

EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

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.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2025	Año 2024	% variacion	OBS.
D1	**D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS**				
D1	**ASAMBLEAS ORDINARIAS**				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	2.148	2.088	3%	
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	896	1407	-36%	
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	554	810	-32%	
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados	340	591	-42%	
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	2	6	-67%	
D2	**D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS**				
D2	**Cargos Electivos**				
D2	**Consejo de Administración**				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	1	-100%	
D2	36-45 años	2	1	100%	
D2	46-55 años	2	3	-33%	
D2	56-60 años	1	0	0%	
D2	61 y mas años	2	2	0%	
D2	**Titulares**				
D2	Hombre	4	4	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	**Suplente**				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	1	1		
D2	**Presidencia**				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer				
D2	**Junta de Vigilancia**				
D2	18-25 años				
D2	26-35 años	1	1	0%	
D2	36-45 años	2	2	0%	
D2	46-55 años	1	1	0%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y mas años	0	0	0%	
D2	**Titulares**				
D2	Hombre	3	3	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	**Suplente**				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	2	2	0%	
D2	**Presidencia**				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer				
D2	**Junta Electoral.**				
D2	**Titulares**				
D2	Hombre	3	3	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	**Suplente**				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	2	2	0%	
D2	**Presidencia**				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer			0%	
D2	**Organismos Auxiliares**			0%	
D2	Comité de Educación	4	4	0%	
D2	Comité de Crédito	3	3	0%	
D2	Comité de Solidaridad	3	3	0%	
D2	Otros organismos-Comié de Prevencion	6	6	0%	
D2	Total de Directivos	17	17	0%	
D2	Hombre	12	12	0%	
D2	Mujer	5	5	0%	
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia			0%	
D3	**D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO**			0%	
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	10	10	0%	
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	5	5	0%	
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	2	2	0%	
D3	% del total de mujeres trabajadoras	67%	67%	0%	
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	2	2	0%	
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	13%	13%	0%	
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	5.271.004	5.271.004	0%	
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	5.128.950	5.128.950	0%	
D3	Diferencia entre SPM y SPH	142.054	142.054	0%	

BALANCE SOCIAL					
EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS					
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 suscripto como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2025	Año 2024	% variacion	OBS
D1	**D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN**				
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	2.111.537.473	1.946.616.030	8%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	277.830.366	321.673.572	-14%	
D1	% en relación al Activo total	24,80%	24,80%	0%	
D2	**D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL**			0%	
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	55.973.814	66.738.002	0%	
D2	% en relación al total de aportaciones	1%	1%	0%	
D3	**D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %**			0%	
D3	Reserva Legal	167.921.443	166.845.005	1%	
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	102.533.057	55.617.002	84%	
D3	Otros fondos específicos	173.423.114	166.845.005	4%	
D3	Pago de interés a las Aportaciones	123.142.391	150.160.504	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	12%	15%	-20%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	16.792.144	16.684.500	1%	
D4	**D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS**				
D4	Total Aportaciones extraordinarias			0%	

BALANCE SOCIAL					
EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS					
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					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2025	Año 2024	% variacion	OBS.
D1	**D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA**				
D1	**a. Independencia financiera estrecha**				
D1	Aportaciones (integradas)	5.486.391.474	5.208.561.108	5%	
D1	% del Activo total	16%	17%	0%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	2.111.537.473	1.943.616.030	9%	
D1	% del Activo total	6%	6%	0%	
D1	% del Patrimonio Neto	25%	25%	-1%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	11.580.698.357	11.394.229.789	2%	
D1	**b. Independencia financiera amplia**				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	7.597.928.947	7.152.177.138	9%	
D1	% del Activo total	24%	23%	6%	
D1	Promedio de Tasas Activas	21,48%	21,48%	0%	
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	6,00%	6,00%	0%	
D1	12				
D1	Deposito en Bancos	9.597.695.941	9.156.280.039	8%	
D1	Deposito en Cooperativas	4.036.338.837	4.043.274.308	-6%	

BALANCE SOCIAL

EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2025	Año 2024	% variacion	OBS.
D1	**D1. Destino de los fondos de actividades educativas.**				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	102.533.057	128.421.473	3%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:	173.423.114	731.629.666	4%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	69.019.821	25.823.682	60%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.				
D1	Destino:				
D2	**D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.**				
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.	95%	92%	6%	
D3	Dirigentes capacitados				
D3	Hombres	11	12		
D3	Mujeres	5	5		
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad				
D5	- Radios	7	4		
D5	- Diarios	1	1		
D5	-Televisión	1	1		
D5	- Altoparlante				
D5	- Pasacalles				
D5	**Medios Directos o Personales**				
D5	- Revistas – periodo de publicación	500	500		
D5	- Boletines	3.000	2.500		
D5	- Afiches				
D5	- Teleprinter				
D5	- Volantes				
D5	- Trípticos	1.000	500		
D5	- Rotafolio				
D5	- Correo electronico o mensajes de texto(celulares)	2.148	2.088		

BALANCE SOCIAL

EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Cooperación entre cooperativas - Las cooperativas sirven a sus miembros mas eficazmente y fortalecen al movimiento cooperativo, Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales e internacionales.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2025	Año 2024	% variacion	OBS.
D1	**D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS**				
D1	Ahorros en otras cooperativas	4.036.338.837	4.043.274.308	0%	
D1	Prestamos entre cooperativas	0	0	0%	
D1	Compras intercooperativas			0%	
D1	Importaciones intercooperativas			0%	
D1	Exportaciones intercooperativas			0%	
D1	Otras transacciones			0%	
D1	Remesas del exterior			0%	
D1	Servicios de Vigilancia			0%	
D1	Seguros			0%	
D1	Servicios de Courier			0%	
D1	Otros (especificar) APORTES	56.609.746	49.032.624		
D2	**D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)**				
D2	- Federación	24.057.921	24.057.921	0%	
D2	- Central	16.792.144	16.700.000		
D4	**D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)**				
D4	- FEDERACIÓN				
D4	Hombres			0%	
D4	Mujeres			0%	
D4	- CENTRAL				
D4	Hombres	1	1	0%	
D4	Mujeres			0%	
D4	- CONFEDERACIÓN				
D4	Hombres			0%	
D4	Mujeres			0%	
D4	Otros (especificar)				

BALANCE SOCIAL

EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

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	Año 2025	Año 2024	% variacion	OBS.
D1	**D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD**				
D1	Empleo directo generado	15	15	0%	
D1	Empleo Indirecto Generado	77	75	3%	
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar)			0%	
D1	**Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.**			0%	
D1	Educacion Formal			0%	
	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	33	31		
	Numeros de alumnos/as beneficiados	3300	2700		
	Tipo de apoyo				
	Monto de apoyo	20.198.000	19.185.000		
D1	Educación Informal	1.800.000	2.050.000	-12%	
D1	Educacion civica y democratica			0%	
D1	Proteccion del medio ambiente	1.800.000	2.000.000	-10%	
D1	Para la Salud	8.500.000	10.700.000	-21%	
D1	Para la Equidad de Genero	-	-	0%	
D1	Otros especificar-Donaciones	51.804.158	20.347.587	155%	
D2	**D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS**				
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	8.400.000	8.400.000		
D2	Actividades de proteccion del medio ambiente (Forestación y Reforestacion)			0%	
D2	Otras actividades Comunitarias			0%	
D3	**D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)**				
D3	Alianzas Instituciones Públicas:				
D3	- Ministerios				
D3	- Gobernaciones				
D3	- Municipios	3.500.000	8.400.000	-58%	
D3	convenios con universidades				
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantias estudiantiles				
D3	Otros convenios,acuerdos y alianzas				
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad y otros fines	7.820.000	6.725.000	16%	
D3	**Privadas**				
D3	- Fundaciones	8.400.000	6.000.000	40%	
D3	- ONGs			0%	
D3	- Empresas			0%	
D3	Universidades	69.573.946	49.955.147		
D3	**Internacionales**				
D3	- Cooperativas			0%	
D3	- Fundaciones			0%	
D3	- ONGs			0%	
D3	- Empresas			0%	
	Otras instituciones				

DISTRIBUCION DE EXCEDENTES		EJERCICIO
COOPERATIVA SAN FLORIAN LTDA		31/12/2025
CUENTAS		TOTALES
INGRESOS		**4.595.105.700**
(-) GASTOS DEDUCIBLES y NO DEDUCIBLES		-3.808.804.871
RENTA NETA -EXCEDENTES OPERATIVOS		**786.300.829**
INGRESOS ESPECIALES		152.672.620
(-) GASTOS DEDUCIBLES y NO DEDUCIBLES		**-75.983.930**
EXCEDENTES ESPECIALES		**76.688.690**
IMPUESTO A LA RENTA		**7.668.869**
TOTAL EXCEDENTE		**855.320.650**
APORTE FECOAC	3%	25.659.620
RESEVA LEGAL	20%	171.064.130
FONDOS DE EDUCACION COOPERATIVA	15%	128.298.098
FONDOS SOCIALES	10%	85.532.065
FONDOS PARA SOLIDARIDAD	5%	42.766.033
FONDO P/PROTECCION DE PRESTAMOS	10%	85.532.065
INTERES SOBRE CAPITAL APORTADO A CAPITALIZAR	12%	102.638.478
COMPENSACION RETORNO A DISTRIBUIR	20%	171.064.130
RESERVA INSTITUCIONAL POR COMPRA DE ACTIVO	5%	42.766.033

Forma de Distribución

La distribución de capital será realizado conforme a la Ley y al Estatuto Social Art. 42.
El Interés sobre Capital Social será Capitalizado y la Compensación será distribuido.
Aprobado por el consejo de Administración, en la fecha 24/02/2025, Acta Nro 532/2025

Dra. Erna Kegler
Secretaria del Consejo de Administración

Lic. Sirio Miete
Tesorero del Consejo de Administración

Lic. Patrick Godefroid
Pte. del Consejo de Administración

PRESUPUESTO COOP. SAN FLORIAN 2026	
CUENTAS	Presupuesto 2026
INGRESOS	5.383.765.033
INGRESOS OPERATIVOS	5.178.792.976
Intereses y Comisiones Cobrados por Crédit	3.310.276.097
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Cr	2.946.767.736
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Creditos	198.415.832
Intereses Moratorios Cobrados	122.045.047
Intereses Punitorios Cobrados	43.047.482
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financ	29.591.971
Comisiones por otros servicios financieros	29.591.971
Intereses Cobrados por Dep y Valores Fina	1.190.801.049
Depósitos a la Vista	325.301.049
Intereses s/ Dep Ahorro Vista Sector Coop	894.276
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	5.302.423
Intereses s/Dep a Vista Otras Inst Finan	319.104.350
Depósitos a Plazo	865.500.000
Intereses s/ CDA Bancos del País	450.500.000
Intereses s/Dep a Plazo Fijo Sector Coope	415.000.000
Ingresos Operativos Varios	648.123.859
Desafectación de Previsiones	277.576.509
Participación en excedentes de cooperativa	1.944.973
Cuotas de Ingreso no retornables	11.140.364
Creditos Liquidados por incobrables	62.326.654
Gastos Administrativos-Gestion de Cobranza	105.558.066
Seguro de vida sobre Prestamo	189.577.293
INGRESOS NO OPERATIVOS	204.972.057
Ingresos Varios	204.972.057
Comisiones por Servicios de Cobranzas	134.182.144
Comisiones Cobradas Colegio San Blas	39.915.870
Comisiones Cobradas Colegio Sembrador	954.624
Comisiones Cobradas Junta de Saneamiento	30.243.052
Comisiones Cobradas Bancard	48.000.000
Comisiones Cobradas Academia	1.771.002
Comisiones Cobradas Inst. Superior Guaira	1.297.596
Comisiones Cobradas Documenta	12.000.000
Alquileres Cobrados	18.000.000
Ingresos Extraordinarios	7.500.000
Ingreso Venta Uniforme	7.500.000
Otros Ingresos no Operativos	25.289.914
Otros Ingresos no Operativos	4.853.172
Ingresos por recupero de siniestro	12.282.192
Ingreso Plan telefonia-Claro	8.154.550
Utilidad en Venta de Activo Fijo	10.000.000
Utilidad en bienes Adjudicados	10.000.000
TOTAL INGRESOS	5.383.765.033

EGRESOS	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	**4637118020**
Costos y Gastos Operativos Serv Financier	4.637.118.020
Intereses y Comisiones Pagados	**1.005.618.878**
Intereses Pagados por Captaciones Socios	**1.001.600.763**
Intereses Pagados p/Ah Vista Personas fis	**38.630.262**
Interes Pagados p/Ah. Vista Persona Juridica	**1.921.698**
Interes Pagados p/Ah. plazo Persona fisica	956.557.067
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados C	4.491.736
Comisiones Pagadas por Servicios Financier	**4.018.116**
Comisiones Pagadas Servicios Banc y Finan	3.636.297
Otras Comisiones Pagadas	381.818
Previsiones	**357.249.595**
Previsiones p/ créditos	349.453.447
Previsiones Adicionales	7.796.148
Otros Costos por Servicios Financieros	**328.099.045**
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	132.000.000
Seguro de vida sobre prestamo	156.942.277
Costo Central de Riesgos INCOOP	9.156.768
Costo APP BROSCO	30.000.000
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cre	**2.536.150.501**
Gastos de Personal	**1.364.414.941**
Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.054.469.650
Aguinaldos Pagados	87.872.471
Beneficios sociales	173.987.492
Bonificacion Familiar	18.085.327
Gastos del Personal	30.000.000
Honorarios	**454.859.869**
Honorarios Profesionales	**222.483.493**
Honorarios Profesionales Auditor Interno	27.272.724
Honorarios Profesionales Auditor Externo	18.000.000
Honorarios Profesionales Escribania	6.348.960
Honorarios Profesionales Personal Contratado	170.861.809
Servicios de Terceros	**232.376.376**
Mantenimiento de sistema Informatico-SICMA	52.376.376
Servicio Guardia de Seguridad	180.000.000
Servicios y Gastos de Oficina	**420.656.728**
Servicios Públicos	**56.994.887**
ANDE	24.000.000
Consumo de agua	**1.200.000**
Servicio de Internet	11.221.648
Gastos de Comunicación	**18.773.239**
Recoleccion de Basura	1.800.000

Materiales, Utiles y Papeleria	**87.741.430**
Impresos y Formularios	13.381.454
Utiles y Papeleria	11.388.614
Materiales articulo de limpieza	7.856.156
Insumos Informaticos	4.003.637
Servicios de Encomienda	6.013.099
Gastos menores de oficina	17.320.784
Arrendamiento s/Cont De Leasing	27.777.684
Reparación y Mantenimiento	**124.012.264**
Mantenimiento de Maquinas y Equipos	37.695.001
Mantenimiento de rodados	2.962.208
Mantenimiento del Local	50.855.054
Gasto de limpiadora	32.500.000
Procesamiento de Datos	**20.985.629**
Gastos de Infornet-Bancard	944.912
Servicios de Inforconf	20.040.716
Seguros	**36.266.974**
Seguros Valores en Caja Fuerte	6.413.760
Seguros Valores en Transito	4.352.484
Seguros c/Incendio	1.986.310
Seguros Equipos Electronicos	5.325.942
Seguros Cristales Vidrios	1.790.455
Seguros de Rodado	4.663.610
Seguros contra fraude	1.261.674
Servicios de Seguridad	10.472.738
Alquileres Pagados	**24.000.000**
Alquileres Pagados	24.000.000
Combustibles y Lubricantes	**18.000.000**
Combustibles y Lubricantes	18.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	**25.819.182**
Viatico y Gasto de Movilidad	24.661.182
Viatico y Gasto de Movilidad-ND	1.158.000
Gastos Legales	**24.000.000**
Gastos Legales	24.000.000
Patentes y Sofware Informaticos	2.836.363
Gastos de hosting y dominio web	2.836.363
Publicidad	**30.000.000**
Publicidad	30.000.000
Impuestos y Tasas	**134.218.963**
Impuestos	**101.633.363**
IVA Gastos Deducible	90.000.000
Impuesto Municipales	11.633.363
Tasas	**5.085.600**
Canon anual SEPRELAD	5.085.600
Cuota de Sostenimiento INCOOP	**27.500.000**
Aporte al INCOOP	23.000.000
Aporte a Confederaciones	4.500.000
Depreciaciones y Amortizaciones	**132.000.000**
Depreciacion del Ejercicio	132.000.000

Gastos de Gobernabilidad	**410.000.000**
Gastos del Consejo de Administración	**108.000.000**
Dietas Junta de Administracion	108.000.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	**118.000.000**
Dietas Junta de Vigilancia	112.000.000
Gastos de Viajes	6.000.000
Gastos del Órgano Electoral	**36.000.000**
Dieta Junta Electoral	36.000.000
Gastos de Comités	**139.000.000**
Dietas	106.937.729
Dietas Comité de Credito	54.000.000
Dietas Comité de Educacion	36.000.000
Dieta comité de Solidaridad	36.000.000
Dieta Comité de Prevencion	12.000.000
Gastos de Viajes	1.000.000
Gastos de Asamblea	**9.000.000**
Publicaciones y convocatorias	1.000.000
Otros gastos de Asambleas	8.000.000
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	**66.050.000**
Costos y Gastos no Operativos	**6.050.000**
Costos y Gastos no Operativos	**6.050.000**
Costos y Gastos no Operativos	**6.050.000**
Perdida por diferenci	**6.050.000**
Pérdida en venta de activos fijos	1.000.000
Pérdida extraordinario	5.000.000
Pérdida por Diferencia de Cambio	50.000
Egresos por Actividades Especiales	**60.000.000**
Egresos por Actividades Especiales	**60.000.000**
Gastos festejo dia del trabajador	10.000.000
Gastos de fin año	25.000.000
Gastos de aniversario	25.000.000
TOTAL EGRESO	**4.703.168.020**
TOTAL EXCEDENTES/PERDIDAS	**680.597.013**

Lic. Sirio Miete
Tesorero del Consejo de Administración

Lic. Patrick Godefroid
Pte. del Consejo de Administración

Lic. Liza Mereles
Contadora

Sr. Gustavo Tischler
Gerente General

Sr. Bart Bosmans
Pte. De la Junta de Vigilancia

PREPUESTO 2026

PRESUPUESTO DE INVERSION	
Detalle	**Monto**
Equipos Informáticos	50.000.000
Software	50.000.000
Muebles y enseres	50.000.000
Instalaciones	30.000.000
Mejoras en Locales	150.000.000
TOTAL INVERSION	**330.000.000**

Dra. Erna Kegler
Secretaria del Consejo de Administración

Lic. Sirio Miete
Tesorero del Consejo de Administración

Lic. Patrick Godefroid
Pte. del Consejo de Administración

COMITÉ DE EDUCACION		
Detalle De cuentas	**Mensual**	**Anual**
Viatico, Movilidad, Imprevistos	200.000	2.400.000
Charlas Educativas de Interés para Socios	5.000.000	60.000.000
Becas de Grado y Tecnicatura	7.500.000	90.000.000
Promociones	2.000.000	24.000.000
Festejo Día del Niño	2.500.000	30.000.000
Donación y ayuda social	6.200.000	74.400.000
Imprevisto gastos varios	350.000	4.200.000
TOTAL	**23.750.000**	**285.000.000**

CPN Mirian Amarilla
Secretaria Del Comité de Educación

Dra. Erna Kegler
Pte. Del Comité de Educación

PLAN ESTRATEGICO -2026			
RE 1:	**Perspectiva del Socio- Aumento y fortalecimientos de la membresia activa.**		
OBEJTIVO 1	Aumento de la membresía activa y fortalecimiento de la presencia social.		
METAS	Incrementar en la membresía en 10% con respecto al año 2025		
COD	**PROCESO**	**ESTRATEGIAS**	**ACCIONES**
1.1	Crecimiento sostenido de la membresía y activación de los mismos en los diferentes productos	Gestión activa de información y atención a los socios a fin activar en los diferentes productos	* Lanzamiento de la APP *Inaguracion de la Sucursal Capitan Miranda *Difusión en la APP, redes sociales de los diferentes medios de asociación y de los beneficios de la coop. * Junio 2026 Reporte de las operaciones y nuevos socios. *Septiembre-Premio estimulo para los socios por fidelidad y a aquellos que actualicen sus datos (sorteo) *Recuperación de socios inactivos, llamadas, mensaje con todos los servicios ofrecidos y visitas. *Diciembre Campaña Mes de Aniversario (Asociate por tan solo 164.000). *Diciembre Sorteo mes Aniversario 02/12/2025 para socios al día.
		Programa de capacitación al socio	*Febrero Establecer encuesta para definir temas a desarrollar en charlas o talleres para socios. * Charlas/capacitación para socios-Junio Suc. * Charlas/capacitación para socios-septiembre Casa Matriz. Talleres tecnicos a travez de coordinadores.- Continuar con la participación económica, en el programa de becas para socios, conyuge e hijos de socios.
		Mejorar la atención a los socios .	Mantener permamentemente informado a los socios sobre las actividades de la cooperativa y promociones de los productos y servicios creando un sentimiento de pertenencia. (boletines, franelografo, medios radiales, Grupo de difusión, estados de whatsapp) Asesorar en los distintos servicios que ofrece la Cooperativa Impulsar el uso de carnet de socios mediante aplicación de descuentos con empresas comerciales Por medio de alianzas estratégicas. Fortalecer y renovar alianzas comerciales con socios y no socios para generar beneficios a los asociados.
RE 2:	**Perspectiva financiera- Crecimiento sostenido con eficiencia operacional y mejoras en los procesos de control de gestión**		
OBJETIVO 2	Ampliar y mejorar en el servicio de crédito, tarjetas de crédito y ahorros, realizar campañas de colocación, reducir el índice de morosidad y controlar el uso de los recursos.		
METAS	Mejorar las políticas de crédito, tarjetas de crédito, ahorros y adecuar a las necesidades de los socios; mantener dentro de niveles deseables la captación de ahorros; controlar la morosidad, y reducir el 1% del índice al cierre del año 2025; controlar el uso de los recursos.		
COD	**PROCESO**	**ESTRATEGIAS**	**ACCIONES**
2.1	Fortalecimiento operati	Gestionar la colocación de servicios de créditos y tarjetas de créditos.	Colocación de créditos y tarjetas de crédito de acuerdo a las necesidades de los socios y dentro de las políticas establecidas en el Manual de Créditos. Mantener las tasas activas de los distintos tipos de créditos de acuerdo a las resoluciones de INCOOP. (Mensual). Creacion de nuevas promociones de créditos a travez de la APP Establecer objetivos por sucursales en las colocaciones de creditos/tarjeta de creditos.
		Mantener la cartera de ahorros dentro de niveles aceptables	Promoción de las diferentes modalidades de ahorro: Plazo fijo, programado a la vista. (en octubre mes del ahorro.) Analizar Semestralmente las tasas pasivas. Mantener la captación dentro del porcentaje establecido por el Marco Regulatorio
		Impulsar las adecuaciones y actualizaciones en los legajos de socios	Actualizaciones constantes de los documentos de socios ahorristas. (de acuerdo a sus perfiles). Actualización de tasas de intereses
		Controlar la morosidad, para mantener el índice dentro del rango determinado por el INCOOP	Seguimiento continuo de los créditos en mora a través de herramientas de gestión. Evaluar la posibilidad de venta de cartera morosa de incobrable.
		Gestión de las Sucursales	Medir la eficiencia operativa de las Sucursales a través de indicadores. Presentar informe mensual de los trabajos realizados/resultados obtenidos. Implementar el análisis de estados financieros por locales (sucursales)
2.2	Optimizar el uso de los recursos	Controlar el cumplimiento en el uso de los recursos	Realizar seguimiento mensual de la ejecución presupuestaria y evaluación.
2.3	Crecimiento de los activos de la Cooperativa	Gestión de la cartera de crédito un crecimiento dentro del margen establecido en el Marco Regulatorio	Lograr una mayor colocación de servicios financieros estableciendo metas para cada sucursal. (Un crecimiento de cartera por sucursal del 10%) Ampliar los productos crediticios, servicios a travez de la APP Financicion de Seguro via Cooperativa
2.4	Desarrollo Tecnológico	Implementación de nuevas aplicaciones	Página WEB-establecer funcionalidades y actualizaciones de los servicios y reglamentos. Actualizar constantemente las redes sociales (facebook e instagram) lograr llegar a más seguidores (futuros socios). Utilizar la tecnología para realizar publicidad de los servicios de la Coop. (videos, estados animados, flyers, APP)

RE 3:	Perspectiva del Talento Humano y los procesos Internos		
OBEJTIVO 3	Lograr la eficiencia y calidad del talento humano.		
METAS	Establecer un Plan de Capacitación para funcionarios y dirigencia e incluir las capacitaciones establecidas en el marco regulatorio con énfasis en democracia, equidad de género y liderazgo. Actualizar todos los manuales, reglamentos y procedimientos.		
COD	PROCESO ESTRAT	INDICADORES	ACTIVIDADES
3.1	Programa de capacitación y desarrollo al personal	Educación continua para funcionarios	Establecer reuniones institucionales semestrales y locales mensuales. Impulsar capacitaciones para las diferentes áreas
	Programa de capacitación y desarrollo a los dirigentes	Capacitación a dirigentes	Plan de capacitación a dirigente en el marco del SNEC. Capacitación y socialización con los diferentes organos auxiliares de la coop.
	Gestiones y el control de la mejora de los procesos internos	Revisión, ajuste y modificación permanente de procesos y procedimientos	Continuar con las políticas y procedimientos, establecidos en la Cooperativa y por los organismos de control, para prevenir el lavado de dinero. Rediseño de estructura organizacional. Desarrollar un plan de comunicación e información de la Cooperativa a los funcionarios, socios y la comunidad. Evaluar el sistema informático. Seguimiento de la gestión de riesgos e implementar la matriz de riesgo de la cooperativa.
			Realizar el control interno en forma trimestral de manera a medir el cumplimiento de las políticas (verificación de ahorros, créditos)
RE 4	Perspectiva Social-comunidad, integración y responsabilidad social		
OBEJTIVO 4	Lograr un adecuado posicionamiento social de la cooperativa a través de actividades comunitarias de integración y Responsabilidad social		
METAS	Lograr posicionar a la Cooperativa en la sociedad con diferentes actividades sociales		
COD	PROCESO ESTRAT	INDICADORES	ACTIVIDADES
4.1	Compromiso con la comunidad	Desarrollo y colaboración social con instituciones y grupos sociales	Desarrollar una cultura ambiental, con campañas de cuidado al medio ambiente y reforestación de árboles. Apoyo constante a las comisiones e instituciones con donaciones y aportes económicos. Elaborar talleres de interés para la comunidad. Apoyar en los festejos del día del niño en las diferentes zonas. Participar de las diferentes actividades realizadas en las comunidades de esta manera marcar presencia de nuestra cooperativa.
		Gestionar proyectos de apoyo a la comunidad.	Continuar con el apoyo a las instituciones: Guardería de niños de Obligado y Albergue Bella Vista. Apoyo constante a las instituciones educativas con donaciones y aportes económicos. Establecer un programa de pasantía curricular con Colegios y Universidades. Continuar con el apoyo a instituciones de utilidad pública: Cuarteles de Bomberos, policía Nacional, Centros de Salud, etc. Establecer capacitaciones con instituciones educativas, federaciones y centrales.

Dra. Erna Kegler
Secretaria del Consejo de Administración

Lic. Sirio Miete
Tesorero del Consejo de Administración

Lic. Patrick Godefroid
Pte. del Consejo de Administración

ACTIVIDADES SOCIALES

CONSULTA OFTAMOLOGICA GRATUITA PARA SOCIOS

DONACIÓN GUARDERIA DE NIÑOS DE OBLIGADO

PARTICIPACIÓN Y DONACIÓN COMILONA MATERNO INFANTIL

DONACIÓN LAZOS DEL SUR

PARTICIPACIÓN Y DONACIÓN COMILONA C.B.V. DE HOHENAU

EDUCACION- CAPACITACION

CHARLA EDUCATIVA UNIVERSIDAD SAN CARLOS DE BELLA VISTA

CHARLA PARA SOCIAS Y CLIENTES EN CONMEMORACION DEL OCTUBRE ROSA PREVENCION DEL CANCER

CAPACITACIÓN EDUCACIÓN FINANCIERA POR EL MES DEL AHORRO EN CAPITAN MIRANDA

CHARLA POR EL DÍA DEL COOPERATIVISMO A ALUMNOS DEL COLEGIO MOISES BERTONI

Asamblea Extraordinária p/ compra Sucursal Cap. Miranda

Directivos de la Cooperativa -Cena de Fin de Año

Capacitacion a Directivos y Socios SNEC

Reconocimiento por 10 Años de Labor al Lic. Sebaldo Schneider

MEMORIA Y BALANCE SOCIAL

MEMORIA Y BALANCE SOCIAL
MEMORIA Y BALANCE SOCIAL
MEMORIA Y BALANCE SOCIAL

FUNDADA EL 02 DE DICIEMBRE DE 2006
PERS. JURÍDICA N° 2381/07 - INSCRIPCIÓN N° 1551

Obligado - Avda. Gaspar R. de Francia e/ Rvdo. P. Guillermo Hütte y Boquerón
Sucursal N°1: Capitán Miranda | Sucursal N°2: Capitán Meza
+595985 186186 | casamatriz@coopsanflorian.com.py
www.coopsanflorian.com.py