



COOPECEN LTDA.
Cooperativa Multiactiva Central Ltda.



**MEMORIA
& BALANCE
2017**

INDICE DE CONTENIDOS

CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS.....	3
ESTRUCTURA DIRIGENCIAL.....	4
NÓMINA 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 2017.....	11
CUADRO DE RESULTADO COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.....	13
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	14
INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.....	15
INSTANTÁNEAS	16
NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.....	18
BALANCE SOCIAL CON RELACIÓN A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS.....	21
CONTROL PRESUPUESTARIO – EJERCICIO 2017.....	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 2018.....	29
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EJERCICIO 2018.....	29
PLAN DE INVERSIONES AÑO 2018.....	31
PLAN DE TRABAJO PERIODO 2018.....	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 12 de marzo de 2018, Acta N° 727/18 de conformidad al Art. 49 del Estatuto Social, **CONVOCA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS** a realizarse el día sábado 14 de abril de 2018, en la Casa Matriz de la COOPECEN Ltda. Sitio en Fulgencio R. Moreno N° 1040 e/ Brasil y EEUU 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 Secretario de Asamblea.
3. Lectura y Consideración de informes correspondientes al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2017.
 - Memoria anual del Consejo de Administración.
 - Balance General y Cuadro de Resultados.
 - Ejecución Presupuestaria y su Reprogramación
 - Informe del grado de desarrollo de la educación cooperativa
 - 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 Trabajo y Presupuesto General de Gastos Inversiones y Recursos para el ejercicio 2018.
6. Autorización al Consejo de Administración para Endeudamiento Externo, hasta la suma de Gs. 4.000.000.000.- (Guaraníes cuatro mil millones) para Capital Operativo.
7. **Elección de Autoridades:**
 - Un (1) miembro primer suplente para el Consejo de Administración.
 - Dos (2) miembros suplentes para la Junta de Vigilancia.
 - Un (1) miembro primer suplente para el Tribunal Electoral Independiente.


Sr. Derlis Rosa Cubilla Astigarraga
Secretario Consejo de Administración


Abog. Carlos Antonio Montalbetti F.
Presidente Consejo de Administración

ESTRUCTURA DIRIGENCIAL

Consejo de Administración

Presidente : Abog. Carlos A. Montalbetti F.
 Vice - Presidente : Lic. José L. Martínez I.
 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 (Fenece)
 2do. Vocal Suplente : Lic. Diego Juan Negrete M.



Junta de Vigilancia

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



Tribunal Electoral

Presidente : Abog. Rito Damián Martínez
 Secretaria : Abog. Irma E. Ramos
 Vocal Titular : Lic. María Nélide González
 1er. Vocal Suplente : Lic. Sinthia N. Villalba (Fenece)
 2do. Vocal Suplente : Lic. Vicenta C. Bejarano



Comité Ejecutivo

Presidente : Abog. Carlos A. Montalbetti F.
 Secretario : Sr. Derlis R. Cubilla A.
 Tesorero : Lic. Arnaldo R. Martínez M.



Comité de Créditos

Presidente : Lic. José L. Martínez I.
 Secretaria : Lic. Mirta C. Ramírez
 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.	Atención al Socio	: Lic. Laura L. Lahaye B
Dpto. de Contabilidad	: C.P. Elisa H. Montiel G.		: Lic. Gilda L. Fernández
Auxiliar de Contabilidad	: Srta. Sydney T. Recalde		: Lic. María S. Gaete
Dpto. de Tesorería	: Sr. Miguel A. Zelaya V.		: Lic. Fátima M. Bobadilla
Auxiliar de Tesorería	: Sr. Dario R. Pelozo J.		: Srta. Cris E. Portillo F.
Auditoria Interna:	: Lic. Diego López		: Sr. Luis Carles
Secretaria General	: Sra. Helen Patiño	Recuperación de Créditos	: Srta. Natalia D. Bueno
Auxiliar Administrativo	: Sr. Crispulo Acosta		: Abog. Evelyn D. Bareiro
Dpto. de Ahorros	: Sr. Rolando Nuñez R.		: Srta. Sara Velázquez
Caja	: Srta. Gilda V. Insfrán V.	Servicios Generales	: Sr. Eliseo Ayala
	: Srta. Alba N. Benítez		: Sra. Lilian S. Nuñez
	: Sr. Diego Bispo	Seguridad	: Srta. Mirian Velázquez
			: Sr. Victor Turo



MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados Socios Asambleístas:

El Consejo de Administración de la COOPECEN Ltda. conforme a lo establecido en la Ley 438/94 de Cooperativas y disposiciones del Estatuto Social, eleva a consideración de la magna Asamblea, el informe de las actividades desarrolladas durante el ejercicio económico, financiero y social del año 2017

Durante el ejercicio cerrado el Consejo de Administración se reunió de manera ordinaria 49 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 total 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

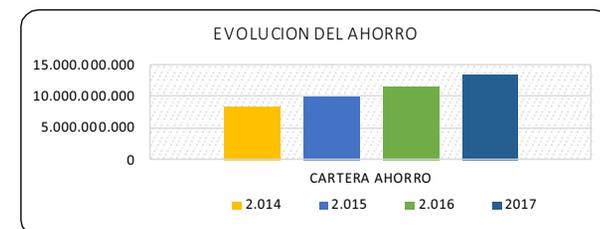
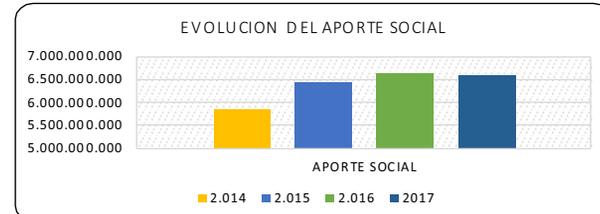
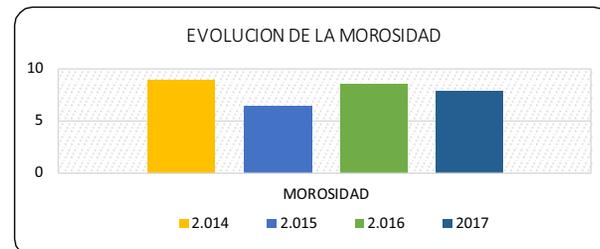
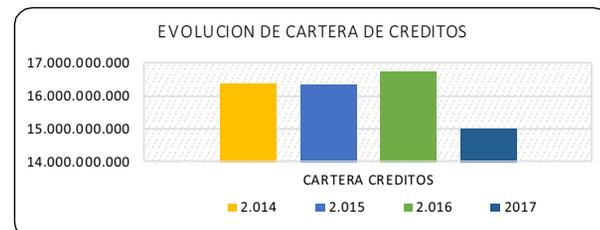
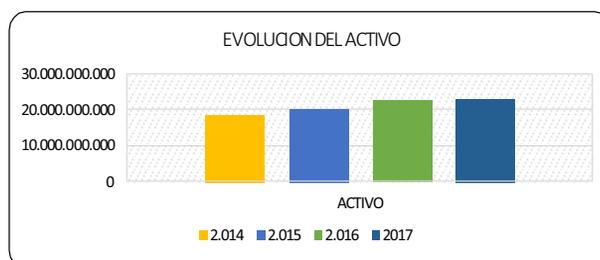
En el Aspecto Económico se observa que el Activo Total de la Cooperativa asciende a la suma de Gs. 23.117.034.943.- que comparado con el ejercicio anterior Gs. 22.863.558.050.- sufrió un incremento del 1,10%.

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 2017, como en ejercicios anteriores, la Cooperativa demostró una gran capacidad en los análisis técnicos y financieros, concediendo créditos por un total de Gs. 11.242.070.532. logrando una cartera total de Gs. 15.027.929.830

La **Morosidad** en el ejercicio fenecido se han realizado todas las gestiones necesarias, a fin de lograr disminuir la morosidad, cerrando con 7,92%, realizando todas las previsiones conforme lo que establece el Marco General de Regulación y Supervisión del INCOOP.

En cuanto al **Aporte Social**, el capital integrado en el ejercicio 2017 tuvo un decrecimiento del 0,56% en relación al año anterior, alcanzando la importante suma de Gs. 6.614.528.765.-

Los **depósitos de Ahorro** constituyen nuestra principal fuente de Capital Operativo. La Cartera de ahorro al 31/12/2017 es de Gs. 13.524.224.283.- logrando un incremento en relación al ejercicio anterior de 16,02%



CRECIMIENTO DE LA MEMBRESIA

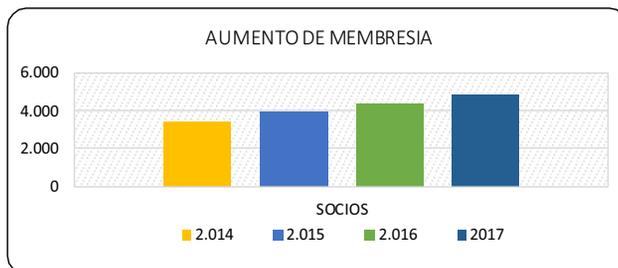
El ejercicio 2017 cerró con un total de **4.858** socios, nuevamente un aumento sustantancial en relación el año anterior cerrado.

	2.012	2.013	2.014	2.015	2.016	2.017
SOCIOS	2.982	3.151	3.465	3.955	4.444	4.858
INCREMENTO		169	314	490	489	414

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 296 solicitudes de subsidios y premios durante el año 2017, el cual ha totalizado la suma de Gs. **205.750.000.-**

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



BENEFICIO	Cant.	Gs.
Egreso Universitario	14	9.500.000
Fallecimiento de Conyuge	3	4.400.000
Fallecimiento de padres	37	35.100.000
Fallecimiento de Socio	5	12.500.000
Incapacidad Total y Permanente	16	13.500.000
Internacion	13	5.400.000
Intervención Quirúrgica	63	47.000.000
Masterado	6	3.150.000
Matrimonio	8	5.250.000
Nacimiento de hijo	93	58.750.000
Subsidio MEDICEN	32	9.600.000
Tecnico Superior y Otros	6	1.600.000
Total	296	205.750.000

FOMENTO DE LA EDUCACIÓN

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 Comité de Educación es el encargado de las actividades orientadas al conocimiento y superación de sus asociados, ya sea en el ámbito social, educativo, cultural y deportivo, siendo el brazo ejecutor para la difusión de los servicios que otorga la Cooperativa. También de realizar los trabajos a partir de un plan de actividades regidos por el estatuto social, reglamentaciones y normativas vigentes, enfocándose con mayor énfasis en la organización y desarrollo de cursos/talleres/charlas sobre cooperativismo, leyes vigentes, funciones y roles dirigenciales, actualizaciones de manejo, control y servicio cooperativo, sistema de elecciones, impuestos cooperativos, etc., dirigidos a los directivos, empleados, socios y futuros socios. Asimismo, se encarga de desarrollar las actividades de responsabilidad social en la comunidad.

ACTIVIDADES DEL COMITE, ÁREA EDUCATIVA

25-01-2017: Participación de la Colonia de Vacaciones para niños realizada en conjunto con la 6° Compañía de Bomberos Voluntarios, con sede en Mariano Roque Alonso.

18-03-2017: Firma de Convenio entre COOPECEN Ltda. y SNPP con el objetivo de brindar a los socios la posibilidad de formación técnica y profesional. Dicho convenio tiene una vigencia de 2 años, los primeros cursos a ser desarrollados son Decoración de Eventos e Inglés mod I.

13-05-2017: Entrega de certificados a participantes de los cursos de Diseño y Marketing; Cajero y Oficial de Crédito, dictados y con certificación del SNPP.

24-06-2017: Participación en el San Juan Ymaguare 2017 organizado por la FECOPAR Ltda., presentando juegos tradicionales y venta de comidas típicas; con miras a la integración de la familia cooperativa y la comunidad en general.

19-08-2017: Entrega de premios a los ganadores del sorteo del Día del Niño.

24-08-2017: Participación del XVI Festival de Fraternidad Cooperativa organizado por la CENCOPAN Ltda. en el que nuestra representante fue galardonada con el premio al 2° puesto en la modalidad de Poesía.

11-09-2017: Entrega de certificados a participantes del curso de Decoración de Eventos dictado por el SNPP y la COOPECEN Ltda. con una exposición de trabajos hechos por las alumnas.

07-10-2017: Colaboración en la Celebración del 30° Aniversario de Fundación de COOPECEN Ltda. con una gran cena show llevada a cabo en el Paulista Grill.

29-10-2017: Participación en el torneo de Integración Cooperativa organizado por CENCOPAN Ltda., en el que nuestro equipo de fútbol de la COOPECEN Ltda. resultó campeón del certamen.

16-12-2017: Activa participación y colaboración en el sorteo por el 30° aniversario con 13 premios, de los cuales el 1er premio fue un auto 0km.

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 Martínez, Cargo Presidente del Tribunal Electoral Independiente y el Lic. José Luis Martínez; Miembro del Comité de Equidad de Género.

EVENTOS SOCIALES Y SORTEOS

En el mes de Octubre realizamos el “Festejo Aniversario N° 30” de nuestra Cooperativa en la Churrasquería Paulista Grill, ocasión en la que realizamos una Cena de confraternidad entre socios de esta institución, en dicha oportunidad sorteamos numerosos premios entre los presentes.

Además se llevó a cabo el sorteo de la *PROMO 30 ANIVERSARIO* cuyo primer premio fue un Auto KIA PICANTO 0km y la beneficiada fue la Socia N° 2.231 Nora Emilia Rodas Marzano. También se realizó el Tradicional Sorteo de “Fin de Año” en el mes de Diciembre.

RESULTADO DE MOVILIZACIÓN GREMIAL

En respuesta a la aprobación de la “Ley del IVA a las Operaciones Cooperativas” y en conjunto con otras 76 cooperativas, la COOPECEN Ltda. participó en un pedido de inconstitucionalidad de dicha ley con apoyo de la Confederación Paraguaya de Cooperativas CONPACCOOP Ltda., ante dicha medida tomada, el resultado a nuestro pedido fue positivo, por lo que el 15 de diciembre de 2017 fuimos notificados del hecho. El resultado beneficia a los socios de nuestra institución ya que desde el 16 de diciembre del 2017 la COOPECEN Ltda. ya no está obligada a realizar cobros de IVA a los actos Cooperativos.

GESTIONES ADMINISTRATIVAS

Se reiniciaron las operaciones con la tarjeta de Débito Socio en convenio con CENCOPAN LTDA, luego de la migración a la entidad procesadora PROCARD, actualmente el socio ya cuenta con el servicio activo, tanto para realizar Extracciones de caja de Ahorro en los Cajeros Automáticos como para realizar compras en los comercios adheridos.

Se concretó la apertura del Consultorio Médico Odontológico MEDICEN en el Salón Socios Fundadores en donde el socio puede acceder a tratamientos Odontológicos, atención Clínica Médica y también tratamientos de Fisioterapia.

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. 124.226.836 y un excedente especial de Gs. 627.202 totalizando Gs. 124.854.038. Lo que equivale a un 60,19% del objetivo.

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

Abog. Carlos A. Montalbetti F.
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 2017.

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 Lic. José Luis Martínez, presidente, Lic. Mirta C. Ramírez, secretaria, Lic. Diego Juan Negrete, vocal, 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 32 oportunidades en sesión ordinaria.

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 2017, se recibieron solicitudes de crédito presentadas por los socios, de las mismas fueron aprobadas 1.847.- El monto total aprobado fue de G 11.242.070.532-

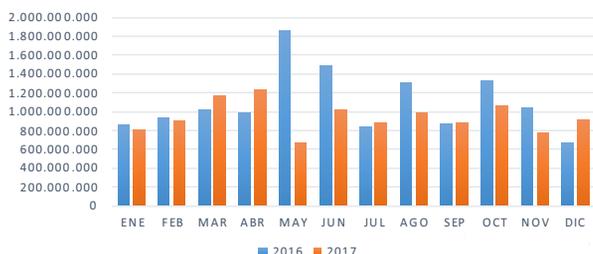
La cartera de crédito al 31/12/2017 representó la suma de Gs. 15.027.929.830.- distribuidos según el cuadro siguiente:

COMPARATIVO DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS 2016-2017

	2016	2017
ENE	851.350.376	802.608.363
FEB	928.370.805	898.307.751
MAR	1.015.508.981	1.167.649.430
ABR	978.836.510	1.228.660.392
MAY	1.851.675.147	662.688.536
JUN	1.482.693.624	1.014.559.776
JUL	834.777.162	874.838.742
AGO	1.295.296.961	979.225.522
SEP	859.054.264	878.083.192
OCT	1.326.876.770	1.055.256.557
NOV	1.035.673.791	766.596.443
DIC	663.759.543	913.595.828
	13.123.875.950	11.242.070.532

Línea de Crédito	Saldo Capital
Préstamo Ordinario	6.810.722.218
Préstamo Ordinario Ampliado	2.807.130.148
Refinanciaciones	1.914.909.579
Préstamo Hipotecario	1.600.089.180
Préstamo MSP	642.986.003
Prést. con Transf. de Inmuebles	327.265.987
Minicrédito	239.180.632
Préstamo Extraordinario	219.318.679
Prestamo p/Ahorrista	153.367.101
Préstamo IMPULSO	131.107.033
Préstamo Promocional	75.279.727
Crédito para la SALUD	26.840.194
Préstamo de Emergencia	19.634.218
Préstamo Consolidado	18.222.074
Préstamo Estímulo	11.034.646
Credito SEGUCCOOP	10.263.486
Crédito DIA DEL PADRE	5.678.791
Préstamo Escolar	5.658.092
Crédito DIA DE LA MADRE	4.456.243
Préstamo Club de Compras TUPI	2.701.662
Préstamo Club de Compras	2.084.137
Total general	15.027.929.830

Comparativo de Colocación de Créditos



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!.

Lic. Mirta C. Ramírez S.
Secretaría

Lic. José Luis Martínez I.
Presidente

Lic. Diego Juan Negrete
Vocal

MEMORIA DEL TRIBUNAL ELECTORAL

El Tribunal Electoral, como establece sus funciones se dedicó a la organización de la Asamblea Ordinaria realizada en fecha 22 de abril de 2017, 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.

El Abg. Rito Damián Martínez, Presidente de este Tribunal, ocupó durante este período, el cargo de Secretario del TEI en la Federación Paraguaya de Cooperativas FECOPAR, continuando así con la representación de COOPECEN en la FECOPAR.

Sobre la Consulta Vinculante que fuera presentada al INCOOP sobre sistema eleccionario, se recibió la respuesta en enero del 2017 s/ Nota 2089/16 que en su parte resolutive mencionaba cuanto sigue "... Que, por lo tanto, es criterio de ésta Asesoría Jurídica que el Sistema Electoral a ser utilizado por la recurrente es el estipulado en su Estatuto Social vigente. Es pertinente recordar que, para cambiar el sistema electoral estatuido, se deberá convocar a una Asamblea Extraordinaria en la que se delibere y resuelva al respecto..." Con esto se aclara la cuestión eleccionaria que estuvo como principal duda de muchas Cooperativas por la redacción de la Ley 5501.

También este TEI viene trabajando sobre la adecuación del Reglamento Electoral, a fin de dar cumplimiento a las formalidades legales vigentes.

Con relación a las capacitaciones en materias electorales y cooperativas, se realizó un conversatorio de capacitación dictado por los miembros del TEI conjuntamente con el Vicepresidente del Consejo de Administración, Abg. Carlos Montalbetti, que fuera dirigido a directivos, candidatos e invitados sobre el Reglamento Electoral y otras Leyes Vigentes, y temas referentes a las Asambleas en General.

Por otro lado, se participaron de varias charlas, seminarios, talleres y foros sobre distintos temas destacándose entre algunos:

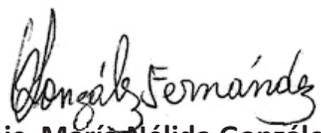
- Conferencia Magistral sobre Medio ambiente
- Charla sobre Equidad de Género en las Cooperativas
- Conferencia "Cambios actuales de la Coyuntura vs Cooperativas"
- XI Foro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (CDE)
- Taller de Certificación para facilitadores del SNEC
- Conferencia sobre Trabajo Decente
- XXII Encuentro Nacional de Mujeres y Varones Cooperativistas (Encarnación)
- Charla sobre El Ahorro como generador de crecimiento en las Cooperativas
- Primer Encuentro de Jóvenes Directivos Cooperativistas, entre otras capacitaciones.

Finalmente mencionar que el Pdte. De este Tribunal, Abg. Rito Martínez recibió el título de "Especialista en Liderazgo y Gestión en Cooperativas" curso que fuera realizado en la Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción a través de la FECOPAR LTDA.

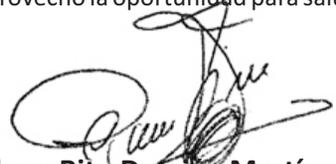
Sin otro particular y augurando un nuevo período con más logros y realizaciones aprovecho la oportunidad para saludarles muy cordialmente.



Abog. Irma Elizabeth Ramos
Secretaria



Lic. María Nélida González
Vocal Titular



Abog. Rito Damián Martínez
Presidente Tribunal Electoral

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

ACTIVO	2.017	2.016	VARIAC. ABSOLUTA
REALIZABLE A CORTO PLAZO	10.709.706.482	9.663.890.172	1.045.816.310
DISPONIBILIDADES	1.872.851.145	1.038.674.265	834.176.880
CAJA	816.476.777	849.293.135	-32.816.358
EFFECTIVO Y CHEQUE A DEPOSITAR	582.000.854	478.805.212	103.195.642
FONDOS EN LA EMPRESA	234.475.923	370.487.923	-136.012.000
DEPOSITOS	1.056.374.368	189.381.130	866.993.238
DEPOSITOS A LA VISTA - SECTOR COOPERATIVO	653.103.270	833.622	652.269.648
BANCOS CTA. CTE.	403.271.098	188.547.508	214.723.590
CREDITOS	8.827.289.440	8.613.970.670	213.318.770
CRÉDITOS AL DÍA	6.918.275.707	7.367.465.444	-449.189.737
AMORTIZABLES	6.693.242.656	6.864.087.395	-170.844.739
PRESTAMOS A EX SOCIOS PENDIENTES DE COBRO	280.072.819	224.684.247	55.388.572
PRESTAMOS REFINANCIADOS	394.577.276	419.481.363	-24.904.087
PREVISIONES	-449.617.044	-140.787.561	-308.829.483
PREVISIÓN PARA PRÉSTAMOS A EX SOCIOS, JUDICIALIZA	-449.617.044	-140.787.561	-308.829.483
INTERESES DEVENGADOS	370.591.619	336.659.820	33.931.799
INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS	370.591.619	336.659.820	33.931.799
OTROS CREDITOS	1.538.422.114	909.845.406	628.576.708
CREDITO FISCAL	0	29.450.819	-29.450.819
ANTICIPOS AL PERSONAL	0	1.326.598	-1.326.598
ANTICIPOS A PROVEEDORES	118.200.000	121.800.000	-3.600.000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.420.222.114	849.414.210	570.807.904
PREVISIONES ACUMUL. INCOBRABLES S/ OTROS CREDITOS	0	-92.146.221	92.146.221
OTROS ACTIVOS	9.565.897	11.245.237	-1.679.340
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	9.565.897	11.245.237	-1.679.340
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	9.565.897	11.245.237	-1.679.340
REALIZABLE A LARGO PLAZO	12.407.328.461	13.199.667.878	-792.339.417
CREDITOS	7.940.109.898	9.216.038.062	-1.275.928.164
CRÉDITOS AL DÍA	7.940.109.898	9.216.038.062	-1.275.928.164
AMORTIZABLE	6.183.042.205	8.849.988.547	-2.666.946.342
PRESTAMOS EN GESTION JUDICIAL	481.721.020	653.696.896	-171.975.876
PRESTAMOS REFINANCIADOS	1.275.346.673	0	1.275.346.673
PREVISIONES ACUMUL. POR INCOBRABLES	0	-287.647.381	287.647.381
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	861.461.135	86.696.501	774.764.634
INVERSIONES	861.461.135	86.696.501	774.764.634
APORTACIONES A CENTRALES COOPERATIVAS	155.143.654	81.258.420	73.885.234
APORTACIONES EN OTRAS COOPERATIVAS NACIONALES	6.317.481	5.438.081	879.400
INVERSIONES EN ACCIONES DE SOCIEDADES	700.000.000	0	700.000.000
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	3.273.437.551	3.252.907.155	20.530.396
PERMANENTE	3.273.437.551	3.252.907.155	20.530.396
EDIFICIOS	2.729.170.868	2.611.276.937	117.893.931
TERRENOS	191.783.796	183.499.175	8.284.621
EQUIPOS E INSTALACIONES	227.421.959	207.974.142	19.447.817
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	267.049.261	236.470.891	30.578.370
RODADOS	22.967.930	18.670.451	4.297.479
MUEBLES DE OFICINA	237.348.380	219.549.783	17.798.597
EQUIPOS Y SOFTWARE INFORMATICOS	356.979.823	330.599.638	26.380.185
DEPRECIACIONES ACUMULADAS PERMANENTE	-759.284.466	-555.133.862	-204.150.604
OTROS ACTIVOS	332.319.877	644.026.160	-311.706.283
ACTIVOS RESTRINGIDOS	207.385.883	559.370.948	-351.985.065
PARTIDAS PENDIENTES DE CONCILIACION	207.085.883	559.370.948	-352.285.065
CHEQUES RECHAZADOS	300.000	0	300.000
CARGOS DIFERIDOS	124.933.994	84.655.212	40.278.782
PATENTES Y SOFTWARE INFORMATICOS	202.881.275	133.131.275	69.750.000
MEJORAS EN INMUEBLES DE TERCEROS	62.929.993	62.929.993	0
AMORTIZACIONES ACUMULADAS DE CARGOS DIFERIDOS	-140.877.274	-111.406.056	-29.471.218
TOTAL ACTIVO	23.117.034.943	22.863.558.050	253.476.893

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

Abog. CARLOS A. MONTALBETTI
Presidente CA

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

PASIVO	2.017	2.016	VARIAC. ABSOLUTA
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	9.711.347.644	9.975.583.934	-264.236.290
COMPROMISOS FINANCIEROS	8.273.670.754	7.264.172.808	1.009.497.946
DEUDAS FINANC.C/SOCIOS, OTRAS COOPERATIVAS E INSTI	7.796.619.489	7.264.172.808	532.446.681
AHORRO A LA VISTA CAPTADO	3.482.683.997	3.615.998.481	-133.314.484
AHORRO A PLAZOS CAPTADOS	3.900.657.409	3.471.388.748	429.268.661
AHORRO PROGRAMADOS CAPTADOS	386.047.731	0	386.047.731
OTRAS DEUDAS	27.230.352	176.785.579	-149.555.227
PRESTAMOS DE OTRAS COOPERATIVAS E INST.SIN FINES	27.230.352	176.785.579	-149.555.227
DEUDAS FINANC. CON OTRAS ENTIDADES	477.051.265	0	477.051.265
DEUDAS CON ENTIDADES BANCARIAS Y FINANCIERAS	477.051.265	0	477.051.265
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.437.676.890	3.569.104.413	-2.131.427.523
CUENTAS Y OBLIGACIONES A PAGAR	839.371.551	2.658.096.846	-1.818.725.295
CUENTAS A PAGAR PROVEEDORES	767.838.182	0	767.838.182
SOBRANTE DE CAJA	0	857.693.287	-857.693.287
RECAUDACIONES DE TERCEROS A PAGAR	71.533.369	226.153.616	-154.620.247
OTROS ACREEDORES	0	1.574.249.943	-1.574.249.943
PROVISIONES	272.857.042	434.068.324	-161.211.282
OBLIGACIONES FISCALES	4.275.792	127.896.126	-123.620.334
APORTE LEY 2157 INCOOP	19.221.969	19.220.780	1.189
APORTACIONES A DEVOLVER	230.476.980	235.449.593	-4.972.613
PROVISIONES VARIAS	0	32.147.389	-32.147.389
OBLIGACIONES SOCIALES	18.882.301	19.354.436	-472.135
FONDOS	325.448.297	476.939.243	-151.490.946
EDUCACION	0	118.668	-118.668
SOLIDARIDAD	353.591.291	370.663.747	-17.072.456
FONDO P/ PROTECCION DE PRESTAMOS	233.117.743	0	233.117.743
OTROS FONDOS DE CORTO PLAZO	-261.260.737	106.156.828	-367.417.565
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	5.763.006.029	4.568.595.281	1.194.410.748
COMPROMISOS FINANCIEROS	5.754.835.338	4.568.595.281	1.186.240.057
DEUDAS FINANC.C/SOCIOS, OTRAS COOP. E INST. SIN FI	5.754.835.338	4.568.595.281	1.186.240.057
AHORRO A PLAZO CAPTADO	5.319.105.574	4.568.595.281	750.510.293
AHORRO PROGRAMADOS CAPTADOS	33.584.051	0	33.584.051
OTRAS CAPTACIONES DE AHORROS	402.145.713	0	402.145.713
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	8.170.691	23.148.338	-14.977.647
CUENTAS A PAGAR	8.170.691	0	8.170.691
CUENTAS A PAGAR PROVEEDORES	8.170.691	0	8.170.691
FONDOS	0	23.148.338	-23.148.338
FONDO DE PREVISION PARA DESPIDO	0	23.148.338	-23.148.338
TOTAL PASIVO	15.474.353.673	15.425.020.840	49.332.833
PATRIMONIO NETO	2.017	2.016	VARIAC. ABSOLUTA
CAPITAL	6.614.528.765	6.651.664.524	-37.135.759
CAPITAL SOCIAL	6.614.528.765	6.651.664.524	-37.135.759
CAPITAL SUSCRITO	6.750.460.000	6.752.120.000	-1.660.000
MENOS - SOCIOS SUSCRIPTORES	-135.931.235	-100.455.476	-35.475.759
RESERVAS	903.298.467	753.054.383	150.244.084
CAPITAL INSTITUCIONAL	756.436.213	643.770.521	112.665.692
RESERVA LEGAL	469.585.816	466.203.986	3.381.830
OTRAS RESERVAS Y FONDOS IRREPARTIBLES	286.850.397	177.566.535	109.283.862
CAPITAL NO INSTITUCIONAL	146.862.254	109.283.862	37.578.392
RESERVA REVALUO	146.862.254	109.283.862	37.578.392
RESULTADOS	124.854.038	33.818.303	91.035.735
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	124.226.836	33.176.713	91.050.123
EXCEDENTES ESPECIALES DEL EJERCICIO	627.202	641.590	-14.388
TOTAL PATRIMONIO NETO	7.642.681.270	7.438.537.210	204.144.060
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	23.117.034.943	22.863.558.050	253.476.893

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

Abog. CARLOS A. MONTALBETTI
Presidente CA

CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

	2.017	2.016	VARIAC. ABSOLUTA
INGRESOS	4.952.961.623	4.444.559.298	508.402.325
INGRESOS OPERATIVOS	4.923.551.473	4.310.559.903	612.991.570
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4.923.551.473	4.310.559.903	612.991.570
INTERESES Y COMISIONES COBRADOS POR CRÉDITOS	4.045.446.308	3.695.666.821	349.779.487
INTERESES COMPENSATORIOS COBRADOS SOBRE CRÉDITOS	3.850.286.163	3.559.748.720	290.537.443
INTERESES COMPENSATORIOS S/ AMORTIZABLES	3.850.286.163	3.559.748.720	290.537.443
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	195.160.145	135.918.101	59.242.044
INTERESES MORATORIOS S/ AMORTIZABLES	195.160.145	135.918.101	59.242.044
COMISIONES COBRADAS SOBRE SERVICIOS FINANCIEROS	28.689.441	0	28.689.441
COMISIONES COBRADAS SOBRE SERVICIOS FINANCIEROS	28.689.441	0	28.689.441
COMISIONES POR OTROS SERVICIOS FINANCIEROS	28.689.441	0	28.689.441
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS Y VALORES FINANCIEROS	3.435.020	1.728.407	1.706.613
DEPÓSITOS A LA VISTA	3.435.020	1.728.407	1.706.613
INTERESES S/ DEPÓSITOS DE AHORRO A LA VISTA SECTOR	3.435.020	1.728.407	1.706.613
CUOTAS DE INGRESOS NO RETORNABLES	0	5.010.000	-5.010.000
CUOTAS DE INGRESOS	0	5.010.000	-5.010.000
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	845.980.704	608.154.675	237.826.029
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	805.333.059	608.154.675	197.178.384
PREVISIONES PARA CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	805.333.059	608.154.675	197.178.384
OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	40.647.645	0	40.647.645
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS	40.647.645	0	40.647.645
INGRESOS NO OPERATIVOS	29.410.150	133.999.395	-104.589.245
INGRESOS EVENTUALES	29.410.150	133.999.395	-104.589.245
INGRESOS VARIOS	29.410.150	133.999.395	-104.589.245
INGRESOS VARIOS	29.410.150	133.999.395	-104.589.245
COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZAS	3.661.394	93.492.369	-89.830.975
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	23.428.413	39.678.726	-16.250.313
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	2.320.343	828.300	1.492.043
EGRESOS	4.828.107.585	4.410.740.995	417.366.590
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	4.797.006.269	4.347.191.294	449.814.975
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4.797.006.269	3.900.406.007	896.600.262
INTERESES Y COMISIONES PAGADOS	1.107.166.293	1.695.536.935	-589.370.642
INTERESES PAGADOS POR CAPTACIONES SÓCIOS	1.030.530.454	946.989.244	83.541.210
INTERESES PAGADOS P/ AHORRO A LA VISTA PERSONA FISICA	27.987.879	946.989.244	-919.001.365
INTERESES PAGADOS P/ AHORROS A PLAZO PERSONAS FISICA	983.206.348	0	983.206.348
INTERESES PAGADOS P/ AHORROS PROGRAMADOS CAPTADOS	19.336.227	0	19.336.227
INTERESES PAGADOS POR CRÉDITOS EXTERNOS	76.635.839	111.057.660	-34.421.821
INTERESES PAGADOS A OTRAS COOPERATIVAS E INST. SIN F	76.635.839	111.057.660	-34.421.821
PREVISIONES	734.368.940	638.490.031	95.878.909
PREVISIONES PARA CRÉDITOS EN MORA	734.368.940	638.490.031	95.878.909
PREVISIONES P/ CRÉDITOS	734.368.940	638.490.031	95.878.909
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28.969.524	0	28.969.524
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28.969.524	0	28.969.524
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS	18.730.009	0	18.730.009
GASTOS ADMINISTRATIVOS - CLERING SOCIO	10.239.515	0	10.239.515
GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT. DE AHORRO Y CREDITO	2.548.620.474	2.203.869.072	344.751.402
GASTOS DE PERSONAL	1.540.096.745	1.338.241.890	201.854.855
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	1.344.179.435	1.194.528.535	149.650.900
BENEFICIOS SOCIALES	174.625.676	143.713.355	30.912.321
HORAS EXTRAS	21.291.634	0	21.291.634
HONORARIOS	370.828.217	343.759.450	27.068.767
HONORARIOS PROFESIONALES	210.203.413	152.039.883	58.163.530
SERVICIOS DE TERCEROS	160.624.804	191.719.567	-31.094.763
SERVICIOS Y GASTOS DE OFICINA	279.747.851	271.652.271	8.095.580
SERVICIOS PUBLICOS	65.264.805	46.349.843	18.914.962
MATERIALES, UTILES Y PAPELERIAS	38.306.283	50.408.146	-12.101.863
REPARACION Y MANTENIMIENTO	35.955.912	21.251.201	14.704.711
SEGUROS	28.309.764	17.421.719	10.888.045
ALQUILERES PAGADOS	83.416.673	104.369.052	-20.952.379
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	12.793.571	0	12.793.571
GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE	15.700.843	31.852.310	-16.151.467
IMPUESTOS Y TASAS	149.389.022	134.246.157	15.142.865
IMPUESTOS	77.327.484	134.246.157	-56.918.673
TASAS	38.528.410	0	38.528.410
CUOTA DE SOSTENIMIENTO	33.533.128	0	33.533.128
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	208.558.639	115.969.304	92.589.335
DEPRECIACIÓN PERMANENTE	179.087.421	90.311.348	88.776.073
AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS	29.471.218	25.657.956	3.813.262
GASTOS DE GOBERNABILIDAD	377.881.038	402.700.000	-24.818.962
GASTOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	100.000.000	402.700.000	-302.700.000
DIETAS	100.000.000	402.700.000	-302.700.000
GASTOS DE ASAMBLEA	36.981.038	44.085.287	-7.104.249
ORGANIZACIÓN DE ASAMBLEAS	24.333.267	14.410.875	9.922.392
PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	12.647.771	29.674.412	-17.026.641
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	31.101.316	3.400.200	27.701.116
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	31.101.316	3.400.200	27.701.116
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	31.101.316	3.400.200	27.701.116
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	31.101.316	3.400.200	27.701.116
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	31.101.316	3.400.200	27.701.116
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	31.101.316	3.400.200	27.701.116
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	0	60.149.501	-60.149.501
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	124.854.038	33.818.303	91.035.735

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

Abog. CARLOS A. MONTALBETTI
Presidente CA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Flujo de Efectivo por actividades Operarias	2.017	2.016
Utilidad del ejercicio		
	124.854.038	33.818.303
<u>Ajustes por partidas que no representan salida de efectivo</u>		
Depreciaciones del ejercicio	204.150.604	107.853.676
Amortización cargos diferidos	29.471.218	25.657.956
Previsiones del ejercicio	216.683.262	-165.165.804
Previsiones p/despido	-23.148.338	-5.932.496
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo	552.010.784	-3.768.365
Flujo de Efectivo por actividades de Financiamiento		
Aumento de depósitos de ahorros	2.195.738.003	1.947.016.539
Disminución de cuentas a pagar	-1.971.765.886	1.206.864.264
Aumento de fondos sociales	-151.490.946	8.181.850
Disminución de otros fondos	0	-891.493.576
Aumento de capital integrado	-37.135.759	197.983.195
Aumento de reservas	150.244.084	77.853.426
Efectivo neto por actividades de financiamiento	185.589.496	2.546.405.698
Total fuente	737.600.280	2.542.637.333
Aplicación de Flujo de Efectivo		
Aplicación por actividades de inversión		
Disminución de préstamos a corto plazo	-140.360.254	619.638.526
Aumento de préstamos a largo plazo	-1.103.952.288	-355.045.418
Disminución de gastos pagados por adelantado	-1.679.340	779.189
Aumento de inversiones	774.764.634	18.240.550
Aumento de permanente	224.681.000	1.972.721.400
Disminución de Otros Activos	-351.985.065	237.785.715
Aumento de gastos diferidos	69.750.000	22.520.000
Total actividades de inversión	-528.781.313	2.516.639.962
Aplicación por actividades de financiación		
Aumento de créditos diversos	536.430.487	376.158.233
Total actividades de financiación	536.430.487	376.158.233
Otros usos de efectivos		
Disminución de préstamos en gestión de cobro judicial	-171.975.876	74.547.538
Distribución de utilidades	33.818.303	156.594.514
Aumento de intereses devengados no cobrados	33.931.799	100.309.045
Total de otros usos de efectivo	-104.225.774	331.451.097
Total aplicación	-96.576.600	3.224.249.292
Aumento del flujo de efectivo	834.176.880	-681.611.959
Efectivo y equivalentes al comienzo del periodo	1.038.674.265	1.720.286.224
Efectivo y equivalentes al final del periodo	1.872.851.145	1.038.674.265

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

Abog. CARLOS A. MONTALBETTI
Presidente CA

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	DESCRIPCIÓN	CALCULO	METAS EXIGIDAS POR EL INCOOP	31/12/2017	31/12/2016
PROTECCION					
Suficiencia de Previsiones para Cartera de Créditos	Indicará el grado de cobertura de la cartera, a partir de las provisiones constituidas	Previsiones constituidas para cartera de créditos/Previsiones requeridas para cartera de créditos	100%	100%	100%
ESTRUCTURA FINANCIERA					
Participación de Disponibilidad	Indica la porción de activos totales, distribuida como disponibilidades	Disponibilidades/Activo Total	Maximo 20%	8,10%	4,56%
Financiamiento de activos con crédito externo	Indica la proporción de activos totales, financiada con el endeudamiento externo	Endeudamiento externo/Activo total	Máximo 30%	2,18%	0,77%
Financiamiento de activos con aportaciones	Indica la proporción de activos totales, financiada con las aportaciones de los asociados	Capital/ Activo total	Mínimo 10%	28,61%	29,09%
Financiamiento de activos con patrimonio total	Indica la proporción de activos totales, financiada con el patrimonio total de la cooperativa	Patrimonio Total/ Activo total	Entre 20% y 40%	33,06%	32,39%
RENDIMIENTOS Y COSTOS					
Gastos operativos en función de ingresos	Indica la proporción de ingresos totales absorbidos por los costos y gastos totales operativos.	Costos y Gastos totales operativos/Ingresos totales	Menor a 88%	96,85%	97,81%
Rendimiento de Capital	Indica el rendimiento del capital, obtenido en el periodo	Excedente Neto/Capital	Mínimo 5%	1,89%	0,51%
LIQUIDEZ					
Indice de Liquidez	Indica la proporción de Disponibilidades respecto al total de las captaciones.	Disponibilidades/Captaciones totales	7% para todas las cooperativas	13,85%	8,94%
Indice de depósitos a la vista	Indica la proporción de disponibilidades que debe ser de disponibilidad inmediata	Disponibilidades inmediatas/Disponibilidades	Mínimo 25%	31,08%	45,93%
CALIDAD DE ACTIVOS					
Indice de Morosidad	Indica la proporción de la cartera morosa respecto de la cartera bruta de créditos.	Cartera de crédito con mora mayor a 60 días/Total de cartera bruta de créditos	Máximo, hasta 2 puntos porcentuales más del promedio	7,92%	8,53%
Indice de Activos Improductivos a Activo Total	Indica la proporción de activos improductivos financiados con el patrimonio efectivo	Activo improductivo/Activo total	10%	14,16%	14,23%

C.P. ELISA MONTIEL G.
Contadora

Ing. CHRISTIAN KURTH V.
Presidente JV

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

Lic. ARNALDO MARTINEZ M.
Tesorero CA

Abog. CARLOS A. MONTALBETTI
Presidente CA

INSTANTÁNEAS

CONSULTORIO MEDICO ODONTOLÓGICO MEDICEN

Se concretó el traslado del consultorio Médico Odontológico al Salón Socios Fundadores, donde empezó a prestar servicios a los asociados y a la comunidad desde el 2017, con aranceles preferenciales para los socios, además de brindar financiamiento a tasa preferencial para fines de salud, también se incluyeron entre los beneficios



en el marco del servicio de solidaridad, subsidios en tratamientos realizados en nuestro Consultorio. Además es importante recalcar que los socios pueden acceder totalmente gratis a consultas de Clínica Médica los Días Lunes, Miércoles y Jueves de 08:00 a 12:00 hs

TARJETA SOCIO DÉBITO

Se reiniciaron las operaciones con la tarjeta de Débito Socio en convenio con CENCOPAN LTDA, luego de la migración a la entidad procesadora PROCARD, actualmente el socio ya cuenta con el servicio activo, tanto para realizar Extracciones de caja de Ahorro en los Cajeros Automáticos como para realizar compras en los comercios adheridos.



CAMPEÓN TORNEO DE INTEGRACIÓN COOPERATIVAS CENCOPAN Ltda.

En el ámbito deportivo, participamos del Torneo de Integración Cooperativa organizado por la CENCOPAN Ltda. en donde nuestro equipo de futbol logro el primer puesto, con lo que nos consagramos campeones del certamen.

PROMO 30 ANIVERSARIO

Culminó con éxito nuestro sorteo **Promo 30 Aniversario** en el que premiamos a nuestros socios con 13 obsequios, el más importante entre ellos un Automóvil 0km de la Marca Kia Picanto 2017. El sorteo se realizó el 16 de diciembre de 2017 y fue transmitido en vivo por nuestras redes sociales, la ganadora del 1er premio fue la socia Nora Emilia Rodas Marzano.



CAPACITACIÓN A DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS

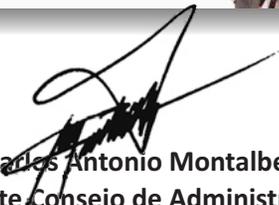
Recibieron el Título de “Especialista en Liderazgo y Gestión en Cooperativas” 1ra promoción, Directivos y el Gerente General de nuestra Cooperativa. Dicho Curso fue realizado a través del convenio FECOPAR Ltda. - Universidad Católica Nuestra Señora de Asunción.

CENA 30 ANIVERSARIO

Se llevó a cabo el festejo de los 30 Años de fundación de nuestra Cooperativa, en esta ocasión con una Cena de confraternidad entre socios en la Churrasquería Paulista Grill de la ciudad de Asunción, compartimos entre los presentes momentos muy hermosos y con importantes premios.




Sr. Derlis Rosa Cubilla Astigarraga
Secretario Consejo de Administración


Abog. Carlos Antonio Montalbetti F.
Presidente Consejo de Administración

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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, inscrita bajo el No. 1695 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 2.017.-, 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° 16847/17 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° 16847/17, según las categorías de riesgos, al 31 de diciembre de 2017:

Cat. Definición	% Prev.	Saldo Contable antes de prev	Intereses Devengados	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantías Cash Colateral	Provisiones a aplicar	Provisiones constituidas	Saldo contable después de Provisiones
A Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	11.077.930.736	558.294	2.938.159.884	929.726.587	172.407.384	0	0	11.077.930.736
B Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	1.665.157.253	0	387.758.738	225.963.232	741.832	0	0	1.665.157.253
C Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	1.129.551.915	0	263.941.504	410.920.964	0	0	0	1.129.551.915
D Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	121.360.268	715.403	35.967.050	0	0	4.305.431	4.305.431	117.054.837
E Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	203.466.673	3.224.147	63.719.543	31.386.392	0	33.475.466	33.475.466	168.991.208
F Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	176.544.506	5.710.288	67.957.669	0	19.310.494	47.493.316	47.493.316	129.051.191
G Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	87.885.054	2.799.244	38.193.882	0	0	41.992.333	41.992.333	45.892.721
H Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante.	100	430.782.680	2.406.712	126.769.449	0	0	306.419.943	306.419.943	124.362.737
TOTAL		14.892.679.085	15.414.088	3.922.467.719	1.597.997.175	192.459.710	433.686.488	433.686.488	14.458.992.597

3.8 PREVISIONES SOBRE RIESGOS DIRECTOS Y CONTINGENTES

Definición	Saldo al inicio del ejercicio	Constitución de Provisiones	Aplicación de Provisiones en el ejercicio	Desafectación de Provisiones en el ejercicio	Saldo de previsión en el ejercicio
Deudores Varios	67.410.361	0	0	0	67.410.361
Cuentas a Cobrar	250.780.598	620.814.009	240.610.504	0	630.984.103
Fondos de Previsión para despido	23.148.338	30.324.811	53.473.149	0	0
TOTAL		651.138.820	294.083.653	0	698.394.464

3.9 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a las cuentas que representan los bienes de 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 línea de acuerdo a la vida útil estimada y cargada a 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
PERMANENTES		
Edificios	2,50%	2.729.170.868
Terreno	0%	191.783.796
Equipos e Instalaciones	10%	227.421.959
Máquinas y Equipos	10%	267.049.261
Muebles de Oficina	10%	237.348.380
Equipos de Informática	25%	356.979.823
Rodados	20%	22.967.930
Depreciación Acumulada		-759.284.466
Valor contable neto de deprec.		3.273.437.551

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 Neto Inicial	Aumentos	Acumulada	Saldo Neto al 31/12/17
Sistema Informático	133.131.275	69.750.000	0	202.881.275
Mejoras en Propiedad de Terceros	62.929.993	0	0	62.929.993
Amortizaciones Acumuladas	-111.406.056	0	29.471.218	-140.877.274
Total	84.655.212	69.750.000	29.471.218	124.933.994

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 entregadas respecto a Pasivos.

3.14 DEUDAS FINANCIERAS

La Cooperativa tiene al cierre de fecha 31/12/2017, la siguiente cartera de ahorros de socios:

TIPO DE AHORRO	Saldo al Inicio del Ej.	Captaciones / Incremento	Extracciones / Disminución	Saldo al Cierre del 31/12/2017
A LA VISTA	3.615.998.505	20.541.349.149	20.674.663.633	3.482.684.021
VISTA PROVISORIO	472.158.924	0	70.013.427	402.145.497
AHORROS EN CAUCION	72.777.139	55.045.954	83.500.181	44.322.912
PLAZO FIJO 6 MESES	382.995.494	914.991.665	853.806.234	444.180.925
PLAZO FIJO 9 MESES	0	31.987.737	19.984.274	12.003.463
PLAZO FIJO 12 MESES	1.907.761.795	2.682.789.944	2.298.091.652	2.292.460.087
PLAZO FIJO 18 MESES	762.078.303	557.026.546	717.527.882	601.576.967
PLAZO FIJO 24 MESES	1.835.585.535	698.825.570	1.192.501.802	1.341.909.303
PLAZO FIJO 30 MESES	420.668.584	511.866.353	342.442.062	590.092.875
PLAZO FIJO 36 MESES	257.109.076	1.497.109.778	687.990.665	1.066.228.189
PLAZO FIJO 42 MESES	73.000.000	8.816.000	81.816.000	0
PLAZO FIJO 48 MESES	0	121.241.414	1.875.473	119.365.941
PLAZO FIJO 60 MESES	1.532.526.438	2.863.611.079	1.688.515.196	2.707.622.321
CIRCULO DE AHORRO	150.775.000	208.250.000	40.525.000	318.500.000
PROGRAMADO 6 MESES	5.329.274	15.301.336	17.398.318	3.232.292
PROGRAMADO 12 MESES	11.343.687	51.641.054	48.466.130	14.518.611
PROGRAMADO 24 MESES	4.381.156	10.542.043	7.228.645	7.694.554
PROGRAMADO 36 MESES	139.268.932	44.081.449	124.150.403	59.199.978
PROGRAMADO 60 MESES	1.473.106	746.951	56.163	2.163.894
PROGRAMADO INFANTIL 12 MESES	1.353.243	1.517.438	2.262.890	607.791
PROGRAMADO INFANTIL 24 MESES	2.137.612	2.247.558	4.218.952	166.218
PROGRAMADO INFANTIL 36 MESES	5.878.158	5.042.367	164.385	10.756.140
PROGRAMADO JUVENIL 12 MESES	96.252	868	64.558	32.562
PROGRAMADO JUVENIL 24 MESES	640.817	719.610	531.525	828.902
PROGRAMADO JUVENIL 36 MESES	645.287	1.315.553	30.000	1.930.840
Total	11.655.982.317	30.826.067.416	28.957.825.450	13.524.224.283

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	1.205.764.190	35%	4.833.309.960	48%
50 Mayores Ahorristas	1.014.634.250	29%	2.973.966.467	30%
100 Mayores Ahorristas	410.009.804	12%	1.053.810.450	10%
Otros	852.275.753	24%	1.180.453.414	12%
TOTAL DE CARTERA DE AHORRO	3.482.683.997	100%	10.041.540.291	100%

b) Distribución de la Cartera Total entre los mayores deudores

NUMERO DE SOCIOS	Monto y % de Cartera			
	VIGENTE		VENCIDO	
10 Mayores Deudores	1.000.041.808	9%	947.614.344	25%
50 Mayores Deudores	1.683.473.097	15%	1.087.451.871	28%
100 Mayores Deudores	1.435.879.484	13%	606.508.182	16%
Otros	7.050.783.787	63%	1.216.177.257	32%
TOTAL DE CARTERA DE PRESTAMOS	11.170.178.176	100%	3.857.751.654	100%
TOTALES	15.027.929.830			

3.17 PROVISIONES

Está compuesta por:

D.G.R. a Pagar: En esta cuenta se contabiliza la liquidación de I.V.A. a pagar que asciende a Gs. 4.179.233.-

Impuesto a la Renta a Pagar: El saldo de esta cuenta al cierre del ejercicio asciende a Gs. 96.559.-

Aporte Ley 2157 INCOOP: El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2017 asciende a Gs. 19.221.969.-

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 Ar. 31 de la Ley 438/94. Al 31 de diciembre de 2017 asciende a Gs. 230.476.980.-

Obligaciones Sociales: En este Rubro se expone el saldo a Pagar al I.P.S. que asciende a Gs. 18.882.301.-

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 y destinado a actividades de formación y capacitación.

b. Otros Fondos:

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.

Fondo para Protección de Préstamos: Representa el saldo proveniente del 1% sobre cada préstamo otorgado por la cooperativa a los asociados y de la distribución de excedentes.

Otros fondos de Corto Plazo: Compuesto del Fondo para Compra de Local Propio, Fondo para la Compra de Premios y Fondo para Mejoras del Salón de Eventos.

Concepto	Saldo al inicio del Ejercicio	Disminución	Aumento	Saldo al cierre del 31/12/17
Fondo de Educación	0	98.561.308	98.561.308	0
Fondo de Solidaridad	370.663.747	364.208.805	347.136.349	353.591.291
Otros Fondos	106.275.496	557.628.373	423.209.883	-28.142.994
Fondo para Mejoras- Salón de Eventos	5.138.800	300.000	0	4.838.800
Fondo para Compra de Premios	0	120.403.236	120.403.236	0
Fondo para Actualización de Sistemas Informáticos	118.668	118.668	0	0
Fondo para Compra de Local Propio	-356.910.792	6.980.000	97.791.255	-266.099.537
Fondo para Protección de Préstamos	205.153.071	205.892.151	108.731.848	107.992.768
Fondo para Protección Cooperativo de Préstamos	252.775.749	223.934.318	96.283.544	125.124.975
TOTAL	476.939.243	1.020.398.486	868.907.540	325.448.297

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

Reprogramación de Ingresos y Egresos: Durante el ejercicio 2017-, conforme el Marco de Regulación, se procedió a la reprogramación de egresos atendiendo a las necesidades que surgieron durante el período.

4. PATRIMONIO

4.1 EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	MOVIMIENTOS		SALDO AL: 31/12/17
		AUMENTO	DISMINUCION	
CAPITAL	6.651.664.524	549.033.139	586.168.898	6.614.528.765
Aportaciones Integradas	6.752.120.000	584.508.898	586.168.898	6.750.460.000
Socios Suscriptores	-100.455.476	-35.475.759	0	-135.931.235
RESERVAS	753.054.383	259.527.946	109.283.862	903.298.467
Reserva Legal	466.203.986	3.381.830	0	469.585.816
Fondo de Revaluio	109.283.862	146.862.254	109.283.862	146.862.254
Capital Institucional	177.566.535	109.283.862	0	286.850.397
RESULTADO	33.818.303	124.854.038	33.818.303	124.854.038
Excedente de Ejercicio 2016	33.818.303	0	33.818.303	0
Excedente Especiales de Ejercicio 2017	0	627.202	0	627.202
Excedente de Ejercicio 2017	0	124.226.836	0	124.226.836
TOTALES	7.438.537.210	933.415.123	729.271.063	7.642.681.270

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
Operativos	
Intereses Compensatorios sobre Amortizables	3.850.286.163
Intereses Moratorios sobre Amortizables	195.160.145
Comisiones por Otros Servicios Financieros	28.689.441
Intereses sobre Depositos de Ahorro a la Vista	3.435.020
Ingreso por Desafectación de Provisiones	805.333.059
Otros Ingresos y Servicios Cobrados - Tajy	40.647.645
No Operativos	
Comisión por Servicio De Cobranza	3.661.394
Ingresos Extraordinarios	23.428.413
Otros Ingresos no Operativos	2.320.343
Total	4.952.961.623

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

Abog. CARLOS A. MONTALBETTI
Presidente CA

BALANCE SOCIAL

Informe en relación a los principios cooperativos

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO	4.444	3.955
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE	4.858	4.445

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2017	Año Anterior 2016	% variac.
D1	APERTURA COOPERATIVA			
D1	INGRESO ASOCIADOS/AS			
D1	Meta fijada para el año	1.000	1.000	0%
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	731	690	6%
D1	Promedio de ingreso mensual	83	83	0%
D1	Requisito Económico exigido (Montos)			
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as	50.000	80.000	-38%
D1	- Cuota de ingreso no retornable	0	50.000	-100%
D1	- Aporte mínimo	20.000	10.000	100%
D1	- Cuota de solidaridad	10.000	10.000	0%
D1	- Otros (Aporte Pro Local y Apert. Ahorro)	20.000	10.000	100%
D1	- Total	50.000	80.000	-38%
D1	Salario mínimo legal vigente	2.041.123	1.964.507	4%
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	2,4%	4,1%	-40%
D1	SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)			
D1	Total de salida	318	199	60%
D1	Renuncia voluntaria	178	98	82%
D1	Exclusión por fallecimiento	18	7	157%
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	122	94	30%
D1	Expulsión	0	0	0%
D1	Suspensión	0	0	0%
D2	COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA			
D2	Total de Asociados/as Existentes	4.858	4.445	9%
D2	Hombres	2.395	2.387	0%
D2	Mujeres	2.460	2.055	20%
D2	Personas Jurídicas	3	3	0%
D4	SERVICIOS FINANCIEROS			
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan	1.885	2.060	-8%
D4	Ahorro			
D4	Especificar Tipos de ahorros en Guaranies			
D4	A la Vista	3.482.683.997	3.615.998.481	-4%
D4	A la Vista Bloq.	402.145.713	472.158.924	-15%
D4	Plazo Fijo	3.856.334.497	7.171.725.225	-46%
D4	En caución	44.322.912	72.777.139	-39%
D4	Programado	386.047.731	323.322.524	19%
D4	Jubilatorio	24	24	0%
D4	Clasificación por edad y género			
D4	Hombres			
D4	Mujeres			
D5	SERVICIOS NO FINANCIEROS			
D5	Servicio de Solidaridad			
D5	Tipos de servicios de solidaridad	264	232	14%
D5	Subsidios a la Salud (Por Intervención Quir.)	63	55	15%
D5	Subsidios por Nacimiento de hijo	93	61	52%
D5	Subsidios por fallecimiento	40	54	-26%
D5	Subsidios por matrimonio	8	16	-50%
D5	Subsidio por incapacidad total y permanente	16	0	0%
D5	Servicio de Sepelio/Fallec. De Socio	5	7	-29%
D5	Internacion	13	13	0%
D5	Premio por Egreso Universitario	26	26	0%

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2017	Año Anterior 2016	% variac.
D1	CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN			
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	903.298.467	643.770.521	40%
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	6.614.535.327	6.651.664.524	-1%
D1	% en relación al Activo total	28,93%	29,09%	-1%
D2	COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL			
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	0	0	0%
D2	% en relación al total de aportaciones	0	0	0%
D3	DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %			
D3	Reserva Legal	0	10	-100%
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	0	57	-100%
D3	Otros fondos específicos	0	0	0%
D3	Pago de interés a las Aportaciones	0	15	-100%
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los	0	15	-100%
D3	3% aporte de sost. para la Feder. o Confeder.	0	3	-100%

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2017	Año Anterior 2016	% variac.
D1	INDEPENDENCIA FINANCIERA			
D1	a. Independencia financiera estrecha			
D1	Aportaciones (integradas)	6.714.990.803	6.752.120.000	-1%
D1	% del Activo total	29,0%	29,5%	-2%
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	616.448.070	575.487.848	7%
D1	% del Activo total	2,67%	2,5%	6%
D1	% del Patrimonio Neto	8,20%	7,77%	6%
D1	Independencia financiera amplia			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	7.618.289.270	7.505.174.383	2%
D1	% del Activo total	33,0%	32,8%	0%
D1	Promedio de Tasas Activas	23,00	23,00	0%
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	12,00	12,00	0%
D1	Otros depósitos			
D1	Depósitos en Bancos	184.472.118	188.547.508	-2%
D1	Depósitos en Financieras	0	0	0%
D1	Depósitos en Cooperativas	738.781	833.622	-11%

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRATICO DE LOS MIEMBROS.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2017	Año Anterior 2016	% variac.
D1	PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS			
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS			
D1	Total de socios(as) de la cooperativa al cierre del ejercicio.	4.858	4.445	9%
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la	1.750	1.278	37%
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	45	42	7%
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	55	58	-5%
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	0	0	0%
D1	Total de socios/as presentes en la Asam. Ord.	226	122	85%
D1	Total de asociados que han emitido su voto	220	115	91%
D2	ACCESO A CARGOS ELECTIVOS			
D2	Cargos Electivos	17	17	
D2	Consejo de Administración			
D2	Titulares			
D2	Hombre	4	4	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	Suplente			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	Junta de Vigilancia			
D2	Titulares			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	2	2	0%
D2	Suplente			
D2	Hombre	0	0	0%
D2	Mujer	2	2	0%
D2	Junta Electoral.			
D2	Titulares			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	2	2	0%
D2	Suplente			
D2	Hombre	0	1	-100%
D2	Mujer	2	1	100%
D2	Organismos Auxiliares			
D2	Comité de Educación	3	3	0%
D2	Comité de Crédito	3	3	0%
D2	Total de Directivos	17	17	0%
D2	Hombre	7	8	-13%
D2	Mujer	10	9	11%
D3	DEMOCRACIA EN EL TRABAJO	27	28	
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	16	16	0%
D3	Hombres trabajadoras en la Cooperativa	11	12	-8%
D3	Mujeres con mando(jefatura) en la cooperativa	6	6	0%
D3	Hombres con mando(jefatura) en la cooperativa	2	2	0%

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACION, CAPACITACION Y COMUNICACIÓN.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2017	Año Anterior 2016	% variac.
D1	Destino de los fondos de actividades educación			
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	29.038.366	58.736.995	-51%
D1	Destino:			
D1	Área de Educación Cooperativa	3.733.182	13.320.940	-72%
D1	Área de Capacitación	2.616.626	18.214.034	-86%
D1	Área de Comunicación	0	9.879.290	-100%
D1	Área Social	5.509.091	4.563.280	21%
D1	Área Promociones	0	0	0%
D1	Otros Gastos	17.179.467	12.759.451	35%
D2	Logro de Metas del Plan Oper.de educ.			
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejer. %.	98%	97%	1%
D3	Indicencia de acciones educativas directas			
D3	Dirigentes capacitados	5	2	150%
D3	Asociados capacitados en general	30	35	-14%
D3	Capacitación a no socios.	55	50	10%
D3	Funcionarios capacitados	0	0	0%
D3	Futuros socios	630	654	-4%
D4	Indicencia de acciones indirectas			
D4	a. Biblioteca			
D5	Comunicación			
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	10	0%
D5	Medios Directos o Personales			
D5	- Revistas - periodo de publicación	2	2	0%
D5	- Boletines	3.000	3.000	0%
D5	- Afiches	-	-	0%
D5	- Volantes	1.000	1.000	0%
D5	- Tripticos	800	800	0%
D5	- Correo electr. o mensajes de a celulares	1.000	1.000	0%

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS.				
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2017	Año Anterior 2016	% variac.
D1	COOPERACIÓN EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS			
D1	Ahorros en otras cooperativas	738.781	833.622	-11%
D1	Prestamos entre cooperativas e Inst. sin fines de lucro	27.230.352	176.785.579	-85%
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	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)			
D2	- Federación	3.600.000	3.600.000	0%
D2	- Central	0	0	0%
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0	0%
D2	- Otra (especificar) Sostenimiento Incoop Ley 2157/03	19.221.969	24.000.000	-20%
D4	REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION			
D4	- APOORTE A FECOPAR LTDA.	0	0	0%
D4	- APOORTE EN LA CENTRAL	155.143.654	81.258.420	91%
D4	- CONFEDERACIÓN	0	0	0%
D4	Otros - Aporte en Coomecipar Ltda.	6.317.481	5.438.081	16%
D5	ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS			
D5	- Educativos	0	0	0%
D6	ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS INTERNAC.			
D6	- Educativos	0	0	0%

SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.				
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual 2017	Año Anterior 2016	% variac.
D1	INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD			
D1	Empleo directo generado	27	28	-4%
D1	Empleo Indirecto Generado	80	80	0%
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal			
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	GENERACION Y PARTIC. EN ACTIV.COMUNITARIAS			
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	D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)			
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 fines	0	0	0%
D3	Privadas			
D3	Internacionales	0	0	0%
D4	Otras actividades Comunitarias			
D4	Medición del impacto de calidad de vida de la membresía y de la comunidad	0	0	



CONTROL PRESUPUESTARIO - EJERCICIO 2017

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO	REALIZADO	DIFERENCIA	VAR. %
INGRESOS	5.034.638.720	4.952.961.623	81.677.097	98
INTERESES COMPENSATORIOS C/ PRESTAMOS	3.931.963.260	3.850.286.163	81.677.097	98
INTERESES MORATORIOS S/ PRESTAMOS	195.160.145	195.160.145	0	100
COMISIONES POR OTROS SERV. FINAN. - PRONET	10.096.968	10.096.968	0	100
COMISIONES POR OTROS SERV. FINAN. - PAGO EXPRESS	18.592.473	18.592.473	0	100
INTERESES S/ DEPÓSITOS DE AHORRO A LA VISTA	3.435.020	3.435.020	0	100
INGRESOS POR DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	805.333.059	805.333.059	0	100
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS COBRADOS - TAJY	40.647.645	40.647.645	0	100
INGRESOS POR SERVICIOS DE COBRANZAS	3.661.394	3.661.394	0	100
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	23.428.413	23.428.413	0	100
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	2.320.343	2.320.343	0	100
EGRESOS	4.827.215.959	4.828.107.585	-891.626	100
INTERESES PAGADOS P/ AHORRO A LA VISTA	27.987.879	27.987.879	0	100
INTERESES PAGADOS P/ AHORROS A PLAZO PERSONAS FÍSICAS	1.071.212.818	983.206.348	88.006.470	92
INTERESES PAGADOS P/ AHORROS PROGRAMADOS	19.336.227	19.336.227	0	100
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES SOBRE PRÉSTAMOS	76.635.839	76.635.839	0	100
PREVISIONES P/ CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	734.368.940	734.368.940	0	100
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS - PRONET	14.370.009	14.370.009	0	100
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS - PAGO EXPRESS	4.360.000	4.360.000	0	100
GASTOS ADMINISTRATIVOS - CLERING SOCIO CENCOPAN	10.239.515	10.239.515	0	100
REMUNERACION AL PERSONAL SUPERIOR	105.310.000	105.310.000	0	100
SUELDOS Y JORNALES	893.053.894	893.053.894	0	100
AGUINALDOS PAGADOS	88.687.992	88.687.992	0	100
INDEMNIZACION Y PREAVISO AL PERSONAL	10.613.600	10.613.600	0	100
APORTE PATRONAL IPS	160.390.261	160.390.261	0	100
COMISIONES PAGADAS - TAJY	26.694.270	26.694.270	0	100
COMISIONES PAGADAS - GESTION DE COBRANZAS	56.575.418	56.575.418	0	100
COMISIONES PAGADAS - AHORROS	2.854.000	2.854.000	0	100
BONIFICACION FAMILIAR	14.043.858	14.043.858	0	100
BONIFICACION ALIMENTICIA	128.000.000	128.000.000	0	100
GRATIFICACIÓN AL PERSONAL	12.250.000	12.250.000	0	100
UNIFORME AL PERSONAL	12.331.818	12.331.818	0	100
FALLA DE CAJA	8.000.000	8.000.000	0	100
HORAS EXTRAORDINARIAS	21.291.634	21.291.634	0	100
HONORARIOS PROFESIONALES ABOGADOS - ESCRIBANOS	26.532.324	26.532.324	0	100
HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIA EXTERNA	16.400.000	16.400.000	0	100
HONORARIOS PROFESIONALES	99.939.273	99.939.273	0	100
HONORARIOS PROFESIONALES - TECCOM	38.631.816	38.631.816	0	100
HONORARIOS PROFESIONALES - ASESORIA INFORMATICA	28.700.000	28.700.000	0	100
GASTOS DE CAFETERÍA	15.000.000	18.867.076	-3.867.076	126
GASTOS DE LIMPIEZA	12.000.000	14.778.243	-2.778.243	123

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

Abog. CARLOS A. MONTALBETTI
Presidente CA

CONTROL PRESUPUESTARIO - EJERCICIO 2017

GASTOS DE COBRANZAS - AQUÍ PAGO	39.648.243	39.648.243	0	100
GASTOS BANCARIOS	13.809.783	13.809.783	0	100
GASTOS DE INFORMES	10.596.630	10.596.630	0	100
SERVICIOS DE INTERNET	15.443.397	15.443.397	0	100
GASTOS VARIOS	5.574.652	5.574.652	0	100
SERVICIO DE ALARMA Y MONITOREO	9.519.996	9.519.996	0	100
SERVICIOS VPN	29.702.784	29.702.784	0	100
RECOLECCION DE BASURAS	2.684.000	2.684.000	0	100
GASTOS DE TELEFONO	9.720.000	13.432.078	-3.712.078	138
GASTOS DE ENERGIA ELECTRICA	40.720.346	40.720.346	0	100
GASTOS DE AGUA	4.200.000	11.112.381	-6.912.381	265
UTILES DE OFICINA	10.559.983	10.559.983	0	100
FORMULARIOS E IMPRESOS	19.177.208	19.177.208	0	100
INSUMOS INFORMATICOS	0	8.569.092	-8.569.092	0
REPRACION Y MANTENIMIENTO EQUIPOS E INSTALACIONES	0	8.624.546	-8.624.546	0
REORACION Y MANTENIMIENTO RODADOS	6.000.000	8.315.455	-2.315.455	139
REPRACION Y MANTENIMIENTO EQUIPOS Y SOFTWARE INFORMATCO	0	2.262.091	-2.262.091	0
REPARACION Y MANTENIMIENTO VARIOS	14.854.344	16.753.820	-1.899.476	113
SEGUROS PAGADOS	20.000.000	28.309.764	-8.309.764	142
ALQUILERES PAGADOS - SUC. Nº 1	36.666.673	36.666.673	0	100
ALQUILERES PAGADOS - SUC. Nº 2	46.750.000	46.750.000	0	100
GASTOS DE COMBUSTIBLES	10.468.122	12.793.571	-2.325.449	122
VIATICOS Y MOVILIDAD	15.000.000	15.700.843	-700.843	105
IMPUESTO A A RENTA	96.559	96.559	0	100
IMPUESTO INMOBILIARIO	11.327.809	11.327.809	0	100
IVA - GD	0	24.153.415	-24.153.415	0
IVA - GND	679.193	679.193	0	100
MULTAS Y RECARGAS - GND	41.070.508	41.070.508	0	100
TASAS MUNICIPALES	38.528.410	38.528.410	0	100
CUOTA DE SOSTENIENTO - INCOOP	29.933.128	29.933.128	0	100
CUOTA DE SOSTENIENTO - FECOPAR	3.600.000	3.600.000	0	100
DEPRECIACIÓN DEL ACTIVO FIJO	170.952.501	179.087.421	-8.134.920	105
AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS	29.471.218	29.471.218	0	100
DIETAS A DIRECTIVOS - CONSEJO DE ADMINISTRACION	100.000.000	100.000.000	0	100
DIETAS A DIRECTIVOS - JUNTA DE VIGILANCIA	60.000.000	60.000.000	0	100
DIETAS A DIRECTIVOS - TRIBUNAL ELECTORAL	30.000.000	30.000.000	0	100
DIETAS A DIRECTIVOS - COMITÉ DE CRÉDITOS	45.300.000	45.300.000	0	100
DIETAS A DIRECTIVOS - COMITÉ DE EDUCACIÓN	45.600.000	45.600.000	0	100
DIETAS A DIRECTIVOS - COMITÉ EJECUTIVO	60.000.000	60.000.000	0	100
GASTOS DE ORGANIZACIÓN DE ASAMBLEA	20.000.000	24.333.267	-4.333.267	122
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12.647.771	12.647.771	0	100
GASTOS EXTRAORDINARIOS	4.490.952	4.490.952	0	100
GASTOS DE EVENTOS SOCIALES	26.610.364	26.610.364	0	100
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	207.422.761	124.854.038	82.568.723	

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

Abog. CARLOS A. MONTALBETTI
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 Fenecido al 31 de diciembre de 2017.

Durante el ejercicio cerrado la Junta de Vigilancia se reunió en manera ordinaria en 48 ocasiones y en 2 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, como sucursales. Así también acompañamos el cierre del último arqueo de caja del año con los auditores externos tanto en Casa Matriz como las demás sucursales.

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 del niño, PROMO 30 ANIVERSARIO, sorteo de fin de Año y la tradicional Fiesta Aniversario de nuestra Cooperativa.

En lo Educacional

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 Fernández
Vocal

Ing. Christian Kurth
Presidente

DICTAMEN DE JUNTA DE VIGILANCIA

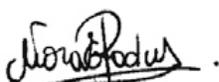
Queridos Asambleístas:

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 2017.

Por todo lo expuesto precedentemente, por esta Junta de Vigilancia es de parecer que no existe objeción alguna que manifestar.

Es nuestro Dictamen


Sra. Nora Rodas
Secretaria


Lic. Dionisia Fernandez
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 Multiactiva de Ahorro, Crédito,
Consumo y Servicios en General, "CENTRAL" (COOPECEN LTDA).
Asunción - Paraguay

Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros, que se acompañan, de la "Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Consumo y Servicios en General "CENTRAL" (COOPECEN LTDA)". al 31 de diciembre de 2017, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017, y los estados de resultados, estado de cambios en el capital y estado de flujo de efectivo por el año que termino en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la Administración

La Administración de la sociedad es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables vigentes en el Paraguay. 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 de auditoría vigentes en Paraguay. 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 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.

Opinión del Auditor Independiente

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la "Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Consumo y Servicios en General "CENTRAL" (COOPECEN LTDA)". al 31 de diciembre de 2017, de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas Contables Vigentes en la República del Paraguay.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 se acompañan a los efectos meramente comparativos, fue dictaminado por nosotros, que emitimos un dictamen sin salvedad en fecha 10 de marzo de 2017.

Villa Elisa, 15 de marzo de 2018


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

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

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Excedente al 31/12/2017	Ordinario		Especial		Total	
	Gs.	124.226.836	Gs.	627.202	Gs.	124.854.038
Reserva Legal	10%	12.422.684	10%	62.720		12.485.404
Fondo para Educación Cooperativa	44%	54.659.808	44%	275.969		54.935.777
Fondo seguro sobre Préstamos	10%	12.422.684	10%	62.720		12.485.404
Aporte a la Federación S/Ley 438/94	3%	3.726.805	3%	18.816		3.745.621
Retorno Cooperativo	25%	31.056.709	25%	156.801		31.213.510
Compensación sobre Aportaciones	8%	9.938.147	8%	50.176		9.988.323
	100%	124.226.836	100%	627.202		124.854.038

FORMA DE DISTRIBUCIÓN

La compensación sobre Aportaciones y el retorno cooperativo 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

14 de mayo de 2018 a todos los socios

FONDO DE REVALÚO (LEY 125/91)

G. 146.862.254 (Guaraníes ciento cuarenta y seis millones ochocientos sesenta y dos mil doscientos cincuenta y cuatro). 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 2017 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 2018

Captación de Socios	1.000
Cartera de Prestamos	20.000.000.000
Cartera de Aportes	7.500.000.000
Cartera de Ahorro	16.000.000.000

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EJERCICIO 2018

INGRESOS	5.438.000.000
INTERESES COMPENSATORIOS S/PRESTAMOS	4.300.000.000
INTERESES MORATORIOS S/PRESTAMOS	190.000.000
COMISIONES POR OTROS SERV. FINAN. - PRONET	20.000.000
COMISIONES POR OTROS SERV. FINAN. - PAGO EXPRESS	15.000.000
INTERESES S/ DEPÓSITOS DE AHORRO A LA VISTA	9.000.000
INGRESOS POR DESAFECTACION DE PREVISIONES	805.000.000
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS COBRADOS - TAJY	60.000.000
INGRESOS POR SERVICIOS DE COBRANZAS	7.000.000
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	27.000.000
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	5.000.000

EGRESOS	5.306.000.000
INTERESES PAGADOS P/AHORRO A LA VISTA	35.000.000
INTERESES PAGADOS P/ AHORROS A PLAZO PERSONAS FÍSI	1.100.000.000
INTERESES PAGADOS P/ AHORROS PROGRAMADOS	20.000.000
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES SOBRE PRÉSTAMO	120.000.000
PREVISIONES P/ CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	734.000.000
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS - PRONET	25.000.000
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS - PAGO EXPRESS	5.000.000
GASTOS ADMINISTRATIVOS - CLEARING SOCIO CENCOPAN	3.000.000
REMUNERACIÓN PERSONAL SUPERIOR	120.000.000
SUELDOS Y JORNALES	900.000.000
AGUINALDOS PAGADOS	92.000.000
INDEMNIZACION Y PREAVISO AL PERSONAL	45.000.000
APORTE PATRONAL IPS	150.000.000
COMISIONES PAGADAS - TAJY	33.000.000
COMISIONES PAGADAS - GESTIÓN DE COBRANZAS	28.000.000
COMISIONES PAGADAS - AHORROS	10.000.000
BONIFICACIÓN FAMILIAR	15.000.000
BONIFICACIÓN ALIMENTICIA	150.000.000
GRATIFICACIÓN AL PERSONAL	21.000.000
UNIFORME AL PERSONAL	27.000.000
FALLA DE CAJA	10.000.000
HORAS EXTRAORDINARIAS	8.000.000
HONORARIOS PROFESIONALES	340.000.000



GASTOS DE CAFETERIA	20.000.000
GASTOS DE LIMPIEZA	15.000.000
GASTOS DE COBRANZAS - AQUÍ PAGO	40.000.000
GASTOS BANCARIOS	10.000.000
GASTOS DE INFORMES	12.000.000
SERVICIO DE INTERNET	15.000.000
GASTOS VARIOS	7.000.000
SERVICIO DE ALARMA Y MONITOREO	10.000.000
SERVICIO DE VPN	25.000.000
RECOLECCIÓN DE BASURAS	4.000.000
GASTOS DE TELEFONO	15.000.000
GASTOS DE ENERGÍA ELÉCTRICA	40.000.000
GASTOS DE AGUA	12.000.000
UTILES DE OFICINA	10.000.000
FORMULARIOS E IMPRESOS	18.000.000
INSUMOS INFORMÁTICOS	8.000.000
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO EQUIPOS E INSTALACIONES	8.000.000
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO RODADOS	8.000.000
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO EQUIPOS Y SOFTWARE INFO	3.000.000
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO VARIOS	15.000.000
SEGUROS PAGADOS	30.000.000
ALQUILERES PAGADOS	52.000.000
GASTOS DE COMBUSTIBLES	15.000.000
VIATICOS Y MOVILIDAD	15.000.000
IMPUESTO A LA RENTA	1.000.000
IMPUESTO INMOBILIARIO	14.000.000
IVA - GD	80.000.000
TASAS MUNICIPALES	40.000.000
CUOTA DE SOSTENIMIENTO - INCOOP	30.000.000
CUOTA DE SOSTENIMIENTO - FECOPAR	4.000.000
DEPRECIACIONES DEL ACTIVO FIJO	190.000.000
AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS	41.000.000
DIETAS A DIRECTIVOS - CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	130.000.000
DIETAS A DIRECTIVOS - JUNTA DE VIGILANCIA	78.000.000
DIETAS A DIRECTIVOS - TRIBUNAL ELECTORAL	39.000.000
DIETAS A DIRECTIVOS - COMITÉ DE CRÉDITOS	54.000.000
DIETAS A DIRECTIVOS - COMITÉ DE EDUCACIÓN	54.000.000
DIETAS A DIRECTIVOS - COMITÉ EJECUTIVO	78.000.000
GASTOS DE ORGANIZACIÓN DE ASAMBLEAS	25.000.000
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	20.000.000
GASTOS EXTRAORDINARIOS	5.000.000
GASTOS DE EVENTOS SOCIALES	25.000.000
RESULTADO PROYECTADO	132.000.000

PLAN DE INVERSIONES

- ✓ Renovación de Equipos Informáticos ante contingencias
- ✓ Mejorar la interconectividad online con el asociado
- ✓ Renovación de mobiliario de Sucursal Parque Caballero

PLAN DE TRABAJO 2017

- ✓ Capacitación a Directivos, Futuros Directivos, Gerentes a través del sistema nacional de educación cooperativa SNEC, dictadas por las entidades de 2do grado acreditadas por la CONPACOP
- ✓ 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 Astigarraga
Secretario Consejo de Administración

Abog. Carlos Antonio Montalbetti F.
Presidente Consejo de Administración



COOPECEN LTDA.
Cooperativa Multiactiva Central Ltda.

