



**COOPECEN LTDA**

*desde 1987  
Creciendo Juntos!*

**COOPECEN LTDA.**  
*Cooperativa Multiactiva Central Ltda.*

**MEMORIA  
& BALANCE  
EJERCICIO**

**2016**

## INDICE DE CONTENIDOS

CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS.....	3
ESTRUCTURA DIRIGENCIAL.....	4
NOMINA DE FUNCIONARIOS.....	5
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	6
INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS.....	9
MEMORIA DEL TRIBUNAL ELECTORAL.....	10
BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.....	11
CUADRO DE RESULTADO COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.....	13
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	14
INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.....	15
PLAN DE INVERSIONES - NUEVA CASA MATRIZ.....	16
NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.....	18
BALANCE SOCIAL CON RELACIÓN A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS.....	21
CONTROL PRESUPUESTARIO – EJERCICIO 2016.....	23
INFORME DE JUNTA DE VIGILANCIA.....	25
DICTAMEN DE JUNTA DE VIGILANCIA.....	26
DICTAMEN DE AUDITORES EXTERNOS.....	27
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES.....	28
PROYECCIÓN DE CRECIMIENTO EJERCICIO 2017.....	29
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EJERCICIO 2017.....	29
PLAN DE INVERSIONES AÑO 2017.....	31
PLAN DE TRABAJO PERIODO 2017.....	31



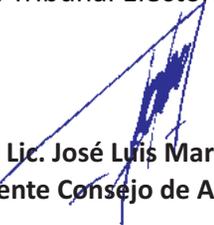
## **CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS**

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, CONSUMO Y SERVICIOS EN GENERAL, CENTRAL LTDA., con la sigla "COOPECEN LTDA."; en su sesión ordinaria de fecha 16 de marzo de 2017, Acta N° 677/17 de conformidad al Art. 49 del Estatuto Social, **CONVOCA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS** a realizarse el día sábado 22 de abril de 2017, en el Centro de Eventos Casa Argentina , sito en Avda. Mariscal López N° 140 esq. Brasil de esta capital, a partir de las 11hs; en la primera convocatoria, con la presencia de más de la mitad de los socios habilitados con voz y voto y una (1) hora después en segunda y última convocatoria con cualquier número de socios presentes (Art. 55 Estatuto Social), para tratar el siguiente:

### **ORDEN DEL DÍA**

1. Elección de Presidente y Secretario/a de Asamblea.
2. Designación de 2 (dos) socios presentes para suscribir el Acta de Asamblea, conjuntamente con el Presidente y Secretarios de Asamblea.
3. Lectura y Consideración de informes correspondientes al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2016.
  - Memoria anual del Consejo de Administración.
  - Balance General y Cuadro de Resultados.
  - Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia.
  - Dictamen de los Auditores Externos.
4. Consideración de la propuesta para la distribución de Excedentes.
5. Consideración del Plan General de Trabajos y Presupuesto General de Gastos Inversiones y Recursos para el ejercicio 2017.
6. Autorización al Consejo de Administración para endeudamiento externo para capital operativo.
7. Elección de Autoridades:
  - Cinco (5) miembros titulares para el Consejo de Administración.
  - Un (1) miembro segundo suplente para el Consejo de Administración.
  - Tres (3) miembros titulares para la Junta de Vigilancia.
  - Tres (3) miembros titulares para el Tribunal Electoral.
  - Un (1) miembro segundo suplente para el Tribunal Electoral.

  
Sr. Derlis Rosa Cubilla Astigarraga  
Secretario Consejo de Administración

  
Lic. José Luis Martínez I.  
Presidente Consejo de Administración



## ESTRUCTURA DIRIGENCIAL



### Consejo de Administración

- Presidente :Lic. José L. Martínez I.
- Vice - Presidente :Abog. Carlos A. Montalbeti F.
- Secretario :Sr. Derlis R. Cubilla A.
- Tesorero :Lic. Arnaldo R. Martínez M.
- Vocal Titular :Lic. Sonia E. Lovera
- 1er. Vocal Suplente :Lic. Lourdes M. González
- 2do. Vocal Suplente :Vacante

### Junta de Vigilancia

- Presidente :Ing. Christian A. Kurth
- Secretaria :Sra. Nora E. Rodas
- Vocal Titular :Lic. Dionisia Fernández B.
- 1er. Vocal Suplente :Lic. Nilsa Vera R.
- 2do. Vocal Suplente :Lic. Trifila Haydee Acosta



### Tribunal Electoral

- Presidente :Abog. Rito Damián Martínez
- Secretaria :Abog. Irma E. Ramos
- Vocal Titular :Lic. María Nélide González
- 1er. Vocal Suplente :Lic. Sinthia Natalia Villalba
- 2do. Vocal Suplente :Vacante



### Comité Ejecutivo

- Presidente :Lic. José L. Martínez I.
- Secretario :Sr. Derlis R. Cubilla A.
- Tesorero :Lic. Arnaldo R. Martínez M.



### Comité de Créditos

- Presidente :Abog. Carlos A. Montalbeti F.
- Secretaria :Lic. Lourdes M. González
- Vocal Titular :Lic. Diego J. Negrete M.



### Comité de Educación

- Presidente :Lic. Sonia E. Lovera
- Secretario :Sr. Vicente R. Insfrán
- Vocal Titular :Sr. Germán Aranda





## NOMINA DE FUNCIONARIOS

**Gerencia Adm. y Financ.** :C.P. Marcos A. Granado V.  
**Dpto. de Contabilidad** :C.P. Elisa H. Montiel G.  
**Dpto. de Tesorería** :Sr. Miguel A. Zelaya V.  
**Auxiliar de Tesorería** :Sr. Dario R. Pelozo J.

**Secretaria General** :Srta. Helen Patiño  
**Auxiliar Administrativo** :Sr. Crispulo Acosta

**Dpto. de Ahorros** :Sr. Rolando Nuñez R.

**Caja** :Srta. Gilda V. Insfrán V.  
:Sr. Eliseo D. Ayala  
:Sr. Adan R. González

### Atención al Socio

:Lic. Laura L. Lahaye B  
:C.P. Luz K. Baéz F.  
:Lic. Gilda L. Fernández  
:Abog. Evelyn D. Bareiro  
:Lic. María S. Gaete  
:Lic. Fátima M. Bobadilla  
:Srta. Cris E. Portillo F.  
:Srta. Alba N. Benítez T.  
:Srta. Sydney T. Recalde

### Recuperación de Créditos

:Srta. Natalia D. Bueno  
:Srta. Sara Velázquez  
:Sr. Marcelo Ledesma

### Servicios Generales

:Sra. Lilian S. Nuñez  
:Srta. Mirian Velázquez





## MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados Socios/as Asambleístas:

Conforme a lo establecido en la Ley 438/94 de Cooperativas y disposiciones del Estatuto Social los miembros del órgano directivo y ejecutivo de la **COOPECEN LTDA** presentamos a continuación una síntesis de la gestión realizada durante el ejercicio Económico, Financiero y Social del año 2016.

Durante el ejercicio cerrado el Consejo de Administración se reunió de manera ordinaria 48 ocasiones y en 2 ocasiones de manera extraordinaria, las que fueron necesarias para cumplir con los fines y objetivos de la Cooperativa.

Posterior a la Asamblea Ordinaria pasada se realizó la distribución de Cargos, con la renovación parcial de los miembros Titulares, y cuyo resultado se encuentra en la nómina de autoridades consignada en esta Memoria.

Como muestra de las gestiones exponemos el desarrollo de las actividades realizadas:

### CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA

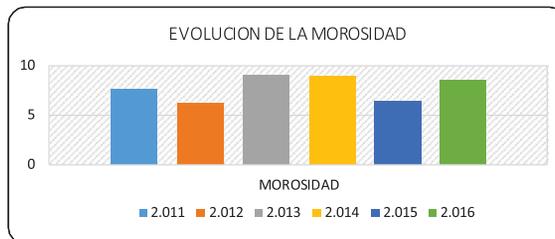
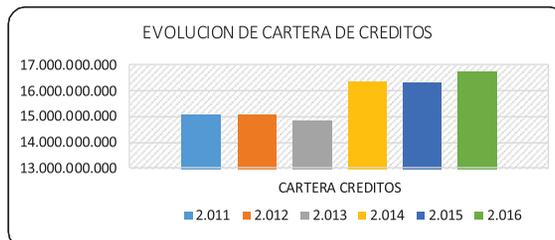
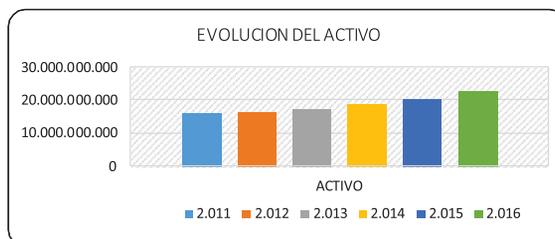
En el **Aspecto Económico** se observa que el Activo Total de la Cooperativa asciende a la suma de Gs. 22.863.558.050.- que comparado con el ejercicio anterior Gs. 20.445.096.057.- sufrió un incremento del 11,83%.

**Los Créditos** constituyen uno de los principales rubros de servicios de la Cooperativa, los estudios técnicos para su otorgamiento están a cargo de la Gerencia y el Comité de Créditos, quienes trabajaron activamente en el análisis integral para las concesiones de los créditos ordinarios y demás líneas vigentes. En el año 2016, como en ejercicios anteriores, la Cooperativa demostró una gran capacidad en los análisis técnicos y financieros, concediendo créditos por un total de Gs. 13.123.875.950.-

**La Morosidad** en el ejercicio fenecido se han realizado todas las gestiones necesarias, a fin de lograr disminuir la morosidad, cerrando con 8,53%, realizando todas las previsiones conforme lo establece el Marco General de Regulación y Supervisión del INCOOP.

En cuanto al **Aporte Social**, el capital integrado en el ejercicio 2016 tuvo un crecimiento del 3.07% en relación al año anterior, alcanzando la importante suma de Gs. 6.651.664.524.-

**Los depósitos de Ahorro** constituyen nuestra principal fuente de Capital Operativo. La Cartera de ahorro al 31/12/2016 es de Gs. 9.885.751.441.- logrando un incremento en relación al ejercicio anterior de 17,91%

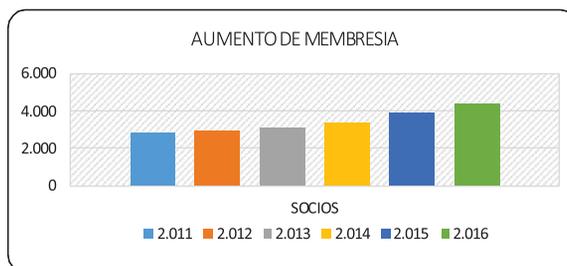




### CRECIMIENTO DE LA MEMBRESIA

El ejercicio 2016 cerró con un total de **4.444** socios, nuevamente un aumento sustantancial en relación el año anterior cerrado.

	2.011	2.012	2.013	2.014	2.015	2.016
SOCIOS	2.920	2.982	3.151	3.465	3.955	4.444
INCREMENTO		62	169	314	490	489



### SOLIDARIDAD

Es un servicio implementado por la Cooperativa, su finalidad es la de asistir a los socios y sus familiares en momentos felices y en situaciones adversas, se halla basado en el esfuerzo propio, la ayuda mutua y la solidaridad brindando una asistencia económica de apoyo a los socios y socias. El Consejo de Administración ha aprobado 232 solicitudes de subsidios y premios durante el año 2016, el cual ha totalizado la suma de Gs. **179.450.000.-**

Los beneficios y los importes recibidos fueron según el siguiente detalle:

BENEFICIO	Cantidad	Monto
Egreso Universitario	14	9.500.000
Fallecimiento de Conyuge	6	8.000.000
Fallecimiento de hijo menor	4	4.800.000
Fallecimiento de padres	44	38.100.000
Fallecimiento de Socio	7	17.500.000
Internacion	13	6.000.000
Intervención Quirúrgica	51	37.750.000
Masterado	4	1.500.000
Matrimonio	16	10.750.000
Nacimiento de hijo	61	41.750.000
Subsidio MEDICEN	4	1.200.000
Tecnico Superior y Otros	8	2.600.000
<b>Totales</b>	<b>232</b>	<b>179.450.000</b>

### FOMENTO DE LA EDUCACIÓN

La necesidad de educar a los socios en los principios del Cooperativismo, que se han desarrollado a lo largo de la práctica cooperativista universal, se presenta como una principal orientación que permita generar acciones en la difusión de los valores cooperativos y en la formación de hombres solidarios.

El Consejo de Administración en cuanto al fomento de la educación ha realizado charlas informativas a los nuevos socios con la colaboración del Comité de Educación; Integrado por la Lic. Sonia Lovera como Presidente, el Sr. Vicente Insfrán como Secretario y el Sr. Germán Aranda como vocal.

El Consejo de Administración además ha organizado diversos cursos de capacitación para socios y dirigentes, entre ellas una de las mas importantes, la charla en conjunto con la **FECOPAR Ltda.** sobre *"El Rol de la Junta de Vigilancia y sus Controles"* con el Lic. Pedro Loblëin como disertante en fecha 26 de octubre en el salón auditorio de la nueva casa Matriz de nuestra Cooperativa.

El en 2016 también hemos conseguido, en convenio con el Servicio Nacional de Promoción Profesional SNPP, brindar en nuestras instalaciones cursos a los socios de la Cooperativa y a los no socios como parte de ayuda social de diversas áreas a fin de brindar una salida laboral a los mismos, todos con certificación del SNPP, entre estos citamos:

- ✓ Curso De Contabilidad Básica - Noviembre de 2016
- ✓ Curso De Oficial De Crédito - Octubre de 2016
- ✓ Curso De Cajero - Octubre de 2016
- ✓ Curso De Diseño Gráfico Y Marketing - Agosto de 2016

Además durante el 2016 se continuó con el Curso Estable De Operador de Computadoras en nuestro laboratorio propio de informática. Además se realizaron cursos de Cotillón en Enero de 2016, todos estos cursos orientados a brindar herramientas para el mercado laboral.

### MOVILIZACIÓN GREMIAL

En el 2016 tuvimos participación activa en las manifestaciones realizadas por el sector cooperativo en rechazo a la aprobación de la *"Ley del IVA a las operaciones Cooperativas"*, y en contra de la aprobación de la aplicación de la *"Lista sábana en las Cooperativas"*. Es importante mencionar que a pesar de mantener nuestra postura de desaprobación de dichas imposiciones, acatamos las resoluciones emitidas por el Poder Ejecutivo, y desde el mes de Julio se procedió a aplicar dicho impuesto a los socios.



### REPRESENTACIÓN INSTITUCIONAL

La COOPECEN Ltda. a través de sus dirigentes es representada en organismos del sector Cooperativo; ante la FECOPAR Ltda. Abogado Carlos Antonio Montalbetti, Cargo Presidente de la Junta de Vigilancia; Abogado Rito Damian Martinez, Cargo Secretario del Tribunal Independiente Electoral y el Lic. José Luis Martínez; Miembro del Comité de Equidad de Género.

### EVENTOS SOCIALES Y SORTEOS

Se realizaron los tradicionales sorteos de premios en el “Día de la Madre” en el mes de mayo, Sorteo por el “Día del Padre” en el mes de Junio, Sorteo por el “Día del Niño” en el mes de Agosto. En el mes de Octubre realizamos el “Festejo del Aniversario N° 29” de nuestra Cooperativa en el Club de Sub Oficiales de la FFAA. Ocasión en la que realizamos un Almuerzo de confraternidad entre socios de esta institución, en dicha oportunidad sorteamos numerosos premios entre los presentes y además se llevó a cabo el sorteo de la *PROMO ANIVERSARIO N°29* cuyo premio fué un Auto KIA PICANTO 0km y la beneficiada fue la Socia N° 1.168 Gerarda Coronel Domínguez. También se realizó el Tradicional Sorteo de “Fin de Año” en el mes de Diciembre.

### CONVENIOS LOGRADOS

En el 2016 se lograron importantes convenios para beneficio de los asociados con importantes instituciones como ser con la Fundación OCA DEL VALLE, a través del cual el socio se beneficia con consultas gratuitas. Además convenios con importantes casas comerciales como ser TUPI y González Giménez, a través del cual los socios pueden acceder a importantes descuentos en la compra de productos. También se suma a la lista de Empresas la Aseguradora TAJY con la que los socios pueden acceder a Seguros Contra accidentes personales con una cobertura importante así como también la posibilidad de asegurar sus bienes personales a través de la Cooperativa y la Aseguradora.

### GESTIONES ADMINISTRATIVAS

En este ejercicio dimos inicio a la nueva modalidad de Ahorro, incentivando así la cultura de ahorrar, con el *CIRCULO DE AHORRO AUTOCANCELADO*, el cual consiste en depositar mensualmente, por un periodo de tiempo estipulado, una suma fija de dinero y mensualmente se sortean premios en efectivo entre los ahorristas de esta modalidad, una vez adjudicado el socio retira lo ahorrado más el importante premio en efectivo dejando de depositar las cuotas restantes. Si no se adjudican premios los ahorristas retiran todo lo ahorrado sin descuento alguno.

En el mes de abril se habilitó el Servicio del Consultorio Médico Odontológico MEDICEN, en la ciudad de San Lorenzo, el cual brinda servicios con aranceles preferenciales para los socios, además de brindar financiamiento a tasa preferencial para fines de salud, también se incluyeron entre los beneficios de en el marco del servicio de Solidaridad subsidios en tratamientos realizados en nuestro Consultorio.

También se concretó la importante compra del nuevo Edificio para Casa Matriz según mandato asambleario, por un valor aproximado de Gs. 1.600.000.000.- el cual esta ubicado en la Calle Fulgencio R. Moreno N° 1040 de la ciudad Capital, y cuya inauguración se realizó el 13 de Agosto con presencia de Autoridades del INCOOP y de la FECOPAR Ltda. además de otros importantes invitados y socios de la Cooperativa.-

Los Ingresos, Egresos y Excedentes, según se detalla en la ejecución presupuestaria, y como consecuencia de una buena gestión financiera y del manejo prudencial de los gastos se logró un excedente, de Gs. 33.176.713 y un excedente especial de Gs. 641.590 totalizando Gs. 33.818.303. Lo que equivale a un 21,1% del objetivo.

El ejercicio 2016 fue un año de incesante capacitación interna al Personal a fin de cada día mejorar la calidad de la atención al asociado, además en este ejercicio se ha incorporado nuevo personal al Área Administrativa y de Atención, ajustado al presupuesto aprobado por Asamblea Ordinaria. Así también se ha dado oportunidad a los estudiantes que desean realizar su pasantía laboral en la Cooperativa con el objeto de completar el proceso de Enseñanza – Aprendizaje de los mismos.

Finalmente, en nombre del Consejo de Administración, y demás órganos electivos, así como miembros de comités auxiliares y funcionarios, expresamos a todos los asociados nuestros más sinceros agradecimientos por la confianza que han depositado en nosotros.

**Sr. Derlis Rosa Cubilla Astigarraga**  
Secretario Consejo de Administración

**Lic. José Luis Martínez I.**  
Presidente Consejo de Administración



## INFORME DEL COMITE DE CRÉDITOS

El Comité de Créditos como órgano dependiente del Consejo de Administración presenta a consideración de la magna Asamblea su informe correspondiente al ejercicio 2016.

La actividad del Comité se rige por el Reglamento de Crédito que se ajusta a lo establecido por el Marco General de Regulación y Supervisión del INCOOP y los Estatutos Sociales de la Cooperativa

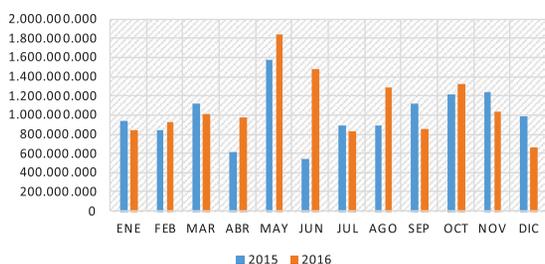
Estuvo integrado por el Abog. Carlos Antonio Montalbetti, presidente, Lic. Diego Juan Negrete, secretario, Lic. Lourdes Margarita González, quienes cumplen con todos los requisitos exigidos en cuanto a idoneidad, profesionalismo y transparencia.

Para el cumplimiento de sus actividades, este comité se reunió en 40 oportunidades en sesión ordinaria y 10 en sesiones extraordinarias.

### COMPARATIVO DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS 2015-2016

	2015	2016
ENE	943.462.925	851.350.376
FEB	847.466.246	928.370.805
MAR	1.130.876.008	1.015.508.981
ABR	620.452.631	978.836.510
MAY	1.584.376.767	1.851.675.147
JUN	552.621.254	1.482.693.624
JUL	892.829.537	834.777.162
AGO	899.285.985	1.295.296.961
SEP	1.130.476.609	859.054.264
OCT	1.224.988.769	1.326.876.770
NOV	1.246.331.628	1.035.673.791
DIC	995.734.748	663.759.543
	<b>12.068.905.122</b>	<b>13.123.875.950</b>

Comparativo de Colocacion de Créditos



Lic. Diego Juan Negrete  
Vocal

Abog. Carlos Antonio Montalbetti  
Presidente

Lic. Lourdes Margarita González  
Secretaria

Cabe destacar la participación tanto de la Gerencia General de Casa Matriz como el de las Sucursales, en la aprobación de las solicitudes de montos menores hasta la suma de G. 5.000.000 a modo de agilizar el otorgamiento de los Créditos.

En el 2016, se recibieron solicitudes de crédito presentadas por los socios, de las mismas fueron aprobadas 2.169.- El monto total aprobado fue de G 13.123.875.950-

La cartera de crédito al 31/12/2016 representó la suma de Gs. 16.787.254.201.- distribuidos según el cuadro siguiente:

Tipo Credito	Saldo Capital
Préstamo Ordinario	7.250.459.293
Préstamo de Emergencia	13.869.671
Préstamo Extraordinario	243.854.926
Refinanciaciones	2.173.049.183
Préstamo Escolar	10.637.061
Minicrédito	318.380.208
Préstamo Ordinario Ampliado	2.642.976.877
Préstamo Consolidado	71.942.171
Préstamo Hipotecario	2.415.704.212
Préstamo Club de Compras	18.142.316
Préstamo Estimulo	3.258.160
Préstamo MSP	765.295.038
Préstamo Promocional	68.418.350
Prést. con Transf.de Inmuebles	384.840.320
Préstamo IMPULSO	133.216.011
Ordinario Sistema Aleman	6.870.664
Prestamo p/Ahorrista	166.527.028
Credito SEGUCCOOP	7.323.251
Crédito para la SALUD	5.961.382
Crédito DIA DE LA MADRE	25.174.728
Crédito DIA DEL PADRE	30.617.993
Préstamo Club de Compras TUPI	1.627.233
Crédito PROMO MES ANIVERSARIO	29.108.125
<b>TOTAL</b>	<b>16.787.254.201</b>

Durante el presente ejercicio este comité ha sugerido la modificación de algunos artículos del reglamento de créditos, derivando luego para su estudio y aprobación al Consejo de Administración.

Agradecidos por la colaboración constante del plantel de funcionarios tanto de casa Matriz como de las sucursales, les decimos ¡Muchas gracias a todos!.

## MEMORIA DEL TRIBUNAL ELECTORAL

El Tribunal Electoral, como establece sus funciones se dedicó a la organización de la Asamblea Ordinaria realizada en la fecha 23 de abril de 2016, para el efecto se dio cumplimiento a lo dispuesto por los Estatutos Sociales, Reglamento Electoral y Disposiciones del INCOOP sobre lo que respecta a la convocatoria de asamblea, cumplimiento de las obligaciones societarias para el derecho de voz y voto, tachas y reclamos, presentación y verificación de candidaturas, entre otras cuestiones que hacen a la asamblea como los comicios para la elección de autoridades, etc. La asamblea tuvo la participación democrática de los asociados, para lo cual se cumplió debidamente con la promoción y difusión de la misma, y se realizó con transparencia y sin inconveniente alguno.

Un punto favorable a destacar es la participación del Abog. Rito Damián Martínez, Presidente de este Tribunal, en la Asamblea de la Federación Paraguaya de Cooperativas **FECOPAR Ltda.**, en la elección de miembros del Tribunal Electoral de la Federación, resultando como el segundo mejor votado en dicho órgano, por lo tanto adjudicándose con la segunda titularidad de tal estamento, de esta forma nuestra Cooperativa ganó un espacio más dentro de la **FECOPAR Ltda.**

Un hecho muy importante por la trayectoria de nuestra Cooperativa no podemos dejar de mencionar, que es la inauguración en el mes de Agosto de 2016, de nuestra nueva Casa Matriz "Edificio Propio", en la cual este Tribunal tuvo la grata oportunidad de presenciarlo.

Con relación a las capacitaciones en materias electorales y cooperativas, se realizó un seminario pre asambleario sobre "Procedimientos Asamblearios" dirigido especialmente a miembros de mesa y socios interesados; por otro lado participamos de charlas sobre el Sistema D'hont en las Cooperativas; también tuvimos presencia en el Foro Internacional de Educación Cooperativa realizado en Encarnación; en la Charla sobre el "Rol de la Junta de Vigilancia y su alcance en los controles"; y en especial, en la IV CUMBRE DE LAS AMERICAS "ASOCIATIVIDAD PARA EL DESARROLLO SOSTENIBLE" a través de la FECOPAR, en Montevideo Uruguay, conjuntamente con el Presidente del Consejo de Administración. Por otra parte se tuvo participación en almuerzos de trabajos sobre planificación estratégica.

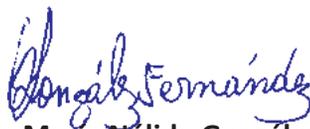
Sin otro particular y augurando un nuevo período con más logros y realizaciones aprovechamos la oportunidad para saludarles muy cordialmente.



Abog. Irma Elizabeth Ramos  
Secretaria



Abog. Rito Damián Martínez  
Presidente Tribunal Electoral



Lic. María Nélida González  
Vocal Titular



## BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ACTIVO	2.016	2.015	VARIAC. ABSOLUTA
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>9.663.890.172</b>	<b>9.382.913.896</b>	<b>280.976.276</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.038.674.265</b>	<b>1.720.286.224</b>	<b>-681.611.959</b>
<b>CAJA</b>	<b>849.293.135</b>	<b>450.104.991</b>	<b>399.188.144</b>
EFFECTIVO Y CHEQUE A DEPOSITAR	478.805.212	250.629.068	228.176.144
FONDOS EN LA EMPRESA	370.487.923	199.475.923	171.012.000
<b>DEPOSITOS</b>	<b>189.381.130</b>	<b>1.270.181.233</b>	<b>-1.080.800.103</b>
DEPOSITOS A LA VISTA - SECTOR COOPERATIVO	833.622	762.367.232	-761.533.610
DEPOSITOS A LA VISTA - BANCOS	188.547.508	507.814.001	-319.266.493
<b>CREDITOS</b>	<b>8.613.970.670</b>	<b>7.652.926.626</b>	<b>961.044.044</b>
<b>PRESTAMOS</b>	<b>7.367.465.444</b>	<b>6.790.742.457</b>	<b>576.722.987</b>
AMORTIZABLES	6.864.087.395	6.364.207.571	499.879.824
PRESTAMOS A EX SOCIOS PENDIENTES DE COBRO	224.684.247	47.271.274	177.412.973
PRESTAMOS REFINANCIADOS	419.481.363	477.135.634	-57.654.271
PREVISIONES ACUMULADAS POR INCOBRABLES	-140.787.561	-97.872.022	-42.915.539
<b>INTERESES DEVENGADOS</b>	<b>336.659.820</b>	<b>236.350.775</b>	<b>100.309.045</b>
INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS	336.659.820	236.350.775	100.309.045
DOCUMENTOS A COBRAR	0	0	0
PREVISIONES ACUMULADAS POR DEUDORES INCOBRABLES	0	0	0
<b>OTROS CREDITOS</b>	<b>909.845.406</b>	<b>625.833.394</b>	<b>284.012.012</b>
CREDITO FISCAL	29.450.819	0	29.450.819
ANTICIPOS AL PERSONAL	1.326.598	0	1.326.598
OTROS ANTICIPOS	121.800.000	765.002	121.034.998
CREDITOS DIVERSOS	849.414.210	717.214.613	132.199.597
PREVISIONES ACUMUL. INCOBRABLES S/ OTROS CREDITOS	-92.146.221	-92.146.221	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>11.245.237</b>	<b>10.466.048</b>	<b>779.189</b>
<b>GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO</b>	<b>11.245.237</b>	<b>10.466.048</b>	<b>779.189</b>
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	11.245.237	2.966.048	8.279.189
ALQUILER PAGADO POR ADELANTADO	0	7.500.000	-7.500.000
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>13.199.667.878</b>	<b>11.062.182.161</b>	<b>2.137.485.717</b>
<b>CREDITOS</b>	<b>9.216.038.062</b>	<b>9.196.308.378</b>	<b>19.729.684</b>
<b>PRESTAMOS</b>	<b>9.216.038.062</b>	<b>9.196.308.378</b>	<b>19.729.684</b>
AMORTIZABLE	8.849.988.547	8.917.386.584	-67.398.037
PRESTAMOS EN GESTION JUDICIAL	653.696.896	579.149.358	74.547.538
PREVISIONES ACUMUL. POR INCOBRABLES	-287.647.381	-300.227.564	12.580.183
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>86.696.501</b>	<b>68.455.951</b>	<b>18.240.550</b>
<b>INVERSIONES</b>	<b>86.696.501</b>	<b>68.455.951</b>	<b>18.240.550</b>
APORTACIONES A CENTRALES COOPERATIVAS	81.258.420	63.017.870	18.240.550
APORTACIONES EN OTRAS COOPERATIVAS NACIONALES	5.438.081	5.438.081	0
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>3.252.907.155</b>	<b>1.388.039.431</b>	<b>1.864.867.724</b>
<b>PERMANENTE</b>	<b>3.252.907.155</b>	<b>1.388.039.431</b>	<b>1.864.867.724</b>
EDIFICIOS	2.611.276.937	977.922.805	1.633.354.132
TERRENOS	183.499.175	176.573.945	6.925.230
EQUIPOS E INSTALACIONES	207.974.142	84.018.799	123.955.343
MAQUINARIAS Y EQUIPOS DE OFICINA	236.470.891	219.372.554	17.098.337
RODADOS	18.670.451	7.162.273	11.508.178
MUEBLES DE OFICINA	219.549.783	133.100.411	86.449.372
EQUIPOS Y SOFTWARE INFORMATICO	330.599.638	237.168.830	93.430.808
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-555.133.862	-447.280.186	-107.853.676
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>644.026.160</b>	<b>409.378.401</b>	<b>234.647.759</b>
<b>ACTIVOS RESTRINGIDOS</b>	<b>559.370.948</b>	<b>321.585.233</b>	<b>237.785.715</b>
PARTIDAS PENDIENTES DE CONCILIACION	559.370.948	321.585.233	237.785.715
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>84.655.212</b>	<b>87.793.168</b>	<b>-3.137.956</b>
PATENTES Y SOFTWARE INFORMATICO	133.131.275	110.611.275	22.520.000
MEJORAS EN INMUEBLES DE TERCEROS	62.929.993	62.929.993	0
AMORTIZACIONES ACUMULADAS DE CARGOS DIFERIDOS	-111.406.056	-85.748.100	-25.657.956
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>22.863.558.050</b>	<b>20.445.096.057</b>	<b>2.418.461.993</b>

  
C.P. ELISA MONTIEL G.  
Contadora

  
Ing. CHRISTIAN KURTH V.  
Presidente JV

  
C.P. MARCOS A. GRANADO  
Gerente Adm. y Financiero

  
Lic. ARNALDO MARTINEZ M.  
Tesorero CA

  
Lic. JOSE LUIS MARTINEZ I.  
Presidente CA

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

PASIVO	2.016	2.015	VARIAC. ABSOLUTA
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>9.975.583.934</b>	<b>10.338.854.044</b>	<b>-363.270.110</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>7.264.172.808</b>	<b>8.550.587.539</b>	<b>-1.286.414.731</b>
<b>DEUDAS FINANC.C/SOCIOS, OTRAS COOPERATIVAS E INSTI</b>	<b>7.264.172.808</b>	<b>8.550.587.539</b>	<b>-1.286.414.731</b>
AHORRO A LA VISTA CAPTADO	3.615.998.481	3.154.438.061	461.560.420
AHORRO A PLAZOS CAPTADOS	3.471.388.748	3.983.086.933	-511.698.185
PRESTAMOS DE OTRAS COOPERATIVAS E INST.SIN FINES	176.785.579	1.413.062.545	-1.236.276.966
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>3.569.104.413</b>	<b>1.832.489.330</b>	<b>1.736.615.083</b>
<b>CUENTAS A PAGAR</b>	<b>2.658.096.846</b>	<b>243.477.305</b>	<b>2.414.619.541</b>
SOBRANTE DE CAJA	857.693.287	44.222.825	813.470.462
RECAUDACIONES DE TERCEROS A PAGAR	226.153.616	140.772.116	85.381.500
OTROS ACREEDORES	1.574.249.943	58.482.364	1.515.767.579
<b>PROVISIONES</b>	<b>434.068.324</b>	<b>228.761.056</b>	<b>205.307.268</b>
OBLIGACIONES FISCALES	127.896.126	309.595	127.586.531
APORTE LEY 2157 INCOOP	19.220.780	20.999.999	-1.779.219
APORTACIONES A DEVOLVER	235.449.593	191.564.879	43.884.714
PROVISIONES VARIAS	32.147.389	0	32.147.389
OBLIGACIONES SOCIALES	19.354.436	15.886.583	3.467.853
<b>FONDOS</b>	<b>476.939.243</b>	<b>1.360.250.969</b>	<b>-883.311.726</b>
EDUCACION	118.668	9.303.914	-9.185.246
ENTIDADES DE INTEGRACION COOPERATIVA	0	0	0
SOLIDARIDAD	370.663.747	459.453.479	-88.789.732
OTROS FONDOS DE CORTO PLAZO	106.156.828	891.493.576	-785.336.748
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>4.568.595.281</b>	<b>2.748.226.556</b>	<b>1.820.368.725</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>4.568.595.281</b>	<b>2.748.226.556</b>	<b>1.820.368.725</b>
<b>DEUDAS FINANC.C/SOCIOS, OTRAS COOP. E INST. SIN FI</b>	<b>4.568.595.281</b>	<b>2.748.226.556</b>	<b>1.820.368.725</b>
AHORRO A PLAZO CAPTADO	4.568.595.281	2.748.226.556	1.820.368.725
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>23.148.338</b>	<b>29.080.834</b>	<b>-5.932.496</b>
<b>FONDOS</b>	<b>23.148.338</b>	<b>29.080.834</b>	<b>-5.932.496</b>
FONDO DE PREVISION PARA DESPIDO	23.148.338	29.080.834	-5.932.496
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15.425.020.840</b>	<b>13.160.384.259</b>	<b>2.264.636.581</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
<b>CAPITAL</b>	<b>6.651.664.524</b>	<b>6.453.681.329</b>	<b>197.983.195</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>6.651.664.524</b>	<b>6.453.681.329</b>	<b>197.983.195</b>
CAPITAL SUSCRITO	6.752.120.000	6.531.230.000	220.890.000
MENOS - SOCIOS SUSCRIPTORES	-100.455.476	-77.548.671	-22.906.805
<b>RESERVAS</b>	<b>753.054.383</b>	<b>675.200.957</b>	<b>77.853.426</b>
<b>CAPITAL INSTITUCIONAL</b>	<b>643.770.521</b>	<b>620.356.002</b>	<b>23.414.519</b>
RESERVA LEGAL	466.203.986	442.789.467	23.414.519
RESERVA PARA ADQUISICION DE ACTIVO FIJO	0	0	0
OTRAS RESERVAS Y FONDOS IRREPARTIBLES	177.566.535	177.566.535	0
<b>CAPITAL NO INSTITUCIONAL</b>	<b>109.283.862</b>	<b>54.844.955</b>	<b>54.438.907</b>
RESERVA REVALUO	109.283.862	54.844.955	54.438.907
<b>RESULTADOS</b>	<b>33.818.303</b>	<b>156.594.514</b>	<b>-122.776.211</b>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	33.176.713	155.101.350	-121.924.637
EXCEDENTES ESPECIALES DEL EJERCICIO	641.590	1.493.163	-851.573
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>7.438.537.210</b>	<b>7.285.476.800</b>	<b>153.060.410</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>22.863.558.050</b>	<b>20.445.861.059</b>	<b>2.417.696.991</b>

C.P. ELISA MONTIEL G.  
Contadora

Ing. CHRISTIAN KURTH V.  
Presidente JV

C.P. MARCOS A. GRANADO  
Gerente Adm. y Financiero

Lic. ARNALDO MARTINEZ M.  
Tesorero CA

Lic. JOSE LUIS MARTINEZ I.  
Presidente CA



## CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

	2.016	2.015	VARIAC. ABSOLUTA
<b>INGRESOS</b>	<b>4.444.559.298</b>	<b>3.718.766.693</b>	<b>725.792.605</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>4.310.559.903</b>	<b>3.655.132.938</b>	<b>655.426.965</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>4.310.559.903</b>	<b>3.655.132.938</b>	<b>655.426.965</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS POR ACT. DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>4.310.559.903</b>	<b>3.655.132.938</b>	<b>655.426.965</b>
INTERESES COMPENSATORIOS SOBRE PRESTAMOS	3.559.748.720	3.179.417.144	380.331.576
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	135.918.101	91.835.740	44.082.361
INTERESES COBRADOS SOBRE DEPOSITOS A LA VISTA	1.728.407	160.054	1.568.353
CUOTAS DE INGRESOS NO RETORNABLES	5.010.000	8.720.000	-3.710.000
DESAFECTACION DE PREVISIONES	608.154.675	375.000.000	233.154.675
<b>INGRESOS OPERATIVOS VARIOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS ENTIDADES INTEGRACION COOPERATIVO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
COBRO PARTICIPACION EN EXCEDENTES	0	0	0
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>133.999.395</b>	<b>63.633.755</b>	<b>70.365.640</b>
<b>INGRESOS EVENTUALES</b>	<b>133.999.395</b>	<b>63.633.755</b>	<b>70.365.640</b>
<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>133.999.395</b>	<b>63.633.755</b>	<b>70.365.640</b>
UTILIDAD EN VENTAS DE ACTIVOS FIJOS	0	0	0
COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZAS	93.492.369	39.357.487	54.134.882
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	39.678.726	23.235.411	16.443.315
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	828.300	1.040.857	-212.557
<b>EGRESOS</b>	<b>4.410.740.995</b>	<b>3.559.172.179</b>	<b>851.568.816</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>4.347.191.294</b>	<b>3.503.274.761</b>	<b>843.916.533</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>3.900.406.007</b>	<b>3.077.220.267</b>	<b>823.185.740</b>
<b>COSTOS OPERATIVOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>1.696.536.935</b>	<b>1.198.661.803</b>	<b>497.875.132</b>
INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS	946.989.244	720.510.600	226.478.644
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES	111.057.660	134.414.212	-23.356.552
CREDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES	0	76.712.665	-76.712.665
PREVISIONES SOBRE PRESTAMOS INCOBRABLES	638.490.031	267.024.326	371.465.705
PREVISION SOBRE OTROS CREDITOS	0	0	0
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT.DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>2.203.869.072</b>	<b>1.878.558.464</b>	<b>325.310.608</b>
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	1.194.528.535	1.020.399.334	174.129.201
BENEFICIOS SOCIALES	143.713.355	120.916.819	22.796.536
SERVICIOS PUBLICOS	46.349.843	42.079.886	4.269.957
MATERIALES, UTILES Y PAPELERIAS	50.408.146	37.002.871	13.405.275
DEPRECIACION DEL EJERCICIO	90.311.348	65.597.635	24.713.713
AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS	25.657.956	20.965.356	4.692.600
HONORARIOS PROFESIONALES	152.039.883	143.974.199	8.065.684
SERVICIOS DE TERCEROS	191.719.567	143.189.045	48.530.522
REPARACION Y MANTENIMINETO	21.251.201	34.508.605	-13.257.404
SEGUROS	17.421.719	17.598.581	-176.862
ALQUILERES PAGADOS	104.369.052	103.136.903	1.232.149
IMPUESTOS Y TASAS	134.246.157	98.370.491	35.875.666
GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE	31.852.310	30.818.739	1.033.571
<b>OTROS EGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>446.785.287</b>	<b>426.054.494</b>	<b>20.730.793</b>
<b>GASTOS DE ALTA DIRECCION</b>	<b>446.785.287</b>	<b>426.054.494</b>	<b>20.730.793</b>
DIETAS	402.700.000	401.400.000	1.300.000
GASTOS DE ASAMBLEA	14.410.875	24.654.494	-10.243.619
PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	29.674.412	0	29.674.412
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>63.549.701</b>	<b>55.897.418</b>	<b>7.652.283</b>
<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>63.549.701</b>	<b>55.897.418</b>	<b>7.652.283</b>
<b>EGRESOS VARIOS</b>	<b>63.549.701</b>	<b>55.897.418</b>	<b>7.652.283</b>
PERDIDAS POR ROBOS	0	0	0
EGRESOS EXTRAORDINARIOS	3.400.200	4.299.072	-898.872
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	60.149.501	51.598.346	8.551.155
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>33.818.303</b>	<b>159.594.514</b>	<b>-125.776.211</b>

  
C.P. ELISA MONTIEL G.  
Contadora

  
Ing. CHRISTIAN KURTH V.  
Presidente JV

  
C.P. MARCOS A. GRANADO  
Gerente Adm. y Financiero

  
Lic. ARNALDO MARTINEZ M.  
Tesorero CA

  
Lic. JOSE LUIS MARTINEZ I.  
Presidente CA



## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Flujo de Efectivo por actividades Operarias	2.016	2.015
Utilidad del ejercicio	33.818.303	156.594.514
<u>Ajustes por partidas que no representan salida de efectivo</u>		
Depreciaciones del ejercicio	107.853.676	77.074.026
Amortización cargos diferidos	25.657.956	20.965.356
Previsiones del ejercicio	-165.165.804	-107.975.674
Previsiones p/despido	-5.932.496	17.255.000
<b>Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo</b>	<b>-3.768.365</b>	<b>163.913.222</b>
<b>Flujo de Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Aumento de depósitos de ahorros	1.947.016.539	1.556.773.068
Disminución de cuentas a pagar	1.206.864.264	-564.829.461
Aumento de fondos sociales	8.181.850	-263.479.271
Disminución de otros fondos	-891.493.576	298.262.432
Aumento de capital integrado	197.983.195	581.881.292
Aumento de reservas	77.853.426	74.261.392
<b>Efectivo neto por actividades de financiamiento</b>	<b>2.546.405.698</b>	<b>1.682.869.452</b>
<b>Total fuente</b>	<b>2.542.637.333</b>	<b>1.846.782.674</b>
<b>Aplicación de Flujo de Efectivo</b>		
<b>Aplicación por actividades de inversión</b>		
Disminución de préstamos a corto plazo	619.638.526	712.128.579
Aumento de préstamos a largo plazo	-355.045.418	-700.101.165
Disminución de gastos pagados por adelantado	779.189	-6.024.945
Aumento de inversiones	18.240.550	51.073.540
Aumento de permanente	1.972.721.400	298.095.288
Disminución de Otros Activos	237.785.715	249.394.465
Aumento de gastos diferidos	22.520.000	19.305.455
<b>Total actividades de inversión</b>	<b>2.516.639.962</b>	<b>623.871.217</b>
<b>Aplicación por actividades de financiación</b>		
Aumento de créditos diversos	376.158.233	153.689.350
<b>Total actividades de financiación</b>	<b>376.158.233</b>	<b>153.689.350</b>
<b>Otros usos de efectivos</b>		
Disminución de préstamos en gestión de cobro judicial	74.547.538	-36.802.289
Distribución de utilidades	156.594.514	275.354.702
Aumento de intereses devengados no cobrados	100.309.045	25.823.639
<b>Total de otros usos de efectivo</b>	<b>331.451.097</b>	<b>264.376.052</b>
<b>Total aplicación</b>	<b>3.224.249.292</b>	<b>1.041.936.619</b>
<b>Aumento del flujo de efectivo</b>	<b>-681.611.959</b>	<b>804.846.055</b>
<b>Efectivo y equivalentes al comienzo del periodo</b>	<b>1.720.286.224</b>	<b>915.440.169</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>	<b>1.038.674.265</b>	<b>1.720.286.224</b>

  
C.P. ELISA MONTIEL G.  
Contadora

  
Ing. CHRISTIAN KURTH V.  
Presidente JV

  
C.P. MARCOS A. GRANADO  
Gerente Adm. y Financiero

  
Lic. ARNALDO MARTINEZ M.  
Tesorero CA

  
Lic JOSE LUIS MARTINEZ I.  
Presidente CA



## INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	DESCRIPCIÓN	CALCULO	METAS EXIGIDAS POR EL INCOOP	31/12/2016	31/12/2015
<b>CALIDAD DEL PATRIMONIO</b>					
Razón de Suficiencia Patrimonial	Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a pérdidas de sus activos con los recursos del patrimonio	Patrimonio No Redimible / Riesgos de Pérdida de Activos	A= 8% B= 6% C= 4%	<b>46,74%</b>	<b>53,23%</b>
Razón de Endeudamiento	Indica la cantidad de veces que se considera prudente que una cooperativa pueda comprometer su patrimonio no redimible	Pasivo Total- Provisión/Patrimonio no redimible	A= 9 veces B= 12 veces C= 20 veces	<b>2,02</b>	<b>1,81</b>
<b>ESTRUCTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS</b>					
Razón de estructura de activos	Indica la capacidad de la cooperativa de generar ingresos en el futuro	Activos productivos/Activo total	Mínimo 85% Ah. Cr. Mínimo 75% Prod. Y Otras	<b>73,74%</b>	<b>84,75%</b>
Razón de equilibrio de activos y pasivos	Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a sus obligaciones totales	Activo Total / Pasivo Total	Mínimo 1	<b>1,48</b>	<b>1,55</b>
Razón de Participación de Cartera	Indica la proporción de los activos totales de la cooperativa está distribuida como préstamos entre sus asociados	Total cartera de préstamos neta de provisiones/Activo total	Mínimo 70% Ah. Cr. Mínimo 60% Prod. Y Otras	<b>74,41%</b>	<b>80,14%</b>
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>					
Razón de la Calidad de Cartera	Indica la calidad de la cartera medida por el porcentaje de morosidad	Cartera con morosidad mayor a 60 días/Cartera Total de Préstamos Neta de Provisiones	Máximo 12%	<b>8,53%</b>	<b>6,47%</b>
Razón de suficiencia de provisiones	Indicará el grado de cobertura de la cartera, a partir de las provisiones constituidas	Total Provisiones Realizadas/Total de provisiones requeridas	100% de lo Requerido	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>LIQUIDEZ</b>					
Razón de Respaldo de Corto Plazo	Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a la sus obligaciones de corto plazo con sus activos realizables en el corto plazo	Activo realizable a corto plazo/Pasivo exigible a corto plazo	Mínimo. 0.8	<b>0,89</b>	<b>0,90</b>
Brecha de Liquidez a 30 días	Indica la relación mínima de liquidez que debe mantener la cooperativa para el tramo de referencia	Flujo de ingresos a 30 días/Total de egresos a 30 días	Mínimo 0.15	<b>1,22</b>	<b>0,94</b>
<b>GESTIÓN DE RECURSOS</b>					
Razón de Costos Operativos	Indica la participación de los costos y gastos operativos en los egresos totales del período	Costos y gastos operativos/Total de egresos	Mínimo 90%	<b>98,56%</b>	<b>98,43%</b>
Razón del Costo de Gestión de Activos	Mide el grado de eficiencia para mantener y gestionar los activos totales	Gastos Administrativos/((Activo total al inicio del ejercicio + Activo total al final del ejercicio)/2)	Máximo 10%	<b>12,24%</b>	<b>11,74%</b>
<b>RENDIMIENTO</b>					
Rendimiento Sobre el Activo Total	Indica el rendimiento de los activos totales, obtenido en el período	Excedente neto/(Activo total al inicio del período+Activo total al final del período)/2	Mínimo 1%	<b>0,16%</b>	<b>0,80%</b>

## PLAN DE INVERSIONES - NUEVA CASA MATRIZ

### LOGRO OBTENIDO

Por mandato asambleario de fecha 27 de junio 2015, se aprobó la compra de un inmueble para la nueva casa matriz de la **COOPECEN LTDA.**

Dicho mandato fue logrado en el ejercicio 2016, luego de una intensa búsqueda en la zona. Cabe destacar que la adquisición de este edificio es un logro obtenido gracias al apoyo y aporte de todos los asociados de nuestra cooperativa.



### INAUGURACIÓN Y HABILITACIÓN

La inauguración de la Nueva Casa Matriz se realizó en fecha 13 de agosto del 2016. Participaron del eventos Autoridades del INCOOP, de la FECOPAR Ltda, de la CENCOPAN Ltda, además de otros invitados especiales y de los socios.

La Habilitación al público se realizó en fecha 16 de agosto, dando inicio así a una nueva etapa de nuestra cooperativa, brindando una mayor comodidad al asociado y a la vez dando oportunidad a que nuevas personas conozcan nuestra cooperativa y formen parte de nuestra membresía.



## INVERSIONES REALIZADAS

El valor de la adquisición del nuevo edificio es de aproximadamente Gs. 1.600.000.000.

Se suman además a las inversiones realizadas el monto aproximado de Gs. 570.000.000. en reparaciones, mejoras y remodelaciones y pinturas del edificio.-

También la suma de inversiones en equipos nuevos para la atención que oscila la suma de Gs. 237.000.000



## UBICACIÓN Y ESTACIONAMIENTO

El edificio está ubicado en la calle Fulgencio R Moreno N° 1040 entre Brasil y EE.UU. de nuestra ciudad Capital, a pasos del Ministerio de Salud Pública.

Cabe destacar que para mayor comodidad del socio contamos con un estacionamiento para cuatro vehículos, lo cual es muy importante a la hora de realizar gestiones en nuestras oficinas.

Contamos con un amplio sector de atención al socio, en un confortable ambiente climatizado y área de espera. Además de tres cajas habilitadas para realizar extracciones de caja de Ahorro y también el cobro de nuestros servicios así como el cobro de servicios público por medio de las bocas de Cobranzas de *AquiPago* y *Pago Express*.



## AGRADECIMIENTOS

Es un lucimiento para los miembros del Consejo de Administración de la COOPECEN Ltda. comunicar este logro a la magna Asamblea y destacar que se pudo conseguir con el esfuerzo conjunto de todos los asociados.

  
**Sr. Derlis Rosa Cubilla Astigarraga**  
Secretario Consejo de Administración

  
**Lc. José Luis Martínez I.**  
Presidente Consejo de Administración



## NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

### 1. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS

Los Estados Contables serán considerados por la Asamblea General Ordinaria de socios, aún no convocada y realizada.

### 2. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD COOPERATIVA

#### 2.1 NATURALEZA JURÍDICA

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios en General "Central" Ltda. Se constituyó el 4 de octubre de 1987, se rige por las disposiciones contenidas en la Ley 438/94 del 21 de octubre de 1994 y su respectivo Decreto Reglamentario N° 14.052, la Ley 2157/03, Resolución N° 499/04, su Estatuto Social aprobado por Resolución N° 91/97 del 25 de agosto de 1997. Su personería Jurídica fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo N° 456 de fecha 29 de mayo de 1989, inscripta bajo el No. 232 en la Dirección General de Cooperativismo, denominado actualmente Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP).

Los fines que, como sociedad cooperativa, persigue son:

- Mejorar las condiciones económicas y sociales de sus asociados.
- Instruir a los socios en los aspectos económicos, sociales, culturales y morales.
- Desarrollar política de cooperación y de asistencia con otras cooperativas.
- Colaborar con organismos oficiales y privados en todo cuanto redunden en beneficio del desarrollo nacional.

#### 2.2 BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

Los Estados Contables de la Cooperativa, cerrados al 31 de diciembre de 2.016.-, han sido expresados en guaraníes, moneda oficial del Paraguay. Los bienes del activo fijo son revaluados al cierre de cada ejercicio, teniendo en cuenta los coeficientes publicados por la Subsecretaría de Estados de Tributación, en cumplimiento de la Ley 125/91.

### 3. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS.

#### 3.1 VALUACIÓN DE MONEDA EXTRANJERA

No se registran transacciones en moneda extranjera.

#### 3.2 POSICIÓN DE LA MONEDA EXTRANJERA.

No se registran transacciones en moneda extranjera

#### 3.3 CARTERA DE CRÉDITOS

La Cooperativa ha aplicado las disposiciones contenidas en la Resolución N° 499/04 por la cual se establece el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas, y de acuerdo a los rangos de mora y porcentajes de provisiones establecidos para los préstamos normales y préstamos refinanciados.

A continuación se detallan los importes arrojados con la aplicación de la Resolución N° 499/04, según las categorías de riesgos, al 31 de diciembre de 2016:

#### Préstamos Normales

Cat	DEFINICIÓN	% Preva Aplicar	Saldo Contable antes de Prev	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantías Prendarias	Garantías Cash Colateral	Prev. a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo Contable después de Prev
1a	Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	10.522.393.117	2.867.668.848	1.069.157.369	0	175.818.391	0	0	10.522.393.117
1b	Préstamos con atraso desde 1 y hasta 30 días	0	2.011.841.250	411.480.448	745.430.896	0	22.386.365	0	0	2.011.841.250
1c	Préstamos con atraso desde 31 y hasta 60 días	0	874.135.662	181.796.215	316.699.816	0	28.107.852	0	0	874.135.662
2	Préstamos con atraso desde 61 y hasta 120 días	1	328.670.927	86.297.838	20.434.323	0	0	2.219.388	2.219.388	326.451.539
3	Préstamos con atraso desde 121 y hasta 180 días	20	136.439.380	49.616.020	0	0	3.160.300	16.732.612	16.732.612	119.706.768
4	Préstamos con atraso desde 181 y hasta 360 días	50	136.158.903	54.656.089	0	0	0	40.751.407	40.751.407	95.407.496
5	Préstamos con atraso desde 361 días en adelante	100	78.054.773	34.737.860	0	0	0	43.316.913	43.316.913	34.737.860
<b>TOTAL</b>			14.087.694.012	3.686.253.318	2.151.722.404	0	229.472.908	103.020.320	103.020.320	13.984.673.692

#### Préstamos Refinanciados

Cat	DEFINICIÓN	% Preva Aplicar	Saldo Contable antes de Prev	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantías Prendarias	Garantías Cash Colateral	Prev. a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo Contable después de Prev
1a	Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	909.598.106	226.394.464	114.401.701	0	2.612.776	0	0	909.598.106
1b	Préstamos con atraso desde 1 y hasta 30 días	0	901.161.741	172.920.637	289.278.269	0	0	0	0	901.161.741
1c	Préstamos con atraso desde 31 y hasta 60 días	0	117.428.851	30.431.984	0	0	0	0	0	117.428.851
2	Préstamos con atraso desde 61 y hasta 90 días	30	51.243.689	24.842.588	0	0	0	7.920.330	7.920.330	43.323.359
3	Préstamos con atraso desde 91 y hasta 120 días	50	11.124.506	2.391.153	8.733.353	0	0	0	0	11.124.506
4	Préstamos con atraso desde 121 días en adelante	100	55.306.400	25.459.489	0	0	0	29.846.911	29.846.911	25.459.489
<b>TOTAL</b>			2.045.863.293	482.440.315	412.413.323	0	2.612.776	37.767.241	37.767.241	2.008.096.052

#### Préstamos en Gestión Judicial

Cat	DEFINICIÓN	% Preva Aplicar	Saldo Contable antes de Prev	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantías Prendarias	Garantías Cash Colateral	Prev. a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo Contable después de Prev
1	Préstamos sin respaldo y en gestión Judicial	100%	653.696.896	114.931.741	251.117.774	0	0	287.647.381	287.647.381	366.049.515
<b>TOTAL</b>			653.696.896	114.931.741	251.117.774	0	0	287.647.381	287.647.381	366.049.515

### 3.8 PREVISIONES SOBRE RIESGOS DIRECTOS Y CONTINGENTES

CONCEPTO	Saldo al Inicio del Ejercicio	Constitución de Provisiones	Aplicación de Provisiones en el Eje.	Desafectación de Provisiones en el Eje.	Saldo de Previsión en el ejercicio
Deudores Varios	67.410.361	0	0	0	67.410.361
Cuentas a Cobrar	81.645.696	273.421.059	103.822.521	0	251.244.234
Previsión para despido	29.080.834	0	5.932.496	0	23.148.338
<b>TOTAL</b>	95.422.276	273.421.059	109.755.017	0	341.802.933

### 3.9 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a las cuentas que representan los bienes del Activo Fijo de la Cooperativa, local propio, y los equipamientos de la Cooperativa.

Se ha evaluado a su costo de adquisición. La cooperativa deprecia sus bienes permanentes, siguiendo el método lineal de acuerdo a la vida útil estimada y cargada al resultado del periodo en forma mensual y proporcional, de acuerdo al tiempo de vida útil establecido por las disposiciones legales vigentes y las depreciaciones acumuladas son revaluadas de acuerdo al mismo índice utilizado para el revalúo de los bienes.



Las cuentas son las siguientes:

CUENTAS	Tasa de depreciación en % anual	Valor de Costo revaluado
<b>PERMANENTES</b>		
Edificios	<b>2,50%</b>	<b>2.611.276.937</b>
Terreno	<b>0%</b>	<b>183.499.175</b>
Equipos e Instalaciones	<b>10%</b>	<b>207.974.142</b>
Máquinas y Equipos	<b>10%</b>	<b>236.470.891</b>
Muebles de Oficina	<b>10%</b>	<b>219.549.783</b>
Equipos de Informática	<b>25%</b>	<b>330.599.638</b>
Rodados	<b>20%</b>	<b>18.670.451</b>
Depreciación Acumulada		<b>-555.133.862</b>
<b>Valor contable neto de deprec.</b>		<b>3.252.907.155</b>

### 3.10 CARGOS DIFERIDOS

El saldo de este rubro está compuesto por gastos que son amortizados en forma mensual, según lo establecido en la Ley N° 125/91. El saldo está compuesto por:

CONCEPTO	Saldo al Inicio del Ejercicio	Aumentos	Acumulada	Saldo Neto al 31/12/2016
Sistema Informático	110.611.275	22.520.000	0	133.131.275
Mejoras en propiedad de Terceros	62.929.993	0	0	62.929.993
Amortización	0	0	-111.406.056	-111.406.056
<b>TOTAL</b>	<b>173.541.268</b>	<b>22.520.000</b>	<b>-111.406.056</b>	<b>84.655.212</b>

### 3.12 LIMITACIONES A LA LIBRE DISPONIBILIDAD DE LOS ACTIVOS O DEL PATRIMONIO Y CUALQUIER RESTRICCIÓN AL DERECHO DE PROPIEDAD

La cooperativa no posee limitaciones a la libre disponibilidad de los Activos o del Patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad

### 3.13 GARANTÍAS OTORGADAS RESPECTO A PASIVOS

La Cooperativa no posee Garantías entregas respecto a Pasivos.

### 3.14 DEUDAS FINANCIERAS

La Cooperativa tiene al cierre de fecha 31/12/2016, la siguiente cartera de ahorros de socios:

TIPO DE AHORRO	Saldo al Inicio del Ej.	Captaciones / Incremento	Extracciones / Disminución	Saldo al Cierre del 31/12/2016
A la Vista	3.154.812.418	23.865.639.182	23.404.453.119	3.615.998.481
Ahorros en Caucción	106.961.070	162.585.332	196.769.263	72.777.139
CIRCULO DE AHORRO	17.300.000	154.025.000	20.550.000	150.775.000
Jubilatorio	24	0	0	24
PLAZO FIJO 4 meses	0	152.799.518	152.799.518	0
PLAZO FIJO 5 meses	0	215.937.772	215.937.772	0
PLAZO FIJO 6 meses	463.692.743	950.297.089	1.030.994.338	382.995.494
PLAZO FIJO 7 meses	0	390.966.765	390.966.765	0
PLAZO FIJO 8 meses	0	10.617.720	10.617.720	0
PLAZO FIJO 12 meses	1.892.507.156	2.687.525.510	2.672.270.871	1.907.761.795
PLAZO FIJO 18 meses	1.138.647.524	778.353.530	1.154.922.751	762.078.303
PLAZO FIJO 24 meses	1.118.566.370	2.082.470.203	1.365.451.038	1.835.585.535
PLAZO FIJO 30 meses	0	432.600.213	11.931.629	420.668.584
PLAZO FIJO 36 meses	60.000.001	222.330.886	25.221.811	257.109.076
PLAZO FIJO 42 meses	73.000.000	10.614.000	10.614.000	73.000.000
PLAZO FIJO 60 meses	1.131.000.000	1.445.881.801	1.044.355.363	1.532.526.438
Programado LP	160.751.539	27.346.266	92.954.758	95.143.047
PROGRAMADO 6 meses	4.600.815	23.235.220	22.506.761	5.329.274
PROGRAMADO 12 meses	7.311.396	26.198.640	22.166.349	11.343.687
PROGRAMADO 24 meses	810.195	3.570.961	0	4.381.156
PROGRAMADO 36 meses	40.425.109	33.725.506	30.024.730	44.125.885
PROGRAMADO 60 meses	355.392	1.117.714	0	1.473.106
Programado Infantil 12 meses	1.434.552	3.255.008	3.336.417	1.353.243
Programado Infantil 24 meses	547.565	1.590.047	0	2.137.612
Programado Infantil 36 Meses	1.433.940	4.444.218	0	5.878.158
Programado Juvenil 12 meses	304.822	542.351	750.921	96.252
Programado Juvenil 24 meses	122.563	518.254	0	640.817
Programado Juvenil 36 Meses	153.880	491.407	0	645.287
Vista Provisorio	511.012.267	0	38.853.343	472.158.924
<b>Total</b>	<b>9.885.751.441</b>	<b>33.688.680.113</b>	<b>31.918.449.237</b>	<b>11.655.982.317</b>

### 3.16 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS Y AHORROS POR NUMERO DE SOCIOS

a) Distribución de la Cartera Total entre los mayores ahorristas

NUMERO DE SOCIOS	Monto y % de Cartera			
	VISTA		PLAZO FIJO	
10 Mayores Ahorristas	1.067.553.017	30%	3.251.903.263	40%
50 Mayores Ahorristas	1.146.445.275	32%	2.903.150.951	36%
100 Mayores Ahorristas	532.620.995	15%	872.571.009	11%
Otros	869.379.194	24%	1.012.358.614	13%
<b>TOTAL DE CARTERA DE AHORRO</b>	<b>3.615.998.481</b>	<b>100%</b>	<b>8.039.983.836</b>	<b>100%</b>

b) Distribución de la Cartera Total entre los mayores deudores

NUMERO DE SOCIOS	Monto y % de Cartera			
	VIGENTE		VENCIDO	
10 Mayores Deudores	880.767.624	8%	1.278.768.250	24%
50 Mayores Deudores	1.746.195.881	15%	1.332.451.677	25%
100 Mayores Deudores	1.411.293.576	12%	877.092.280	17%
Otros	7.467.368.650	65%	1.793.316.263	34%
<b>TOTAL DE CARTERA DE PRESTAMOS</b>	<b>11.505.625.731</b>	<b>100%</b>	<b>5.281.628.470</b>	<b>100%</b>
<b>TOTALES</b>	<b>16.787.254.201</b>			



### 3.17 PROVISIONES

Está compuesta por:

D.G.R. a Pagar: En esta cuenta se contabiliza la liquidación de I.V.A. Liquidado a pagar que asciende a Gs. 127.824.838.-

Aporte Ley 2157 INCOOP: El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 asciende a Gs. 19.220.780.-

Aportaciones a Devolver: En esta cuenta se contabilizan los aportes a devolver a socios que por uno u otro motivo han solicitado su renuncia a la Cooperativa y esperan aprobación de la Asamblea General Ordinaria para ser efectivizados, así como también aquellos socios que han sido excluidos como tales, según lo dispuesto en el Art. 31 de la Ley 438/94. Al 31 de diciembre de 2016 asciende a Gs. 235.449.593.-

Provisiones Varias: En este rubro se exponen los siguientes saldos que corresponden a las cuentas Falla de Caja a Pagar y Sueldos y Jornales a Pagar lo que asciende a la suma de Gs. 32.147.389.-

Obligaciones Sociales: En este Rubro se expone el saldo a Pagar al I.P.S. que asciende a Gs. 19.354.436.-

### 3.18 INGRESOS DIFERIDOS

No se registran Ingresos Diferidos

### 3.19 FONDOS

a. Fondo de Educación: Corresponde a fondos asignados y aprobados por Asamblea que resultan de la distribución de excedentes del periodo anterior.

b. Fondo de Solidaridad: Corresponde a fondos fijados por Asamblea y pagados en cuenta mensual por los asociados para cubrir los servicios contemplados en el reglamento de solidaridad según los casos que motivan el suceso.

c. Otros Fondos a Corto Plazo: Aporte s/Ley 438/94: Corresponde al monto asignado y aprobado por asamblea del ejercicio anterior más saldo anterior. El Fondo de Seguro Cooperativo sobre préstamos Corresponde a los saldos provenientes del 1% sobre cada préstamo otorgado por la Cooperativa a los asociados y de la distribución de excedentes y lo presupuestado para el ejercicio 2015.

CONCEPTO	Saldos al inicio del Ejercicio	Disminución	Aumento	Saldos al cierre del 31/12/16
Fondo de Educación	8.955.246	149.423.649	140.468.403	0
Fondo de Solidaridad	459.453.479	603.321.384	514.531.652	370.663.747
Otros Fondos	891.842.244	1.343.951.842	558.385.094	106.275.496
<b>TOTAL</b>	<b>1.360.250.969</b>	<b>2.096.696.875</b>	<b>1.213.385.149</b>	<b>476.939.243</b>

### 3.20. CUALQUIER OTRO HECHO QUE POR SU IMPORTANCIA JUSTIFIQUE SU EXPOSICIÓN

Reprogramación de Ingresos y Egresos: Durante el ejercicio 2016.-, conforme el Marco de Regulación, se procedió a la reprogramación de egresos atendiendo a las necesidades que surgieron durante el período.

Créditos Liquidados por Incobrables: Se procedió a la depuración de la cartera de créditos que reunían todos los requisitos conforme el Cap. 6.7 del Marco de Regulación. Los mismos están expuestos en el balance en las cuentas de orden correspondientes y seguirán el proceso de cobranzas hasta lograr su recuperación.

## 4. PATRIMONIO

### 4.1 EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

CONCEPTO	Saldo al Inicio del Ejercicio	MOVIMIENTOS		Saldo al 31/12/2016
		Aumento	Disminución	
<b>CAPITAL</b>	<b>6.453.681.329</b>	<b>598.260.855</b>	<b>400.277.660</b>	<b>6.651.664.524</b>
- Aportaciones Integradas	6.531.230.000	621.167.660	400.277.660	6.752.120.000
- Socios Suscriptores	-77.548.671	-22.906.805	0	-100.455.476
<b>RESERVAS</b>	<b>675.200.957</b>	<b>95.395.754</b>	<b>17.542.328</b>	<b>753.054.383</b>
- Reserva Legal	442.789.467	23.414.519	0	466.203.986
- Fondo de Revalúo	54.844.955	71.981.235	17.542.328	109.283.862
- Capital Institucional	177.566.535	0	0	177.566.535
<b>RESULTADO</b>	<b>156.594.514</b>	<b>33.818.303</b>	<b>156.594.514</b>	<b>33.818.303</b>
- Excedente de Ejercicio 2015	156.594.514	0	156.594.514	0
- Excedente de Ejercicio 2016	0	33.818.303	0	33.818.303
<b>TOTALES</b>	<b>7.285.476.800</b>	<b>727.474.912</b>	<b>574.414.502</b>	<b>7.438.537.210</b>

## 5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

### 5.1 RECONOCIMIENTO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS

Para el reconocimiento de los excedentes y las pérdidas se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a los ingresos contemplados en el numeral 5.4.2. a) y c) del Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

INGRESOS	IMPORTE
<b>Operativos</b>	
Intereses cobrados s/Préstamos	3.569.748.720
Intereses moratorio Cobrado	135.918.101
Intereses cobrados s/ahorros	1.728.407
Cuotas de Ingresos	5.010.000
Ingreso por desafectación de previsiones	608.154.675
<b>No Operativos</b>	
Comisión por Servicio De Cobranza	48.917.916
Comisiones y Bonificaciones Cobradas - Microseguro	44.574.453
Ingresos Extraordinarios	39.678.726
Ingresos Varios no Operativos	828.300
<b>Total</b>	<b>4.444.559.298</b>

C.P. ELISA MONTIEL G.  
Contadora

C.P. MARCOS A. GRANADO  
Gerente Adm. y Financiero

Lic. JOSE LUIS MARTINEZ I.  
Presidente CA

Ing. CHRISTIAN KURTH V.  
Presidente JV

Lic. ARNALDO MARTINEZ M.  
Tesorero CA



## BALANCE SOCIAL

Informe en relación a los principios cooperativos

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variac.
		2016	2015	
D1	<b>APERTURA COOPERATIVA</b>			
D1	<b>INGRESO ASOCIADOS/AS</b>			
D1	Meta fijada para el año	1.000	1.000	0%
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	690	659	5%
D1	Promedio de ingreso mensual	83	83	0%
D1	<b>Requisito Económico exigido (Montos)</b>			
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as	80.000	80.000	0%
D1	- Cuota de ingreso no retornable	50.000	50.000	0%
D1	- Aporte mínimo	10.000	10.000	0%
D1	- Cuota de solidaridad	10.000	10.000	0%
D1	- Otros (Aporte Pro Local y Aport. Ahorro)	10.000	10.000	0%
D1	- Total	80.000	80.000	0%
D1	Salario mínimo legal vigente	1.964.507	1.824.055	8%
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	4,1%	4,4%	-7%
D1	<b>SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)</b>			
D1	Total de salida	199	167	19%
D1	Renuncia voluntaria	98	107	-8%
D1	Exclusión por fallecimiento	7	2	250%
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	94	58	62%
D1	Expulsión	0	0	0%
D1	Suspensión	0	0	0%
D2	<b>COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA</b>			
D2	Total de Asociados/as Existentes	4.445	3.955	12%
D2	Hombres	2.387	1.905	25%
D2	Mujeres	2.055	2.047	0%
D2	Personas Jurídicas	3	3	0%
D4	<b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>			
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan	2.060	2.204	-7%
D4	Ahorro			
D4	Especificar Tipos de ahorros en Guaraníes			
D4	A la Vista	3.615.998.481	3.154.438.061	15%
D4	A la Vista Bloq.	472.158.924	511.012.400	-8%
D4	Plazo Fijo	7.171.725.225	5.877.788.151	22%
D4	En caución	72.777.139	106.961.070	-32%
D4	Programado	323.322.524	235.551.868	37%
D4	Jubilatorio	24	24	0%
D4	Clasificación por edad y género			
D4	Hombres			
D4	Mujeres			
D5	<b>SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>			
D5	Servicio de Solidaridad			
D5	Tipos de servicios de solidaridad	232	219	6%
D5	Subsidios a la Salud (Por Intervención Quir.)	55	38	45%
D5	Subsidios por Nacimiento de hijo	61	69	-12%
D5	Subsidios por fallecimiento	54	40	35%
D5	Subsidios por matrimonio	16	21	-24%
D5	Subsidio por incapacidad total y permanente	0	0	0%
D5	Servicio de Sepelio/Fall. De Socio	7	0	0%
D5	Internación	13	26	-50%
D5	Premio por Egreso Universitario	26	25	4%

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variac.
		2016	2015	
D1	<b>PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS</b>			
D1	<b>ASAMBLEAS ORDINARIAS</b>			
D1	Total de socios(as) de la cooperativa al cierre del	4.445	3.955	12%
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la	1.278	1.580	-19%
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	42	38	11%
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	58	62	-6%
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	0	0	0%
D1	Total de socios/as presentes en la Asam. Ord.	122	250	-51%
D1	Total de asociados que han emitido su voto	115	240	-52%
D2	<b>ACCESO A CARGOS ELECTIVOS</b>			
D2	Cargos Electivos	17	17	
D2	<b>Consejo de Administración</b>			
D2	<b>Titulares</b>			
D2	Hombre	4	4	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	<b>Suplente</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	<b>Junta de Vigilancia</b>			
D2	<b>Titulares</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	2	2	0%
D2	<b>Suplente</b>			
D2	Hombre	0	0	0%
D2	Mujer	2	2	0%
D2	<b>Junta Electoral.</b>			
D2	<b>Titulares</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	2	2	0%
D2	<b>Suplente</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	<b>Organismos Auxiliares</b>			
D2	Comité de Educación	3	3	0%
D2	Comité de Crédito	3	3	0%
D2	Total de Directivos	17	17	0%
D2	Hombre	8	9	-11%
D2	Mujer	9	8	13%
D3	<b>DEMOCRACIA EN EL TRABAJO</b>	<b>28</b>	<b>24</b>	
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	16	14	14%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	12	10	20%
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	6	4	50%
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	2	4	-50%

### QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACION, CAPACITACION Y COMUNICACIÓN.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variac.
		2016	2015	
D1	<b>Destino de los fondos de actividades educación</b>			
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	58.736.995	157.250.038	-63%
D1	<b>Destino:</b>			
D1	. Área de Educación Cooperativa	13.320.940	11.528.452	16%
D1	. Área de Capacitación	18.214.034	91.004.261	-80%
D1	. Área de Comunicación	9.879.290	24.354.200	-59%
D1	. Área Social	4.563.280	3.116.850	46%
D1	. Área Promociones	0	0	0%
D1	. Otros Gastos	12.759.451	31.918.500	-60%
D2	<b>Logro de Metas del Plan Oper. de educ.</b>			
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejer. %	97%	98%	-1%
D3	<b>Incidencia de acciones educativas directas</b>			
D3	Dirigentes capacitados	2	5	-60%
D3	Asociados capacitados en general	35	10	250%
D3	Capacitación a no socios.	50	80	-38%
D3	Funcionarios capacitados	0	0	0%
D3	Futuros socios	654	500	31%
D4	<b>Incidencia de acciones indirectas</b>			
D4	<b>a. Biblioteca</b>	0	0	0%
D5	<b>Comunicación</b>			
D5	Medios masivos			
D5	- Radios	0	0	0%
D5	- Diarios	0	0	0%
D5	- Televisión	0	0	0%
D5	- Altoparlante	0	0	0%
D5	- Pasacalles	10	8	25%
D5	<b>Medios Directos o Personales</b>			
D5	- Revistas - periodo de publicación	2	1	100%
D5	- Boletines	3.000	2.000	50%
D5	- Afiches	-	-	0%
D5	- Volantes	1.000	2.000	-50%
D5	- Trípticos	800	500	60%
D5	- Correo electr. o mensajes de a celulares	1.000	800	25%

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variac.
		2016	2015	
D1	<b>CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN</b>			
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	643.770.521	620.356.002	4%
D1	Creimiento en aportaciones en el Ejercicio	6.651.664.524	6.453.681.329	3%
D1	% en relación al Activo total	29,09%	28,23%	3%
D2	<b>COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL</b>			
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	0	0	0%
D2	% en relación al total de aportaciones	0	0	0%
D3	<b>DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %</b>			
D3	Reserva Legal	10	15	-33%
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	57	32	78%
D3	Otros fondos específicos	0	10	-100%
D3	Pago de interés a las Aportaciones	15	15	0%
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los	15	25	-40%
D3	3% aporte de sost. para la Feder. o Confeder.	3	3	0%

### CUARTO PRINCIPIO COOPERATIVO: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variac.
		2016	2015	
D1	<b>INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>			
D1	<b>a. Independencia financiera estrecha</b>			
D1	Aportaciones (Integradas)	6.752.120.000	6.531.230.000	3%
D1	% del Activo total	29,5%	37,9%	-22%
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	575.487.848	497.634.422	16%
D1	% del Activo total	2,52%	2,9%	-13%
D1	% del Patrimonio Neto	7,77%	7,6%	2%
D1	<b>Independencia financiera amplia</b>			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	7.505.174.383	7.128.882.286	5%
D1	% del Activo total	32,8%	31,2%	5%
D1	Promedio de Tasas Activas	23,00	18,09	27%
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	12,00	13,55	-11%
D1	<b>Otros depósitos</b>			
D1	Depósitos en Bancos	188.547.508	507.814.001	-63%
D1	Depósitos en Financieras	0	0	0%
D1	Depósitos en Cooperativas	833.622	762.367.232	-100%

**SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS.**

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2016	Año Anterior 2015	% variac.
D1	<b>COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS</b>			
D1	Ahorros en otras cooperativas	833.622	762.367.232	-100%
D1	Prestamos entre cooperativas e Inst. sin fines de lucro	176.785.579	1.413.062.545	-87%
D1	Compras intercooperativas	0	0	0%
D1	Otras transacciones	0	0	0%
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	0%
D1	Seguros	0	0	0%
D1	Servicios de Courier	0	0	0%
D2	<b>D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOP. 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)</b>			
D2	- Federación	3.600.000	0	0%
D2	- Central	0	0	0%
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0	0%
D2	- Otra (especificar) Sostenimiento Incoop Ley 2157/03	24.000.000	21.000.000	14%
D4	<b>REPRESENTANTES EN ORGANISMOS DE INTEGRACION</b>			
D4	- APORTE A FECOPAR LTDA.	0	0	0%
D4	- APORTE EN LA CENTRAL	81.258.420	51.073.540	59%
D4	- CONFEDERACIÓN	0	0	0%
D4	Otros - Aporte en Coomepar Ltda.	5.438.081	5.438.081	0%
D5	<b>ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
D5	- Educativos	0	0	0%
D6	<b>ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS INTERNAC.</b>			
D6	- Educativos	0	0	0%

**SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.**

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2016	Año Anterior 2015	% variac.
D1	<b>INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>			
D1	Empleo directo generado	28	24	17%
D1	Empleo Indirecto Generado	80	65	23%
D1	<b>Aportes a la educación comunitaria y formal</b>			
D1	Educación Formal	0	0	0%
D1	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	0	0	0%
D1	Protección del medio ambiente	0	0	0%
D1	Para la Salud	1	1	0%
D2	<b>GENERACION Y PARTIC. EN ACTIV.COMUNITARIAS</b>			
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	1	1	0%
D2	Actividades de protección del medio ambiente	0	0	0%
D3	<b>D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)</b>			
D3	Alianzas Instituciones Públicas:	0	0	
D3	Convenios con universidades	0	0	
D3	Convenios con instituciones educ. para pasantías	0	0	
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad, otros	0	0	0%
D3	<b>Privadas</b>			
D3	Internacionales	0	0	0%
D4	<b>Otras actividades Comunitarias</b>			
D4	Medición del impacto de calidad de vida de la	0	0	





## CONTROL PRESUPUESTARIO - EJERCICIO 2016

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO	REALIZADO	DIFERENCIA	VAR. %
<b>INGRESOS</b>	<b>4.588.200.000</b>	<b>4.444.559.298</b>	<b>143.640.702</b>	<b>97</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>				
<b>INGRESOS OPERATIVOS POR ACT. DE AHORRO Y CREDITO</b>				
INTERESES COBRADOS SOBRE PRESTAMOS	3.700.000.000	3.559.748.720	140.251.280	96
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	136.000.000	135.918.101	81.899	100
INTERESES COBRADOS SOBRE AHORRO A LA VISTA	2.000.000	1.728.407	271.593	86
CUOTAS DE INGRESOS	5.200.000	5.010.000	190.000	96
INGRESOS POR DESAFECTACION DE PREVISIONES	609.000.000	608.154.675	845.325	100
COBRO PARTICIPACION EN EXCEDENTES	0	0	0	0
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>				
COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZAS	49.000.000	48.917.916	82.084	100
COMISIONES Y BONIFICACIONES COBRADAS - MICROSEGURO	45.000.000	44.574.453	425.547	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	40.000.000	39.678.726	321.274	99
INGRESOS VARIOS NO OPERATIVOS	2.000.000	828.300	1.171.700	41
<b>EGRESOS</b>	<b>4.456.072.487</b>	<b>4.410.740.995</b>	<b>45.331.492</b>	<b>99</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>				
<b>COSTOS OPERATIVOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRED.</b>				
INTERESES PAGADOS SOBRE AHORROS	951.585.041	946.989.244	4.595.797	100
<b>INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES</b>				
INTERESES PAGADOS SOBRE PRESTAMOS	111.310.600	111.057.660	252.940	100
<b>PREVISION SOBRE PRESTAMOS INCOBRABLES</b>				
PREVISIONES PARA CREDITOS DE DUDOSO COBRO	639.000.000	638.490.031	509.969	100
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT.DE AHORRO Y CREDITO</b>				
<b>SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS</b>				
REMUNERACION PERSONAL SUPERIOR	95.810.000	95.810.000	0	100
SUELDOS Y JORNALES	841.370.000	841.099.933	270.067	100
HORAS EXTRAORDINARIAS	10.249.000	10.054.250	194.750	98
GRATIFICACION AL PERSONAL	33.127.446	33.127.446	0	100
AGUINALDOS	71.798.333	71.770.361	27.972	100
BONIFICACION ALIMENTIC	104.000.000	103.444.000	556.000	99
UNIFORMES AL PERSONAL	5.454.545	5.454.545	0	100
FALLA DE CAJA	10.000.000	10.000.000	0	100
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS	24.000.000	23.768.000	232.000	99
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	2.177.154	2.177.154	0	100
<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>				
BONIFICACION FAMILIAR	12.038.770	10.579.543	1.459.227	88
APORTE PATRONAL IPS	134.545.135	133.133.812	1.411.323	99
<b>SERVICIOS PUBLICOS</b>				
AGUA POTABLE	3.600.000	3.584.615	15.385	100
ENERGIA ELECTRICA	30.000.000	29.481.566	518.434	98
TELEFONO	13.700.000	13.283.662	416.338	97
<b>MATERIALES, UTILES Y PAPELERIAS</b>				
UTILES Y PAPELERIAS	32.000.000	31.998.965	1.035	100
FORMULARIOS E IMPRESOS	18.700.000	18.409.181	290.819	98

  
C.P. ELISA MONTIEL G.  
Contadora

  
Ing. CHRISTIAN KURTH V.  
Presidente JV

  
C.P. MARCOS A. GRANADO  
Gerente Adm. y Financiero

  
Lic. ARNALDO MARTINEZ M.  
Tesorero CA

  
Lic. JOSE LUIS MARTINEZ I.  
Presidente CA



## CONTROL PRESUPUESTARIO - EJERCICIO 2016

<b>DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO</b>				
DEPRECIACIONES SOBRE ACTIVO FIJO	90.500.000	90.311.348	188.652	100
<b>AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS</b>				
AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS	25.700.000	25.657.956	42.044	100
<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>				
HONORARIOS PROFESIONALES	141.539.883	141.539.883	0	100
AUDITORIA EXTERNA	12.000.000	10.500.000	1.500.000	88
<b>SERVICIOS DE TERCEROS</b>				
GASTOS DE CAFETERIA	18.000.000	17.015.079	984.921	95
GASTOS DE LIMPIEZA	22.300.000	22.084.253	215.747	99
GASTOS DE COBRANZAS	50.300.000	49.563.918	736.082	99
GASTOS BANCARIOS	5.300.000	4.751.432	548.568	90
PUBLICIDAD Y MARKETING	30.000.000	29.674.412	325.588	99
SERVICIOS DE SEGURIDAD	24.700.000	24.700.000	0	100
GASTOS DE INFORMES	13.000.000	12.982.983	17.017	100
GASTOS PARA CAPTACION DE AHORROS	4.000.000	3.915.486	84.514	98
SERVICIO DE INTERNET	24.566.580	24.237.639	328.941	99
SERVICIO DE VPN	30.500.000	30.291.623	208.377	99
<b>REPARACION Y MANTENIMINETO</b>				
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y EQUIPOS	30.000.000	14.798.612	15.201.388	49
SERVICIO Y MONITOREO DE ALARMAS	15.000.000	9.854.540	5.145.460	66
<b>SEGUROS</b>				
SEGUROS PAGADOS	17.800.000	17.421.719	378.281	98
<b>ALQUILERES PAGADOS</b>				
ALQUILERES PAGADOS	104.400.000	104.369.052	30.948	100
<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>				
IMPUESTO A LA RENTA	300.000	71.288	228.712	24
IVA - GASTOS DEDUCIBLES	121.500.000	121.029.216	470.784	100
IMPUESTO INMOBILIARIOS	5.000.000	2.699.850	2.300.150	54
TASAS, PATENTES E IMPUESTOS	10.500.000	10.445.803	54.197	99
<b>GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE</b>				
VIATICOS Y MOVILIDAD	20.000.000	19.382.714	617.286	97
GASTOS DE COMBUSTIBLES	10.000.000	9.067.645	932.355	91
<b>OTROS EGRESOS OPERATIVOS</b>				
<b>GASTOS DE ALTA DIRECCION</b>				
DIETAS A DIRECTIVOS	405.600.000	402.700.000	2.900.000	99
<b>GASTOS DE ASAMBLEA</b>				
GASTOS DE ASAMBLEA	15.000.000	14.410.875	589.125	96
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>				
<b>EGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>				
EGRESOS EXTRAORDINARIOS	3.900.000	3.400.200	499.800	87
<b>OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS</b>				
GASTOS DE EVENTOS SOCIALES	32.600.000	32.549.501	50.499	100
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO AL INCOOP	24.000.000	24.000.000	0	100
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO A LA FECOPAR	3.600.000	3.600.000	0	100
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>132.127.513</b>	<b>33.818.303</b>	<b>98.309.210</b>	

  
C.P. ELISA MONTIEL G.  
Contadora

  
Ing. CHRISTIAN KURTH V.  
Presidente JV

  
C.P. MARCOS A. GRANADO  
Gerente Adm. y Financiero

  
Lic. ARNALDO MARTINEZ M.  
Tesorero CA

  
Lic. JOSE LUIS MARTINEZ I.  
Presidente CA



## **INFORME DE JUNTA DE VIGILANCIA**

Conforme al Art. 76 y 107 de la ley 438/94 de Cooperativas Art. 78 y 88 del Estatuto Social Vigente de la Cooperativa, presentamos a continuación una síntesis de la gestión realizada sobre el ejercicio Fecido al 31 de diciembre de 2016.

Durante el ejercicio cerrado la Junta de Vigilancia se reunió en manera ordinaria en 48 ocasiones y en 3 ocasiones de manera Extraordinaria.

La Junta de Vigilancia ha hecho un seguimiento minucioso y constante de las actas del Consejo de Administración, Comité Ejecutivo, y los demás Comités Auxiliares, visualizando que las mismas estén registradas en los libros rubricados respectivos y verificando que se cumpla lo dispuesto en las relaciones respectivas.

Se procedió al control periódico, seguimiento de la ejecución presupuestaria y los balances, controles a las conciliaciones de las principales cuentas del Balance.

Se verificaron los documentos de los arqueos de cajas tanto de la CASA MATRIZ, Sucursal N°1, Sucursal N°2 y la Sucursal N°3. Así también acompañamos el cierre del último arqueo de caja del año con los auditores externos tanto en Casa Matriz como las demás sucursales ya citadas.

Se realizaron en forma selectiva los controles de las solicitudes de crédito constatándose los procedimientos, requisitos, formalidades, la existencia física de los documentos que respaldan dichas operaciones y los pagarés de los préstamos otorgados con anterioridad, además se realizó el control del porcentaje de la situación del índice de morosidad, lo cual cabe destacar que ha bajado gracias al buen desempeño del departamento de Recuperación de Créditos.

Se verificaron los documentos de los ingresos y egresos, si estaban en condiciones con respecto a las formalidades requeridas, También se ha procedido a la verificación de las notas recibidas y emitidas, así como también las resoluciones del Consejo de Administración.

### **En lo Social**

Participamos de los diversos sorteos conjuntamente con el Comité de Educación y Gerencia, para su mayor transparencia y eficacia, en los sorteos del círculo de ahorro de 50.000 gs. Como también de los distintos SORTEOS: día de la madre, día del padre, día del niño, y la tradicional Fiesta Aniversario de nuestra Cooperativa.

### **En lo Educativo**

Cada integrante ha participado de los diferentes cursos dentro de la Cooperativa, como también las que fueron organizadas por la Federación de Cooperativas del Paraguay Limitada (FECOPAR Ltda.), y demás entidades.

### **Palabras de Agradecimiento.**

Al finalizar este ejercicio fiscal, presentamos a la honorable Asamblea nuestra labor desarrollada mediante el trabajo conjunto de los miembros que integramos dicha Junta de Vigilancia y la satisfacción de haber ejercido nuestra labor de controles en forma democrática.

Para concluir expresamos nuestra mayor gratitud a todos los dirigentes y sobre todo a los funcionarios que siempre colaboraron con nuestra labor y un RECONOCIMIENTO especial a nuestros queridos socios por la confianza puesta en nuestra persona.

Sin más que expresar le brindamos un fuerte abrazo cooperativista.

  
**Sra. Nora Rodas**  
Secretaria

  
**Lic. Dionisia Fernandez**  
Vocal

  
**Ing. Christian Kurth**  
Presidente

## DICTAMEN DE JUNTA DE VIGILANCIA

Queridos Asambleístas:

Con relación al informe expuesto por la Junta ante esta Magna Asamblea, no solo estamos cumpliendo con nuestro deber, sino también hemos aportado la experiencia, capacidad y conocimiento en beneficio de nuestra cooperativa, sometiéndose a consideración de nuestros asociados a quienes creemos haber representado adecuadamente y eficazmente, conforme nos impone nuestros Estatutos.

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 76 Inc. d) de la ley 438/94, en concordancia con nuestro Estatuto Social, la Junta de Vigilancia habiendo sometido a consideración.

La memoria del Consejo de Administración y examinando el inventario, Balance General, Cuadro de Resultados es de opinión que refleja razonablemente la situación Patrimonial, Económico y Financiera al cierre del ejercicio fenecido al 31 de diciembre de 2016.

Por todo lo expuesto precedentemente, por esta Junta de Vigilancia es de parecer que no existe objeción alguna que manifestar, por lo tanto sugiere a la Magna Asamblea su aprobación.

  
**Sra. Nora Rodas**  
Secretaria

  
**Lic. Dionisia Fernández**  
Vocal

  
**Ing. Christian Kurth**  
Presidente



## DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA



RUC: 1137537 - 0

**Consultores, Contadores y Auditores de Empresas**

### OPINION DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CONTRIBUYENTE

**A los Señores**

Presidentes y Miembros del Consejo de Administración  
y de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa Ahorro, Crédito, Consumo y Servicio en General Central Limitada  
"COOPECEN LTDA"  
Asunción - Paraguay

#### Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros, que se acompañan, de la COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO, CONSUMO Y SERVICIO EN GENERAL CENTRAL LTDA (COOPECEN LTDA), al 31 de diciembre de 2016, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016, y los estados de resultados, estado de variación del patrimonio neto y estado 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

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas internacionales de contabilidad. 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 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 estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

#### Alcance de la Auditoría

Una auditoría 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 de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, 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 entidad. Una auditoría también incluye 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.

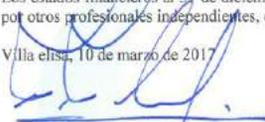
Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

#### Opinión del Auditor Independiente

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO, CONSUMO Y SERVICIO EN GENERAL CENTRAL LTDA (COOPECEN LTDA), al 31 de diciembre de 2016, de su desempeño financiero y su flujo de efectivo por el año que en esa fecha terminó, de acuerdo con Normas Contables Vigentes en la República del Paraguay y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2015 se acompañan a los efectos meramente comparativos, fueron auditados por otros profesionales independientes, quienes emitieron un dictamen sin salvedades en fecha 7 de marzo de 2016.

Villa Elisa, 10 de marzo de 2017

  
Lic. Gustavo Ulises Galeano Marín  
Director

Registro SET N° 020/15  
REG. INCOOP N° 43/14  
SEPRELAD Res. N° 441

**G.G. & ASOCIADOS**  
Consultores, Contadores  
y Auditores de Empresas  
Lic. Gustavo Ulises Galeano M.  
Director

Antequera 126 c/ Unión, Villa Elisa, Paraguay • Telefax: (595 21) 944 320 / (595 21) 931 285 • [www.ggyasociados.com.py](http://www.ggyasociados.com.py)



## PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Excedente al 31/12/2016	Ordinario		Especial		Total
	Gs.	33.176.713	Gs.	641.590	Gs. 33.818.303
Reserva Legal	10%	3.317.671	10%	64.159	3.381.830
Fondo para Educación Cooperativa	57%	18.910.726	57%	365.706	19.276.433
Fondo seguro sobre Préstamos	0%	0		0	0
Aporte a la Federación S/Ley 438/94	3%	995.301	3%	19.248	1.014.549
Retorno Sobre Intereses Pagados	15%	4.976.507	15%	96.239	5.072.745
Interés sobre Aportaciones	15%	4.976.507	15%	96.239	5.072.745
	100%	33.176.713	100%	641.590	33.818.303

### FORMA DE DISTRIBUCIÓN

El Interés sobre Aportes y el retorno sobre créditos a distribuir en un 100% serán capitalizados al aporte, previo pago de las obligaciones societarias (aporte, solidaridad y cuota pro local) y las obligaciones crediticias vencidas.

### FECHA DE DISTRIBUCIÓN

22 de mayo de 2017 a todos los socios

### FONDO DE REVALÚO (LEY 125/91)

G. 109.283.862 (Guaraníes ciento nueve millones doscientos ochenta y tres mil ochocientos sesenta y dos). En virtud a lo establecido en el Art. 50° de la Ley 438/94 el Consejo de Administración recomienda a la Asamblea que el Fondo de Revalúo correspondiente al ejercicio 2016 pase a formar parte del "Capital Institucional" a fin de fortalecer aún más nuestra Cooperativa, considerando que de su fortalecimiento dependerá la solvencia financiera en el futuro.



## PROYECCIÓN DE CRECIMIENTO EJERCICIO 2017

Captación de Socios	1.000
Cartera de Prestamos	20.000.000.000
Cartera de Aportes	7.500.000.000
Cartera de Ahorro	14.000.000.000

## PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EJERCICIO 2017

<b>INGRESOS</b>	
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	
<b>INGRESOS OPERATIVOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CREDITO</b>	
Intereses Cobrados sobre Préstamos	4.209.748.720
Intereses Moratorios Cobrados	100.000.000
Intereses Cobrados sobre Ahorro a la Vista	700.000
Cuotas de Ingresos	0
Cobro Participación en Excedentes	0
Ingreso por Desafectación de Previsiones	600.000.000
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	
Comisiones por Servicios de Cobranzas - PRONET	35.000.000
Comisiones por Microseguro - TAJY	45.690.000
Ingresos por Servicios de Cobranzas - COBRADOR	2.500.000
Ingresos Extraordinarios	40.000.000
Ingresos Varios No Operativos	1.000.000
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>5.034.638.720</b>
<b>EGRESOS</b>	
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	
<b>COSTOS Y GASTOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	
Intereses Pagados sobre Ahorro	1.134.000.000
Intereses Pagados sobre Prestamos	270.000.000
<b>CREDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES</b>	
Creditos Liquidados por incobrables.	0
<b>PREVISIONES SOBRE PRESTAMOS INCOBRABLES</b>	
Previsiones sobre prestamos Incobrables	700.000.000
<b>PREVISIONES SOBRE OTROS CRÉDITOS</b>	
Previsiones sobre otros Créditos.	0
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	
<b>SUELDO PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS</b>	
Remuneración Personal Sup.	114.085.833
Sueldos y Jornales	825.000.000
Aguinaldos	69.675.500
Horas Extraordinarias	11.106.000
Gratificación al Personal	12.750.000
Bonificación Alimenticia	121.560.000
Uniformes al Personal	12.000.000
Falla de Caja	8.000.000
Indemnización y Preaviso al Personal	41.250.000
Comisiones y Bonificaciones Pagadas - TAJY	24.000.000
Comisiones y Bonificaciones Pagadas - COBRANZAS	24.000.000
Otros Gastos Administrativos	72.000.000
<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	
Aporte Patronal I.P.S.	137.957.490
Bonificación Familiar	9.429.634



<b>SERVICIOS PÚBLICOS</b>	
Agua	4.200.000
Energia Electrica	30.000.000
Telefono	9.720.000
Celulares - Administracion	45.600.000
Recoleccion de Basuras	14.150.600
<b>MATERIALES, ÚTILES Y PAPELERIA</b>	
Útiles y Papelería	25.000.000
Formularios e Impresos	20.000.000
<b>DEPRECIACIONES DEL EJERCICIO</b>	
Depreciaciones Sobre Activo Fijo	170.952.501
<b>AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS</b>	
Amortizacion Cargos Diferidos	29.471.218
<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>	
Honorarios Profesionales	155.540.000
Auditoria Externa	20.000.000
<b>SERVICIOS DE TERCEROS</b>	
Gastos de Cafetería	15.000.000
Gastos de Limpieza	12.000.000
Gastos de Cobranzas - PRONET	36.000.000
Gastos de Cobranzas - Cobrador	6.000.000
Gastos de Cobranzas - Celulares	24.000.000
Gastos Bancarios	4.000.000
Publicidad y Marketing	20.000.000
Servicios de Seguridad	0
Gastos de Informes	15.000.000
Gastos para captación de Ahorros	10.000.000
Servicio de VPN	21.548.335
Servicio de Internet	14.454.720
<b>REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	
Reparación y Mantenim.	6.000.000
Servicios Monitoreo - Alarma	4.800.000
<b>SEGUROS</b>	
Seguros Pagados	20.000.000
<b>ALQUILERES PAGADOS</b>	
Alquileres Pagados	36.900.000
<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	
Impuesto a la Renta	300.000
IVA - Gastos Deducibles	0
Impuestos Inmobiliarios	9.831.000
Tasas, Patentes e Impuestos	2.000.000
<b>GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE</b>	
Viáticos y Movilidad	15.000.000
Repar. y Mant. de Rodados	6.000.000
Combustibles y Lubricantes	8.000.000
<b>GASTOS DE ALTA DIRECCION</b>	
Dieta a Directivos	341.200.000
Gastos de Asamblea	20.000.000
<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	
Egresos Extraordinarios	3.000.000
Gtos. De Eventos Sociales	30.000.000
Sostenimiento INCOOP	29.933.128
Sostenimiento FECOPAR	4.800.000
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>	<b>4.827.215.959</b>
<b>EXCEDENTE PROYECTADO</b>	<b>207.422.761</b>



## **PLAN DE INVERSIONES**

- ✓ Potenciar la Nueva Casa Matriz por medio de campañas de captación de nuevos socios de la zona.
- ✓ Traslado del Consultorio Médico Odontológico MEDICEN a la ciudad de Asunción, en el salón “SOCIOS FUNDADORES”
- ✓ Compra de Generador de Energía para la Nueva Casa Matriz.

## **PLAN DE TRABAJO 2017**

- ✓ Crear el servicio de Tarjeta de Crédito
- ✓ Fortalecer e incentivar las captaciones de Ahorro.
- ✓ Adecuarnos a las nuevas normativas del INCOOP.
- ✓ Fortalecer los nuevos puntos de Atención al socio.
- ✓ Agilizar el tiempo de concesión de los servicios.
- ✓ Perseguir el aumento de la Cartera de créditos en un 20%.
- ✓ Seguir Implementando la Planificación Estratégica.
- ✓ Seguir con la constante capacitación al personal a fin de elevar su grado de eficiencia.
- ✓ Desarrollar una mayor cantidad de Charlas educativas y técnicas en nuestra cooperativa a través del comité de Educación.

Sr. Derlis Rosa Cubilla Asti arraga  
Secretario Consejo de Administración

Lic. José Luis Martín z I.  
Presidente Consejo de Administración



**COOPECEN LTDA.**

email: [coopecen@coopecen.coop.py](mailto:coopecen@coopecen.coop.py)  
[www.coopecen.coop.py](http://www.coopecen.coop.py)