



COOPAVRA Ltda.

Memoria y Balance

2017

Misión

Somos una cooperativa de ahorro y crédito que brinda servicios sociales y financieros a los socios, buscando el mejoramiento continuo del nivel de vida de los mismos, apoyados en los principios cooperativos y en valores de honestidad, transparencia, credibilidad y respeto.

Visión

En el año 2020 seremos una Cooperativa de gran solvencia, consolidada, prestando servicios sociales y financieros ágiles en aras de la satisfacción de los socios, con directivos y colaboradores comprometidos, actuando con transparencia en base a los valores de honestidad, solidaridad y respeto.

ÍNDICE

Nómina de Directivos	3
Convocatoria a la Asamblea General Ordinaria	5
Memoria del Consejo de Administración	6
Informe del Comité Ejecutivo	11
Informe del Comité de Educación.....	12
Informe del Comité de Crédito y Recuperación.....	13
Informe del Comité de Ahorro y Tarjetas de Créditos	17
Informe del Comité de Cumplimiento	19
Informe de la Junta de Vigilancia.....	20
Informe del Tribunal Electoral	22
Balance General.....	23
Estado de Resultados	27
Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre de 2017	30
Dictamen de los Auditores Independientes	35
Dictamen de la Junta de Vigilancia	37
Fotos de Actividades	38
Nota a los Estados Contables	40
Propuesta de Distribución del Excedente.....	56
Presupuesto General de Inversiones	56
Presupuesto de Ingresos 2018.....	57
Plan General de Trabajo, Ejercicio 2018	62
Balance Social correspondiente al ejercicio 2017	63
Proyección de Crecimiento, Ejercicio 2018	76



NÓMINA DE DIRECTIVOS

CARGOS	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Presidente	Abog. Aldo F. Jara M.
Vice-Presidente	Sra. Zully González de Acosta
Secretario	Abog. Luis A. Cassella
Pro-Secretaria	Abog. Yenny Jazmín Jiménez
Tesorero	Lic. Nelson Vera Aveiro
Pro-Tesorero	Sra. Blanca Estela Ovelar
Vocal Titular	Abog. De las Nieve Giménez
1° Vocal Suplente	Sr. Richard Lugo Ibarra
2° Vocal Suplente	CP. Rocio D. Morel D.
CARGOS	JUNTA DE VIGILANCIA
Presidente	Lic. Daisy E. Martínez Macchi
Secretaria	Sra. María Azucena Miño E.
Vocal Titular	Sr. Eugenio Jiménez J.
1° Vocal Suplente	Sr. Aurelio C. Sánchez C
2° Vocal Suplente	Sr. Epifanio Giménez
CARGOS	TRIBUNAL ELECTORAL
Presidente	Sra. Laura Román Franco
Secretario	Sra. Mirta Benítez Campuzano
Vocal Titular	Sr. Domingo Javier Grance
Vocal Suplente	Sr. Osvaldo M. Pineda D.

COMITÉS AUXILIARES

COMITÉ EJECUTIVO	
Presidente	Abog. Aldo Jara Mencia
Secretario	Abog. Yenny Jazmín Jiménez
Miembro	Lic. Nelson Vera Aveiro
COMITÉ DE EDUCACIÓN	
Presidente	Sra. Zully González de Acosta
Secretario	Sra. Cristina Almada de Rodriguez
Miembro	Sra. Carmen Elizabeth Duarte
Miembro	Sra. Clelia Noemi Cardozo
Miembro	Sra. Gracy Estela Benítez
Miembro	Sr. Nestor Damian Guillén
COMITÉ DE CRÉDITOS/RECUPERACIÓN	
Presidente	Abog. Aldo Jara Mencia
Secretario	Abog. Yenny Jazmín Jiménez
Miembro	CP. Rocio D. Morel D.
COMITÉ DE AHORROS Y TARJETAS	
Presidente	Sra. Zully González de Acosta
Secretario	Lic. Nelson Vera Aveiro
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	
Presidente	Abog. Luis Alberto Cassella
Secretario	CP. Ana M. Pereira A

FUNCIONARIOS	CARGOS
CP. Ana María Pereira Alarcón	Gerente General
Lic. María Belén Aguilera	Contadora
Jerson Carlos Báez Martínez	Jefe de Operaciones
Juana Liz Galeano Pereira	Tesorera
Juan Carlos Vargas Amarilla	Auxiliar de Tesorería
Eduardo Aníbal Peralta Castro	Encargado Informática
Liliana Carolina Pereira Cambra	Oficial de Cuentas
Silvana Mabel Bogarín Villalba	Oficial de Cuentas
Celia Vera Venialgo	Jefa de Recuperación
Carlos Marcelo Recalde Torres	Oficial de Recuperación
Gerardo David Mongelos Escurra	Oficial de Recuperación
Juan Carlos Ayala Báez	Auxiliar Contable
Rodolfo Gilberto Amarilla Núñez	Cajero
Johana Araceli Morinigo Ibañez	Cajera
Gisselle Alexandra Goiris Morel	Recepcionista
Andres González Benítez	Cobrador
Mirta Beatriz Báez Vázquez	Servicios Generales

CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Créditos, Producción, Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor “COOPAVRA Ltda.” en sesión extraordinaria N° 1.271 de fecha 06/04/18, conforme a sus atribuciones establecidas en el Estatuto Social en su art. 48°, convoca a Asamblea Ordinaria de socios a celebrarse el día viernes 27 de abril de 2018 a las 18:30 hs. en primera convocatoria y a las 19:00 hs. en segunda convocatoria, en el Salón de Eventos “SOCIOS FUNDADORES” de la Cooperativa, sito en la Avda. De La Victoria N° 2894 c/ Incienso de esta Capital, con el objeto de tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Elección de:
 - 1.1. Autoridades de Asamblea: Un/a Presidente/a y un/a Secretario/a.
 - 1.2. Dos socios/as presentes para suscribir el Acta de Asamblea, conjuntamente con el/la Presidente/a y Secretario/a de Asamblea.
2. Lectura y consideración de informes correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2017:
 - 2.1. Memoria del Consejo de Administración.
 - 2.2. Logros Obtenidos en el campo de Educación.
 - 2.3. Balance General y Cuadro de Resultados.
 - 2.4. Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia/Audidores Externos.
3. Consideración de distribución de excedentes.
4. Consideración del:
 - 4.1. Plan General de Trabajo.
 - 4.2. Presupuesto General de Gastos y Recursos.
 - 4.3. Presupuesto de Inversiones.
5. Autorización para Endeudamiento Externo, hasta el 30% del Activo Total.
6. Informe del Tribunal Electoral.
7. Elección de miembros para integrar:
 - 7.1. Consejo de Administración: 2 (dos) Miembros Suplentes
 - 7.2. Junta de Vigilancia: 2 (dos) Miembros Suplentes
 - 7.3. Tribunal Electoral: 2 (dos) Miembros Titulares y 1 (un) Miembro Suplente

NOTA: De conformidad con lo dispuesto en el Art. 63° del Estatuto Social, a falta del quórum legal en la primera convocatoria, la Asamblea quedará legalmente constituida 30 minutos después, con cualquier número de socios presentes.



Abog. Luis A. Cassella Brasa
Secretario CONAD



Abog. Aldo F. Jara M
Presidente CONAD

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Apreciados Socios/as:

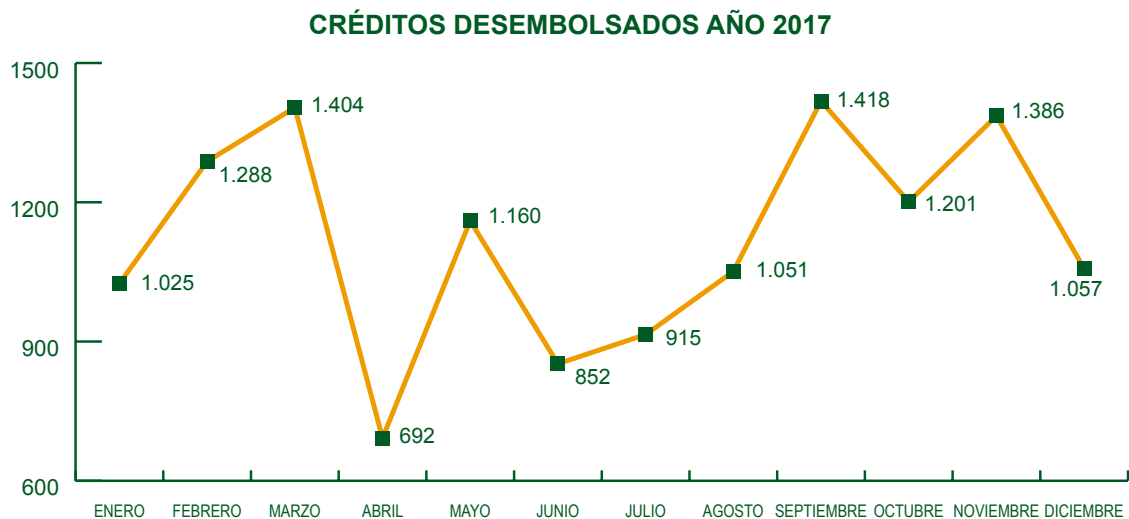
El Consejo de Administración que culmina su mandato, y en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, pone a consideración de esta magna Asamblea Ordinaria el Balance General y el Cuadro de Resultados del ejercicio fenecido el 31 de diciembre del 2017. A continuación una síntesis informativa de las actividades desarrolladas durante el periodo de gestión.

Área Económica Financiera

El Consejo de Administración se abocó a encaminar sus acciones, con el objetivo del crecimiento institucional, basados en los principios y valores cooperativos. Los indicadores reflejan una estabilidad institucional para afrontar los compromisos contraídos con los socios.

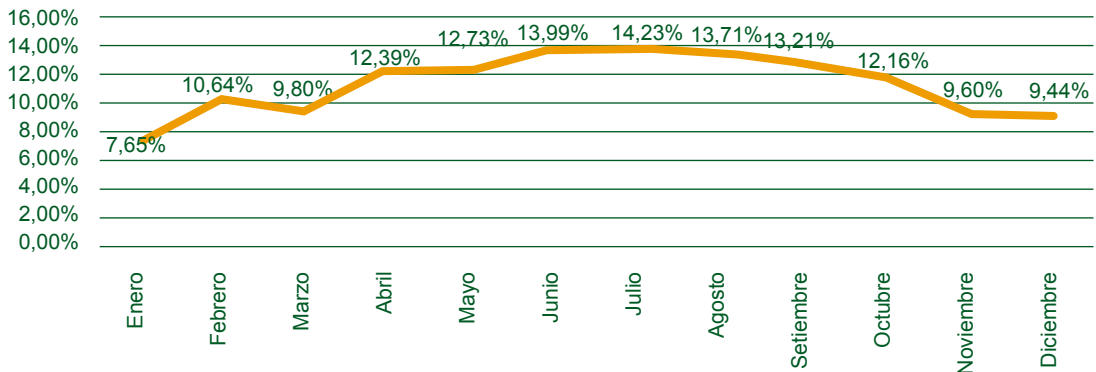
En el presente ejercicio se han otorgado 940 créditos a los socios por valor de G. 13.448.823.847. El enfoque del año fue conceder los créditos en base a un análisis más riguroso y con las solicitudes de garantías en casos que así lo requieran.

El comportamiento de los créditos desembolsados durante el ejercicio 2017 puede visualizarse en el siguiente gráfico:



Es bueno mencionar que no pudimos estar ajenos a la situación económica a nivel país en cuanto se refiere al cumplimiento de las obligaciones societarias, no obstante, durante el ejercicio 2017 se realizó una muy buena gestión de recuperación de créditos, con el fin de reducir la tasa de morosidad, enfocándonos en la cartera vencida.

COMPORTAMIENTO MOROSIDAD - AÑO 2017



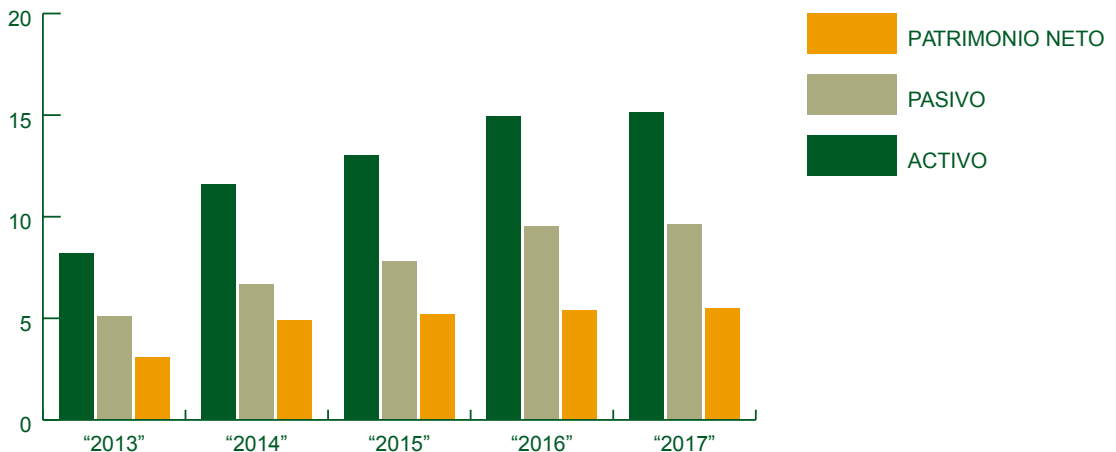
En el cuadro precedente se aprecia la progresiva y sostenida reducción de la morosidad, durante el ejercicio 2017 que conllevó a establecer estrategias más efectivas para la recuperación.

Datos del Balance

Al cierre del 2017, los datos comparativos del Activo, Pasivo y Patrimonio Neto se visualizan en la siguiente tabla y gráfico, donde se demuestran un crecimiento sostenido durante los últimos años:

DATOS DEL BALANCE					
RUBROS	2013	2014	2015	2016	2017
ACTIVO	8.174.727.354	11.589.254.282	13.006.360.832	14.922.948.869	15.127.287.631
PASIVO	5.095.419.505	6.689.113.050	7.818.891.718	9.526.164.396	9.623.452.286
PATRIMONIO NETO	3.079.307.849	4.900.141.232	5.187.469.114	5.396.784.473	5.503.835.345

DATOS DEL BALANCE

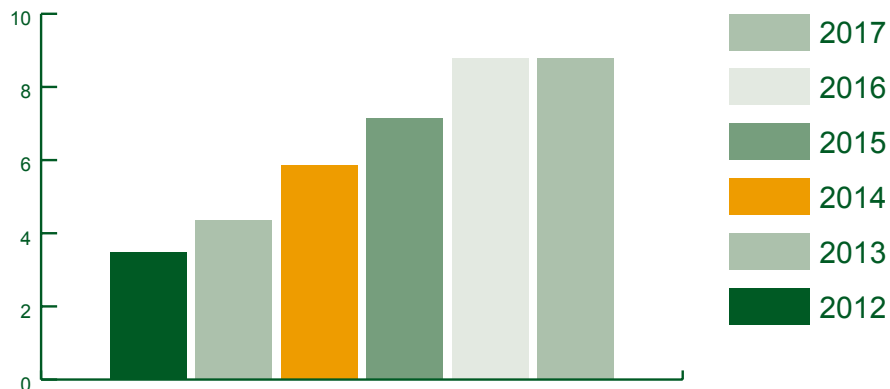


En el año 2017 el ACTIVO de la cooperativa se incrementó 1,38% comparado al año 2016, totalizando G. 15.128.987.327. Comparativamente desde el 2013 el aumento fue ampliamente superior del 85,1%.

Cartera de Ahorros

En lo que respecta a la captación de ahorros, que es la fuente primaria de crecimiento institucional, así como de la confianza del socio hacia nuestra cooperativa, se logró alcanzar las metas, totalizándose una cartera de G. 8.777.682.242 al cierre del ejercicio 2017, lo que representa un crecimiento del 127% desde el año 2013. La variación con el ejercicio 2016 fue un leve decrecimiento del 0,11%. Se cuenta con 98 contratos a plazo fijo, por un total de G. 6.034.494.350; en ahorro infantil 188 contratos, por G. 143.271.183, en ahorro a la vista se logró alcanzar la suma de G. 2.245.070.680, en ruedas de ahorros 361 contratos por un total de G. 201.045.890, con la vigencia de dos sorteos mensuales con premios de G. 1.000.000 y G. 2.000.000 respectivamente.

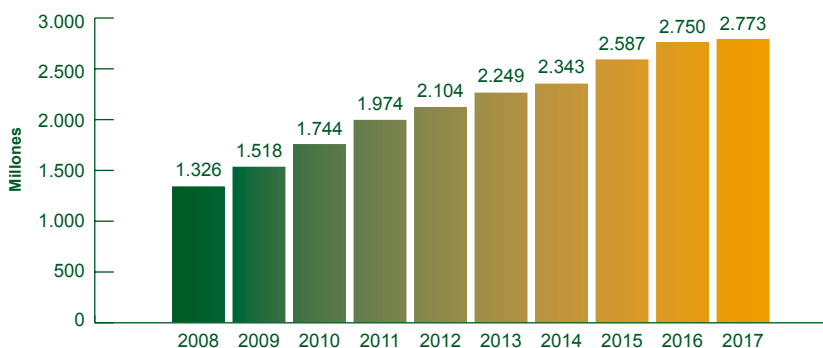
CARTERA DE AHORROS



Aportaciones de socios

En cuanto al saldo de aportes de capital, al cierre del 2017 se tiene la suma de G. 2.772.906.160, un 1% de aumento en comparación al año 2016, pudiéndose apreciar el comportamiento de la cartera de los últimos diez años, en el gráfico siguiente:

CARTERA DE APORTACIONES POR AÑO

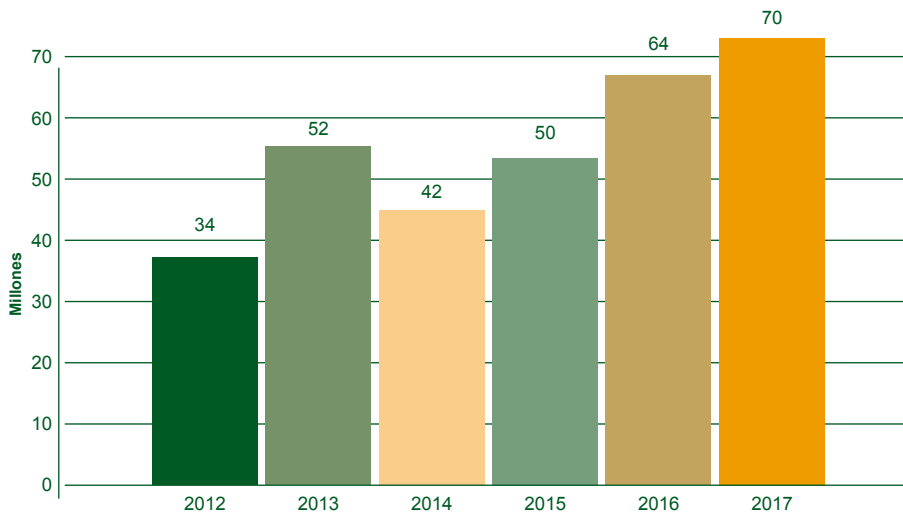


Servicios No financieros

En cuanto a los subsidios fueron otorgados 215 por valor total de G. 69.801.000, lo que representa un aumento del 9,75 % (en monto) en comparación al año 2016.

Durante el ejercicio se ha realizado una actualización de los montos otorgados en cada rubro, resolviéndose algunos aumentos para el mejor servicio al socio. Una de las fortalezas que no podemos dejar de mencionar.

SUBSIDIOS ENTREGADOS POR AÑO (EN MONTOS)



Gestión Administrativa-Operativa

La gestión desarrollada ha sido dinámica y de alto involucramiento de los recursos humanos de la institución, lo que ha posibilitado alcanzar con eficiencia las metas proyectadas fijadas para el año, en un mercado de intermediación financiera desafiante, y de mucha competencia que ha exigido un seguimiento permanente y constante, reformulación de estrategias e innovaciones continuas en nuestros productos y servicios.

En noviembre pasado se ha encarado el trabajo de Planificación Estratégica 2018-2020, con miras a avanzar en la gestión y en virtud de las normas del INCOOP y a la realidad actual, operativa, financiera, administrativa y social.

Educación, Capacitación y Comunicación

El Consejo de Administración ha impulsado a través del Comité de Educación variadas capacitaciones entre sus socios, directivos, colaboradores y la comunidad en general, podemos concluir con satisfacción que hemos logrado el objetivo propuesto.

Se ha llevado a cabo la capacitación de gerentes, supervisores y directivos en el marco del Sistema Nacional de Educación Cooperativa, con el apoyo de nuestra federación, fueron partícipes de ella los directivos de los tres estamentos, nuestra gerente general y tesorera.

Cumpliendo con el 7mo Principio Cooperativo: **“Compromiso con la Comunidad”**, se ha trabajado en forma conjunta y coordinada con el Comité de Educación, propiciando la formación y capacitación constante de socios, directivos, funcionarios e incluso el público en general, a quienes se les ofreció charlas y cursos de interés, para el crecimiento, tanto profesional como

personal. Se han llevado a cabo charlas educativas en las instituciones educativas como ser “El Ahorro” y la “Prevención de drogas”.

En el aspecto social y conmemorando nuestro 26° Aniversario, con el apoyo de nuestra Federación, FECOPAR LTDA y la CENCOPAN, se desarrolló la disertación magistral con la Economista Gloria Ayala Person, con el tema “**Inversiones para la vida**”. De la misma participaron, socios, directivos, funcionarios, representantes de cooperativas frateras y público en general, a quienes agradecemos profundamente por su presencia a tan valioso acto.

Así también se ha organizado una gran cena aniversario en el local social de Cofan Ltda., la misma estuvo amenizada por el grupo musical “Los Jaraneros”, se realizó el sorteo de varios obsequios entre los presentes, a quienes agradecemos la confianza depositada en la entidad, como así también a todas las empresas auspiciantes por el apoyo brindado.

Reconocimientos Finales

Nuestros agradecimientos a todos los socios que han confiado en nuestra labor como representantes, a los directivos de todos los estamentos que componen la cooperativa, a la Federación de Cooperativas del Paraguay por el apoyo continuo en todas las actividades y al plantel de colaboradores, quienes son los principales ejecutores de las decisiones y políticas administrativas emanadas del Consejo de Administración.



Abog. Luis A. Cassella Brasa
Secretario
Consejo de Administración



Abog. Aldo F. Jara M
Presidente
Consejo de Administración

INFORME DE COMITÉ EJECUTIVO

Dando cumplimiento a lo establecido en las disposiciones legales, el comité ejecutivo fue el principal ejecutor de las decisiones resueltas en sesiones ordinarias y extraordinarias del consejo de administración, para el efecto se establecieron reuniones semanales con la presencia de la gerente general.

Es importante destacar el compromiso asumido por los miembros del comité ejecutivo en el acompañamiento semanal del Team de colaboradores con el objetivo de alcanzar las metas mensuales planificadas. Esto permitió un mejor desarrollo en las operaciones diarias y comunicación fluida entre Directivos y colaboradores.

Cabe destacar la dedicación de los miembros del comité a fin de satisfacer las demandas de los socios y terceros que realizan operaciones en la cooperativa.

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

- Se realizó el Festejo en conmemoración al Día de la Madre el sábado 13 de mayo, con una charla dirigida a las madres socias e invitadas presentes, luego se compartió una merienda.
- Se acompañó la actividad organizada FECOPAR realizadas por la fiesta de San Juan.
- Se realizó el Festejo del Día del niño, para hijos de socios y no socios, en el estacionamiento de la Cooperativa con el apoyo de los Directivos y colaboradores.
- Se llevó a cabo el taller sobre Educación Financiera para Directivos y Colaboradores.
- Se realizaron charlas en la Escuela Herminio Giménez de nuestro barrio, dirigido a los niños del sexto grado, temas relacionados a la prevención de drogas, y por el día del ahorro haciendo énfasis al hábito desde niño.
- Se realizaron charlas referentes a Créditos y Recuperación para Directivos y Funcionarios.
- Se realizó la cena Aniversario por los 26 años de COOPAVRA en el local de COFAN Ltda., participaron Cooperativas fraternas, socios fundadores e invitados.
- Se realizó en CENCOPAN, la charla en conmemoración a nuestro aniversario con la Lic. Ayala Person, contando con el apoyo de nuestra Federación.



INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS Y RECUPERACIÓN

En el ejercicio 2017 el comité se ha reunido en 56 sesiones ordinarias, dos veces por semana. Todos los créditos aprobados por este comité y por los demás estamentos se han regido por normas y adecuaciones estipuladas en el marco general del INCOOP, el estatuto y el reglamento de créditos de nuestra cooperativa.

Se han desembolsado un total de 940 créditos, por un valor de G. 13.448.823.847, alcanzando un 74,72 % de la meta establecida inicialmente, que fue de G. 18.000.000.000. En el mes de julio fue disminuida la meta a G. 17.250.000.000 debido a la situación a nivel país, sobre este nuevo reto hemos logrado un 78%. En comparación al año 2016, si bien hemos disminuido la cantidad y montos otorgados nos hemos enfocado en realizar un análisis más minucioso de cada solicitud con el fin de cumplir con todos los requisitos exigidos por nuestro ente regulador.

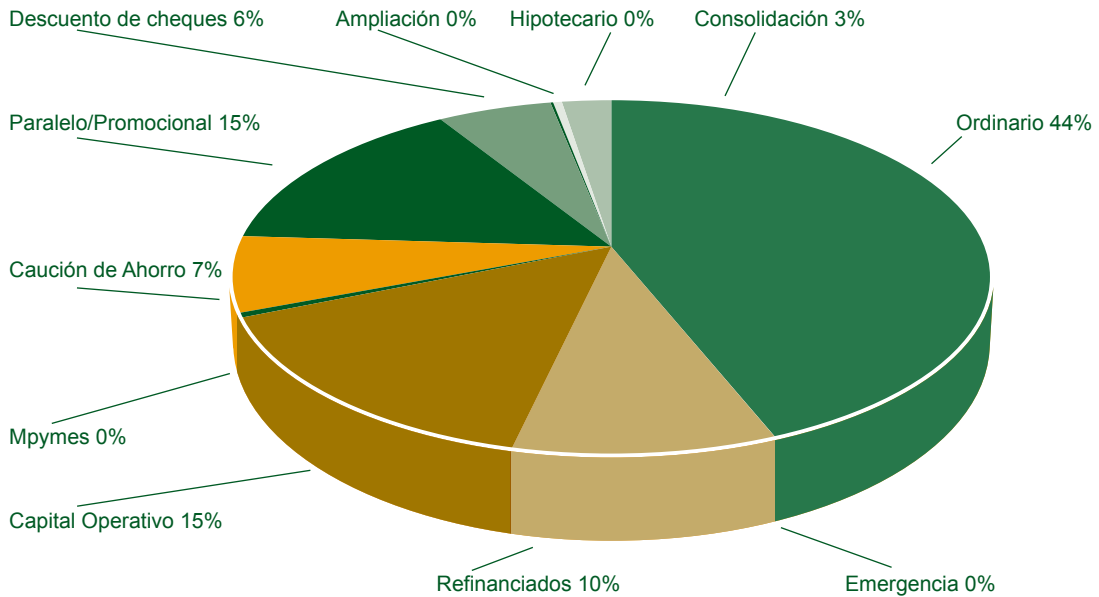
CUADRO COMPARATIVO DE CRÉDITOS CONCEDIDOS POR AÑO										
MESES	2013		2014		2015		2016		2017	
	CANT.	MONTOS	CANT.	MONTOS	CANT.	MONTOS	CANT.	MONTOS	CANT.	MONTOS
ENERO	79	727.180.988	80	577.212.810	59	647.707.377	85	703.783.260	80	1.025.373.188
FEBRERO	99	1.104.411.797	71	451.524.932	96	1.066.585.379	92	1.055.765.270	81	1.287.824.046
MARZO	65	399.498.491	83	691.316.975	89	921.555.553	90	1.312.290.790	85	1.403.714.076
ABRIL	95	1.064.843.930	56	318.009.618	73	929.318.410	91	1.074.296.406	49	691.592.750
MAYO	93	681.561.652	55	528.065.798	100	1.167.816.370	99	1.115.385.733	60	1.160.436.097
JUNIO	77	677.186.052	70	876.566.162	94	956.236.217	105	1.531.059.518	62	852.293.293
JULIO	81	1.019.481.438	78	866.569.644	85	917.692.937	82	1.444.280.389	91	915.054.702
AGOSTO	84	987.480.028	60	523.697.861	94	1.148.884.863	82	1.304.480.774	94	1.050.963.964
SEPTIEMBRE	87	752.089.131	72	981.229.420	100	998.582.514	93	1.517.331.343	76	1.418.029.286
OCTUBRE	98	808.685.677	76	834.683.807	78	781.326.273	79	931.127.047	77	1.200.731.150
NOVIEMBRE	80	692.072.423	69	518.761.419	89	1.182.804.371	93	1.622.066.626	109	1.386.231.391
DICIEMBRE	94	1.026.845.395	82	660.711.583	112	1.444.280.296	98	1.642.231.791	76	1.056.579.904
TOTALES	1.032	9.941.337.002	852	7.828.350.029	1.069	12.162.790.560	1.089	15.254.098.947	940	13.448.823.847
% CRECIMIENTO C/ RESP. AÑO ANT.				-21,25%		55,37%		25,42%		-11,83%

Cabe mencionar que en el año contamos con algunas promociones de crédito como el Crédito Escolar y el Crédito Ya, dirigida a socios excelentes, con tasas preferenciales y hasta 24 meses de plazo.

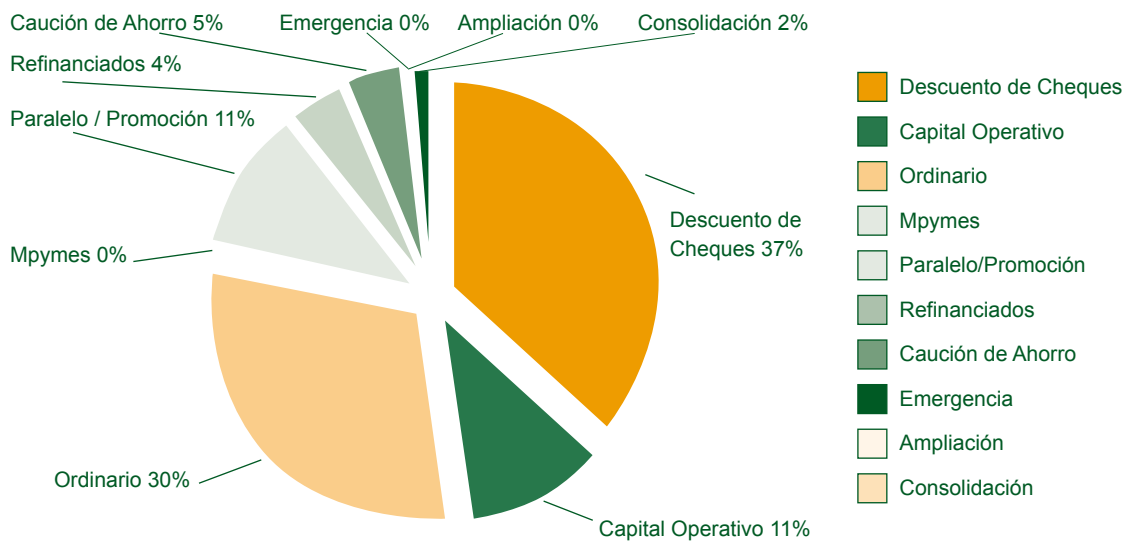
Nuestra cartera de créditos se encuentra distribuida de la siguiente manera:

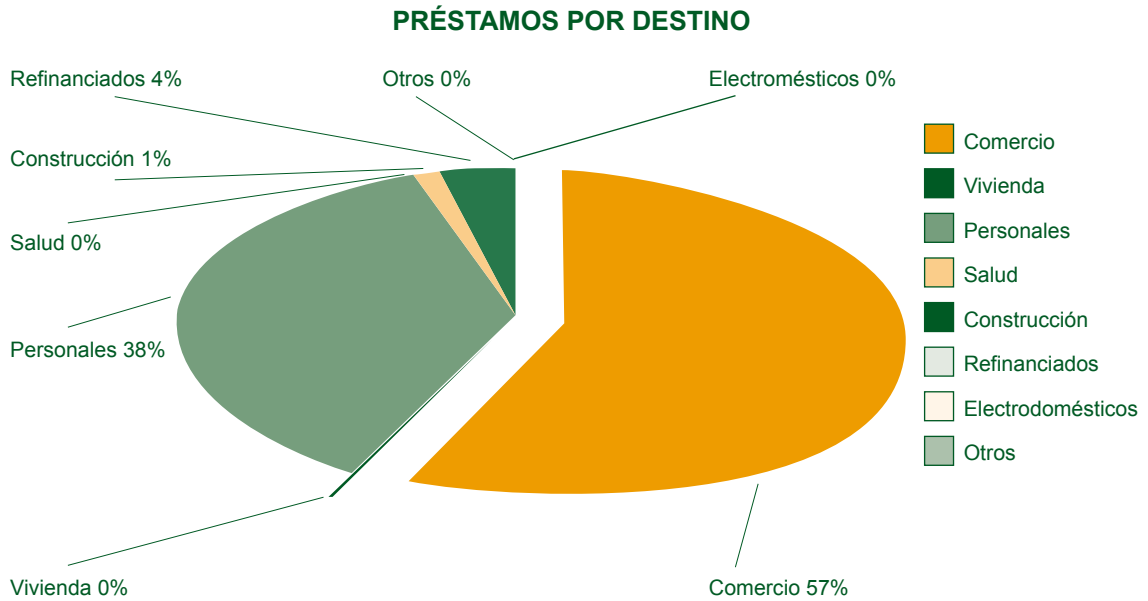
CARTERA DE PRÉSTAMOS AL 31/12/17			
Cantidad	Por Tipo	Monto	%
647	Ordinario	3.927.660.549	43,87 %
3	Emergencia	5.804.159	0,06 %
79	Refinanciados	865.168.856	9,66 %
15	Capital Operativo	1.352.714.876	15,11 %
2	Mpymes	32.825.183	0,37 %
65	Caución de Ahorro	610.378.928	6,82 %
82	Paralelo/Promocional	1.357.074.301	15,16 %
35	Descuento de cheques	519.720.000	5,80 %
2	Ampliación	13.432.295	0,15 %
1	Hipotecario	36.072.998	0,40 %
6	Consolidación	232.580.839	2,60 %
937		8.953.432.984	100,00%

CARTERA DE PRÉSTAMOS AL 31/12/17



TIPOS DE CRÉDITOS CONCEDIDOS - AÑO 2017





En cuanto a Recuperación la cartera de total fue de Gs. 9.647.584.105, una cartera morosa de 910.330.393 que representa el 9,44% de la morosidad.

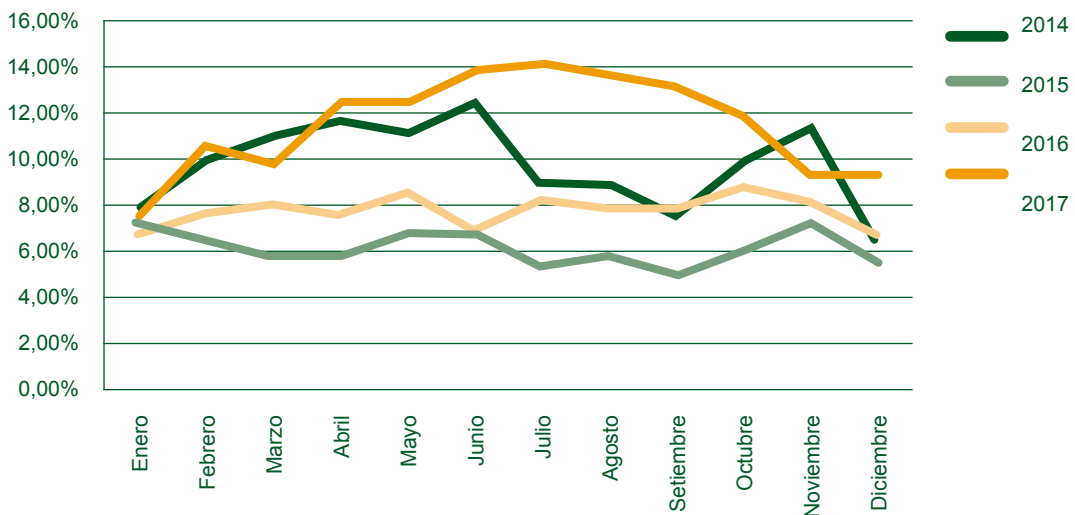
En cuanto a cartera de créditos la misma asciende a Gs. 8.970.839.947 con una cartera sana de Gs. 8.156.110.244 y una cartera vencida de Gs. 814.729.703, representando un 9,08% de morosidad.

En tarjeta Cabal la cartera asciende a Gs. 676.744.158 siendo la cartera sana Gs. 581.143.468 y la cartera vencida de Gs. 95.600.690 representando un 14,13% de morosidad.

COMPARATIVO DE MOROSIDAD POR AÑO				
MES	2014	2015	2016	2017
Enero	7,95%	7,33%	6,97%	7,65%
Febrero	10,05%	6,62%	7,78%	10,64%
Marzo	10,99%	5,89%	8,16%	9,80%
Abril	11,71%	5,91%	7,82%	12,39%
Mayo	11,18%	6,87%	8,64%	12,73%
Junio	12,59%	6,78%	7,06%	13,99%
Julio	9,06%	5,57%	8,37%	14,23%
Agosto	8,99%	5,80%	8,14%	13,71%
Setiembre	7,62%	5,28%	8,14%	13,21%
Octubre	9,92%	6,05%	9,03%	12,16%
Noviembre	11,51%	7,41%	8,37%	9,60%
Diciembre	6,49%	5,62%	6,70%	9,44%
Promedio	9,84%	6,26%	7,93%	11,63%

Con la intención de lograr la reducción de la cartera morosa, este comité se reunió semanalmente, en coordinación con los funcionarios encargados, a fin de definir los delineamientos de trabajos y nuevas estrategias de recupero de socios en situación de mora. Para lograr dicha tarea se recurrió al Reglamento de Crédito, el Reglamento de Recuperación, resoluciones del Consejo de Administración, y al nuevo marco regulatorio del INCOOP. Se implementaron nuevas tasas para las refinanciaciones, con el fin de lograr la recuperación de las deudas, en donde se ampliaron los plazos y se redujeron los montos de las cuotas, o se unificaron las deudas, para de esta manera ayudar al socio a que pueda abonar mensualmente su crédito de forma regular.

MOROSIDAD DE LOS ÚLTIMOS 4 AÑOS



Se aplicaron las resoluciones del INCOOP referente a las cuentas previsionadas que cumplieron los requisitos establecidos. Se realizó el seguimiento de los casos pre-judiciales y judiciales.

En el transcurso del año se realizaron 23.717 gestiones de recuperación como llamadas, envíos de mensajes, visitas y envíos de notificaciones.

La Morosidad General al 31 de diciembre de 2017 es del 9,44%

Nuestros agradecimientos a todos los colaboradores que hacen posible cumplir con nuestra misión, por el esfuerzo y la atención brindada en el día a día a todos los socios, a los compañeros del Consejo de Administración y demás estamentos por el apoyo recibido para el desarrollo de nuestras actividades durante este ejercicio.



INFORME DEL COMITÉ DE AHORRO Y TARJETAS DE CRÉDITOS

El Comité de Ahorros y Tarjeta de Crédito ha tenido como objetivo principal la captación de ahorros en las diferentes modalidades a la vista, a plazo fijo, programado, infantil y rueda de ahorro de acuerdo a las exigencias, necesidades y rendimiento de los socios.

Se ha lanzado una rueda de ahorro compuesta por 200 socios, otorgando un premio mensual de Gs. 1.000.000; producto de gran aceptación por parte de nuestros asociados, en el mismo producto financiero sigue vigente la rueda de ahorros con premios mensuales de Gs. 2.000.000 cuya culminación estaría prevista para abril/2018.

En cuanto al ahorro infantil se logró concretar 188 contratos que representan Gs. 143.271.183 en cartera, alcanzando un crecimiento del 19,21% en relación al ejercicio 2016. En Ahorro programado hemos alcanzado una cartera de Gs. 153.800.139 distribuido en 126 contratos, un aumento del 40,25% en lo que respecta a monto.

En la modalidad de ahorro a plazo fijo se ha alcanzado una cartera de Gs. 6.034.494.350 con 98 contratos al cierre del año 2017, para el siguiente ejercicio se tiene previsto aumento de metas y captaciones de forma mensual, no perdiendo de vista la atención personalizada y las tasas de interés ofrecidas.

Se han premiado a los hijos de socios que cuentan con el ahorro infantil, con sorteos de 4 bicicletas en conmemoración al día del niño y reyes magos. En cuanto a plazo fijo por cada apertura o renovación a partir de Gs. 10.000.000 se obsequiaron a los socios un kit asador. Así también hemos sorteado una LED de 32 pulgadas entre socios que han habilitado y /o depositado en una caja de ahorro a partir del monto mínimo G. 50.000.

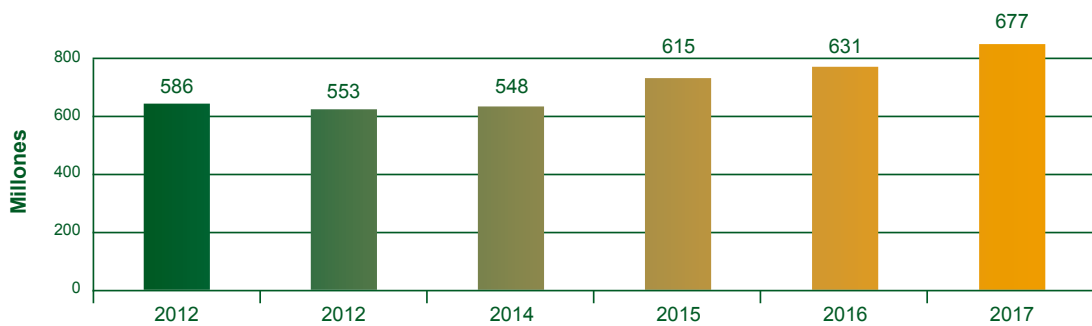
En el día mundial de ahorro en conjunto con el Comité de Educación hemos impartido charlas a los jóvenes en el Colegio Herminio Giménez, posterior a ello se ha realizado un brindis entre los presentes.

En lo referente al producto tarjeta de crédito Cabal, nos hemos enfocado en las colocaciones de plásticos a los socios que cumplan con los requisitos establecidos, al mismo tiempo se han implementado políticas de recuperación más exigentes a fin de lograr la reducción de cartera vencida y se han realizado sorteos mensuales de parlantes bluetooth entre los socios que optaron por el producto de tarjeta y el cumplimiento de sus pagos mensuales.

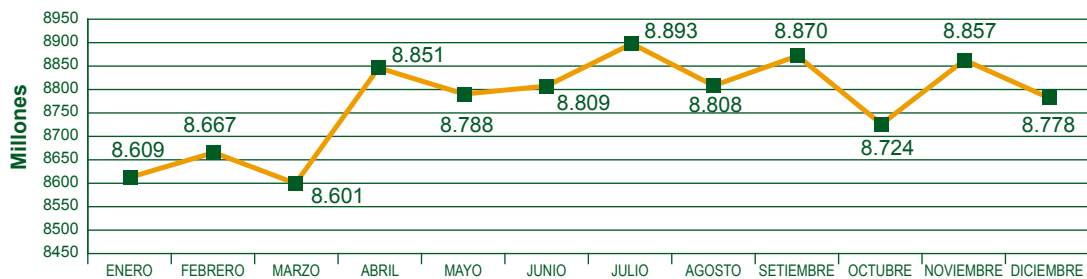
CAPTACIÓN DE AHORROS CARTERA TOTAL						
Tipos	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015	Año 2016	Año 2017
A la vista	1.452.648.565	1.982.891.272	1.508.402.614	1.658.839.697	2.178.452.282	2.245.070.680
A plazo fijo	1.967.318.082	2.321.962.209	4.263.037.519	5.308.644.865	6.291.808.781	6.034.494.350
A plazo infantil	40.077.963	40.276.021	73.157.373	103.347.386	120.183.693	143.271.183
Rueda de Ahorro	14.800.000	3.493.150	29.543.150	90.800.000	143.350.000	201.045.890
Ahorro Programado	0	0	0	0	53.894.805	153.800.139
Totales	3.474.844.610	4.348.622.652	5.874.140.656	7.161.631.948	8.787.689.561	8.777.682.242
% de Crecimiento		25,15%	35,08%	21,92%	22,71%	-0,11%

CUADRO COMPARATIVO Por Año de Tarjetas				
Años	Cantidad Emitidas	Usuarios	Monto de Cartera	% Variación
Año 2012	205	1.029	586.202.086	-
Año 2013	14	1.168	553.128.212	-5,6%
Año 2014	108	1.275	548.241.646	-0,9%
Año 2015	160	1.434	615.486.303	12,3%
Año 2016	197	1.632	630.970.279	2,5%
Año 2017	160	1.785	676.744.158	7,3%

CARTERA DE TARJETAS POR AÑO



COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE AHORROS AÑO 2017



INFORME ANUAL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

El comité de Cumplimiento está conformado por un miembro del Consejo de Administración, Gerencia General y un funcionario designado por el Consejo de Administración desde el año 2014 asume al Cargo la Lic. Celia Vera Venialgo.

En el año 2017 los trabajos realizados fueron los siguientes:

Seguimiento y monitoreo de los depósitos de socios ahorristas, Control de cajas de ahorro en sus distintas modalidades con saldos a partir de (10.000 \$) como así también se informa que se realiza un monitoreo permanente con respecto al cumplimiento de las normas emanadas de la SEPRELAD.

Seguimiento y monitoreo de los préstamos desembolsados a partir de los (10.000\$) y control del llenado del formularios correspondientes al perfil de socio.

Revisión y actualización de documentaciones de los socios ahorristas mayores a (10.000\$) con sus respectivas documentaciones adecuándose a la Ley 1015/97 de Prevención de Lavado de Dinero.

Dando cumplimiento al **Art. 41** de la Resolución **Nº 370/11**, se presenta en forma trimestral el "REPORTE NEGATIVO" vía ROS-WEB para remitir a la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero y al Instituto Nacional de Cooperativismo.

Cumplimiento con la disposición de la **Ley 1015/97** Elaborar y desarrollar un programa capacitación en Prevención de LD y FT, en fecha 18 de Setiembre 2017 se desarrolló Charla denominada "Las Entidades Cooperativas y las Mejores Prácticas en Prevención del Lavado de Dinero, del financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas en Destrucción Masiva" organizado por la FECOPAR en la Cooperativa 26 de Abril con participación de los Funcionarios y Directivos.

Expresamos nuestros más sinceros agradecimientos a todos los que de una y otra manera colaboraron para el logro de los objetivos de este comité.

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia pone a consideración de esta Magna Asamblea una síntesis de las actividades realizadas durante el ejercicio económico 2017.

En atención a los objetivos definidos por la Junta y lo exigido por el Ente Regulador del sector Cooperativo, los miembros de este Estamento orientamos nuestras actividades con el objetivo de responder y acompañar al permanente crecimiento institucional de nuestra Cooperativa.

La Junta de Vigilancia, durante el presente periodo ha sesionado en 48 oportunidades en forma ordinaria y 3 en forma extraordinaria, lo cual refleja la actitud y predisposición de este Estamento en acompañar las actividades del Consejo de Administración en cumplimiento al plan de actividades establecidas para el periodo mencionado y ajustándose a lo establecido en nuestro estatuto, así como en el Marco Regulatorio Vigente.

A modo enunciativo, la Junta de Vigilancia ha realizado las siguientes tareas de control:

- Revisión periódica de las actas de los distintos estamentos, a saber, Consejo de Administración, Tribunal Electoral, Comité Ejecutivo, Comité de Educación, Comité de Crédito, Comité de Recuperación de Créditos, Informe de Gerencia, Resoluciones del Consejo de Administración.
- Control mensual de la ejecución presupuestaria, verificando los ingresos y egresos.
- Control periódico de las solicitudes de préstamos concedidos, solicitudes de subsidios por solidaridad, verificando la existencia de documentaciones respaldatorias para cada caso.
- Control de inventario de cartera de ahorro verificando con los contratos respectivos.
- Revisión del balance general y su correspondiente estado de resultados, verificando la evolución de los saldos y la correcta exposición contable.
- Control de recaudaciones y su posterior depósito con las documentaciones respaldatorias.
- Control de cartera de préstamos de manera trimestral, verificando que el inventario de cartera coincida con los registros contables.
- Verificación de las provisiones constituidas en función al inventario de cartera de préstamos vencidos.
- Verificación del índice de morosidad en función a los días de mora e informes presentados por el área de recuperación.
- Confrontación del inventario de Cartera de ahorros con el balance de manera trimestral.
- Seguimiento sobre el estado de las gestiones judiciales que involucran a la Cooperativa.
- Se han realizado arqueos en el área de caja.
- Hemos participado en cursos de capacitación y formación cooperativa, destacando la importancia de los mismos en la adquisición de conocimientos que ayudan a mejorar la labor de la Junta de Vigilancia.

- Solicitud de presupuestos de Auditoría Externa a fin de elevar al Consejo la terna de propuestas más ventajosas para la cooperativa.
- Verificación mensual de conciliaciones bancarias.
- Seguimiento del cumplimiento de las disposiciones de Seprelad y de las actividades realizadas por el oficial de cumplimiento.
- Elaboración de Informes y sugerencias destinados a la Gerencial General así como a los sectores involucrados.

Al culminar el ejercicio económico fiscal correspondiente al año 2017, presentamos a esta Magna Asamblea la labor realizada mediante el trabajo en conjunto y democrático de los miembros de este Estamento, en pos de la transparencia en las actividades de nuestra Cooperativa.



Daisy Martínez
Presidenta



Azucena Miño
Secretaria

INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL

Los que integramos el Tribunal Electoral de este periodo electivo correspondiente al año 2015 – 2018, como socios y socias de la Cooperativa COOPAVRA LTDA., en esta oportunidad haciendo uso de un derecho y de un deber ante todos los integrantes de esta cooperativa, informamos sobre las actividades cumplidas durante el año, de tal forma a comunicar los puntos relevantes que fueron parte de nuestra gestión.

En la pasada Asamblea, el Tribunal Electoral fue renovado parcialmente, tal como se especifica en el Estatuto Social, por la cual fueron electos tres personas: una en calidad de titular y dos en calidad de suplentes, definidos como tales por la cantidad de electores que depositaron sus votos, es decir su confianza, para que estas personas cumplan con una serie de actividades tendientes a asegurar un próximo periodo eleccionario, transparente, equitativo y ajustado a todo lo establecido en el Estatuto Social, el Reglamento del Tribunal Electoral y el Marco Regulatorio para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y las disposiciones internas de la Cooperativa. El suplente con menor voto fue desestimado por el Tribunal por faltar al Art. 74 inc. b : “Las personas unidas por parentesco dentro del segundo grado de consanguinidad, primero de afinidad con miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia o del Tribunal Electoral”.

Durante este periodo tampoco fue descuidado el ámbito social de integración con los demás estamentos, ya que se ha participado en eventos, así como celebraciones de días especiales, y la Celebración de los 26 años.

En cuanto al desarrollo personal y la constante capacitación de los miembros, como estamento hemos participado de cursos y charlas, tales como la Planificación Estratégica 2018-2020, el ahorro, lavado de dinero, finanzas personales, que fueron ofrecidos dentro de nuestra Cooperativa, así como también en cooperativas frateras.

Cabe resaltar que uno de los miembros participó de forma constante en el Curso sobre las “Funciones y atribuciones de la Junta de Vigilancia”, así también 3 de los miembros participaron del “Primer Encuentro de Jóvenes Dirigentes Cooperativistas” realizado en la ciudad de Atyrá, en el local Marianela, con el apoyo constante de la FECOPAR.

En este periodo, se ha cumplido con lo estipulado en el Estatuto Social, que señala la reunión bimensual de este estamento en forma ordinaria y en forma extraordinaria según exista necesidad, totalizándose 17 reuniones ordinarias hasta el cierre del periodo fiscal, que finalizó el 29 de diciembre del 2017.

Agradecemos la confianza de los socios y socias de Coopavra Ltda., la apertura y el acompañamiento de los directivos del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia, así como el apoyo y la colaboración del plantel administrativo y de servicio, quienes contribuyeron al logro de un excelente año de trabajo.



BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2016
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

	2017	2016
ACTIVO	15.127.287.631	14.922.948.869
REALIZABLE A CORTO PLAZO	8.998.369.662	9.026.342.583
Disponibilidades NOTA 3	2.002.912.876	1.148.344.642
Caja	426.475.569	306.231.131
Efectivo y Cheques a Depositar	331.475.569	226.231.131
Fondos en la Empresa	95.000.000	80.000.000
Depósitos a la Vista	956.437.307	342.113.511
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	95.324.548	22.726.909
Depósitos a la Vista Bancos	355.511.653	111.762.027
Banco Cta. Cte.	505.601.106	207.624.575
Inversiones Temporales	620.000.000	500.000.000
Depósito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	620.000.000	500.000.000
Créditos NOTA 4	6.963.299.103	7.848.541.554
Créditos al Día	6.326.082.667	7.240.863.717
Normales	5.665.390.670	6.613.647.398
Amortizables	4.597.679.289	5.477.546.263
Descuentos de Documentos	512.720.000	-
Plazo Único	-	300.468.666
Prestamos Vinculados	191.512.856	622.238.790
Prestamos Refinanciados	315.010.700	213.393.679
Prestamos Refinanciados-Vinculados	48.467.825	-
Tarjetas de Créditos	660.691.997	627.216.319
Créditos con Tarjetas de Crédito	660.691.997	627.216.319
Créditos Vencidos	189.117.804	259.928.255
Normales	683.838.295	435.748.632
Amortizables	491.669.590	435.748.632
Descuentos de Documentos	30.000.000	-
Prestamos Refinanciados	162.168.705	-
Previsiones	-494.720.491	-175.820.377
(Previsiones Acumuladas para Créditos)	-494.720.491	-175.820.377
Intereses Devengados	438.503.842	308.048.069
Intereses Devengados Sobre Créditos	438.503.842	308.048.069
Cuentas Por Cobrar	4.894.912	1.448.431
Comisiones por Cobrar por Gestión de Cobranza	3.192.627	93.799
Comisiones por Emisión y Renovación Tarjetas de Créditos	203.316	-
Comisiones por Cobrar por Otras Operaciones	1.498.969	1.354.632
Otros Créditos	4.699.878	38.253.082
Anticipos de Impuestos	-	1.699.696
Anticipo para Gastos Judiciales	2.306.463	-
Otras Cuentas Por Cobrar	2.393.415	36.553.386
Existencias NOTA 5	20.660.137	13.820.366
Compra Tigo Money para la Venta	20.660.137	13.820.366

Memoria y Balance 2017

Otros Activos NOTA 6	11.497.546	15.636.021
Gastos Pagados Por adelantado	11.497.546	15.636.021
Materiales e Insumos en Existencias	1.440.384	2.807.200
Seguros Pagados Por Adelantado	10.057.162	12.828.821
REALIZABLE A LARGO PLAZO	6.128.917.969	5.896.606.286
Créditos NOTA 7	2.503.190.482	2.291.242.680
Créditos al Día	2.473.312.611	2.212.933.883
Normales	2.473.312.611	2.212.933.883
Amortizables	1.807.512.735	1.728.867.294
Préstamos Vinculados	154.367.168	214.445.481
Préstamos Refinanciados	382.974.258	269.621.108
Préstamos Refinanciados - Vinculados	128.458.450	-
Créditos Vencidos	29.877.871	78.308.797
Normales	130.891.408	169.303.505
Amortizables	70.221.651	169.303.505
Préstamos Refinanciados	60.669.757	-
Tarjetas de Créditos	6.582.276	-
Préstamos Gestión Judicial Tarjetas de Créditos	6.582.276	-
Previsiones	-107.595.813	-90.994.708
(Previsiones Acumulados para Créditos)	-107.595.813	-90.994.708
Inversiones y Participaciones NOTA 8	97.244.476	85.457.434
Inversiones	97.244.476	85.457.434
Aportaciones a Centrales Cooperativas	96.974.476	85.187.434
Aportaciones en Otras Cooperativas Nacionales	270.000	270.000
Propiedad, Planta y Equipos NOTA 9	3.330.966.522	3.325.324.664
Edificios	1.946.941.439	1.915.257.207
Terreno	1.327.534.051	1.309.117.500
Equipos e Instalaciones	88.399.353	86.543.929
Maquinarias y Equipos	269.980.980	249.434.970
Muebles de Oficina	204.984.235	198.675.173
Equipos y Software Informático	50.210.890	50.087.693
(Depreciaciones Acumuladas Permanente)	-557.084.426	-483.791.808
Otros Activos NOTA 10	197.516.489	194.581.508
Activos Restringidos	175.163.348	169.453.236
Activos de Disponibilidad Restringida	125.000.000	125.000.000
Partidas Pendientes de Conciliación	2.384.384	1.160.081
Fondo Garantía Tarjeta CABAL	48.939.045	43.293.155
(Previsión Acumuladas Sobre Activos Restringidos)	-1.160.081	-
Cargos Diferidos	22.353.141	25.128.272
Patentes y Software Informático	5.632.546	2.727.273
Gastos de Reorganización	33.000.000	30.000.000
(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	-16.279.405	-7.599.001



BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2016
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

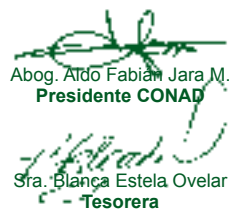

	2017	2016
PASIVO	9.623.452.286	9.526.164.396
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	8.964.169.885	6.528.630.323
Compromisos Financieros	8.312.286.953	5.892.030.803
Deudas Financieras c/Socios, No Socios, Otras Coop.	8.155.870.966	5.790.591.357
Deudas Financieras con Socios NOTA 11	8.155.870.966	5.790.591.357
Ahorro a La Vista Captados de Personas Físicas	2.245.069.475	2.178.452.282
Ahorro a La Vista Captados de Personas Jurídicas	1.205	1.205
Ahorro a Plazo Captados Personas Físicas	5.767.024.626	3.573.684.195
Ahorro Programados Captados	143.775.660	38.453.675
Intereses a Pagar Socios NOTA 12	156.415.987	101.439.446
Intereses Devengados a Pagar s/Ahorro a Plazo Personas Físicas	155.918.052	101.439.446
Intereses Devengados a Pagar Ahorros Programados Captados	497.935	-
Compromisos No Financieros	651.882.932	636.599.520
Cuentas y Obligaciones a Pagar NOTA 13	88.039.741	54.119.490
Cuentas a Pagar	60.021.981	33.448.391
Recaudaciones de Terceros a Pagar	50.656.393	17.398.981
Otras Cuentas a Pagar	9.365.588	16.049.410
Obligaciones por Pagar	28.017.760	20.671.099
Sueldo Personal Administrativo y Otros	3.827.834	1.007.408
Beneficios a Pagar	509.288	92.254
Dietas a Pagar	10.751.334	10.179.030
Otras Obligaciones a Pagar	12.929.304	9.392.407
Provisiones NOTA 14	169.015.420	191.604.064
Obligaciones Fiscales	17.926.170	23.888.828
Aporte Ley 2157 - INCOOP	15.753.159	14.732.184
Aportaciones a Devolver	108.442.882	119.201.203
Provisiones Varias	9.269.344	15.552.805
Obligaciones Por Servicios	4.929.566	2.672.731
Obligaciones Sociales	12.694.299	15.556.313
Fondos NOTA 15	394.827.771	390.875.966
Educación Cooperativa	2.011.789	-
Fondo de Educación y Capacitación	2.011.789	-
Otros Fondos	392.815.982	390.875.966
Fondo de Solidaridad	392.815.982	390.875.966
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	659.282.401	2.997.534.073
Compromisos Financieros	636.099.314	2.996.988.204
Deudas Financieras c/Socios, No Socios, Ot. Coop.	621.811.276	2.996.988.204
Deudas Financieras con Socios NOTA 16	621.811.276	2.996.988.204
Ahorro a Plazo Captados de Personas Físicas	611.786.797	2.981.557.074
Ahorros Programados Captados	10.024.479	15.431.130
Intereses a Pagar NOTA 17	14.288.038	-
Intereses a Pagar a Socios	14.288.038	-

Memoria y Balance 2017

Compromisos No Financieros	23.183.087	545.869
Cuentas y Obligaciones a Pagar NOTA 18	2.650.000	-
Otras Cuentas a Pagar	2.650.000	-
Ingreso Diferido NOTA 19	20.533.087	545.869
Intereses y Otros Accesorios s/Refinanciación	20.533.087	545.869
PATRIMONIO NETO NOTA 20	5.503.835.345	5.396.784.473
Capital	2.772.906.160	2.749.591.198
Capital Social	2.772.906.160	2.749.591.198
Capital Suscripto	3.601.883.693	3.453.425.364
Menos: Socios Suscriptores	-828.977.533	-703.834.166
Reservas	2.691.235.006	2.626.705.978
Capital Institucional	139.801.826	130.869.365
Reserva Legal	5.290.587	1.602.873
Reserva Institucional	134.511.239	129.266.492
Capital No Institucional	2.551.433.180	2.495.836.613
Reserva de Revalúo	478.794.180	423.197.613
Revalúo Técnico	2.072.639.000	2.072.639.000
Resultados	39.694.179	20.487.297
Excedentes del Ejercicio	39.694.179	20.487.297
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	15.127.287.631	14.922.948.869


 Lic. María Belén Aguilera
 Contadora

 CP. Aná M. Pereira A.
 Gerente General


 Abog. Aldo Fabián Jara M.
 Presidente CONAD

 Sra. Blanca Estela Ovelar
 - Tesorera


 Lic. Dalsy E. Martínez M.
 Pdta. Junta de Vigilancia



ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2016
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

	2017	2016
INGRESOS	3.017.134.381	2.694.229.135
Ingresos Operativos NOTA 21	2.838.974.449	2.541.284.048
Ingresos Operativos Por Servicios Financieros	2.838.974.449	2.541.284.048
Intereses y Comisiones Cobradas Por Créditos	2.003.154.152	1.838.684.451
Intereses Compensatorios Cobrados Sobre Créditos	1.926.093.179	1.773.169.170
Comisiones Cobradas S/ Tarjetas De Créditos	30.126.395	28.137.856
Intereses Moratorios Cobrados	35.739.352	28.164.590
Intereses Punitivos Cobrados	11.195.226	9.212.835
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	103.489.974	30.435.728
Depósitos a la Vista	1.567.613	443.299
Intereses Cobrados S/ Depósito a La Vista Sector Cooperativo	675.278	253.972
Intereses Cobrados S/ Depósito a La Vista Bancos	892.335	189.327
Depósitos a Plazo	101.922.361	29.992.429
Intereses Cobrados S/ Depósito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	101.922.361	29.992.429
Ingresos Operativos Varios	538.034.286	462.823.461
Desafectaciones de Provisiones	314.695.358	245.538.673
Provisiones para Créditos y Otros	314.695.358	245.538.673
Otros Ingresos Operativos Varios	223.338.928	217.284.788
Cuotas De Ingreso No Retornables	8.304.450	1.258.770
Créditos Liquidados Por Incobrables Recuperados	1.690.908	9.284.579
Ingresos Cobrados s/Tarjetas de Créditos	213.343.570	206.741.439
Ingresos Por Ventas y Servicios	194.296.037	209.340.408
Otros Ingresos y Servicios a Socios	194.296.037	209.340.408
Ingresos No Operativos NOTA 22	178.159.932	152.945.087
Ingresos Varios	178.159.932	152.945.087
Comisiones Por Servicios De Cobranzas	34.530.625	33.281.226
Alquileres Cobrados	19.529.657	17.628.574
Ingresos Extraordinarios	110.372.589	89.887.631
Otros Ingresos No Operativos	13.727.061	12.147.656


ESTADO DE RESULTADOS

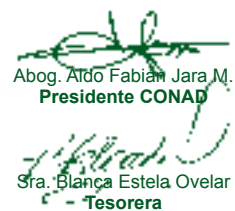
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2016
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

	2017	2016
EGRESOS	2.977.440.202	2.673.741.838
Costos y Gastos Operativos	2.977.440.202	2.673.741.838
Costos y Gastos Operativos Por Serv. Financieros NOTA 23	2.860.125.847	2.360.597.995
Intereses y Comisiones Pagados	814.148.536	769.408.492
Intereses Pagados Por Captación de Ahorros	808.736.036	764.112.492
Intereses Pagados por Ahorro a la Vista Personas Físicas	21.849.289	25.078.608
Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Personas Físicas	761.500.201	727.822.307
Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Personas Jurídicas	5.654.794	-
Intereses Pagados Por Ahorro Programado	12.218.297	1.475.501
Intereses Pagados Por Otras Captaciones de Ahorro	7.513.455	9.736.076
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	5.412.500	5.296.000
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranzas	5.412.500	5.296.000
Previsiones	651.356.658	270.539.909
Previsiones para Créditos en Mora	650.196.577	270.539.909
Previsiones Para Créditos	650.196.577	270.539.909
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	1.160.081	-
Previsiones s/ Partidas Pendientes de Conciliación	1.160.081	-
Otros Costos por Servicios Financieros	87.600.487	86.589.705
Costo Procesamiento Tarjetas de Créditos	64.821.387	68.639.705
Costo Central de Riesgo INCOOP	4.079.100	-
Costo Rueda de Ahorros	18.700.000	17.950.000
Gastos Administrativos por Actividad de Ahorro y Crédito	1.155.505.498	1.082.572.729
Gastos de Personal	792.510.724	743.335.298
Sueldos Personal Administrativo y Otros	608.829.137	574.806.630
Beneficios Sociales	165.079.491	158.958.737
Vacaciones	18.602.096	9.569.931
Honorarios	78.798.439	75.493.556
Honorarios Profesionales	36.044.546	34.760.000
Servicios de Terceros	42.753.893	40.733.556
Servicios y Gastos de Oficina	171.963.439	150.234.230
Servicios Públicos	41.064.867	37.060.720
Materiales, Útiles y Papelería	55.143.550	36.892.070
Reparación y Mantenimiento	26.230.137	31.371.676
Seguros	10.023.374	10.372.383
Alquileres Pagados	1.309.092	1.309.092
Capacitación	1.463.137	1.640.545
Gastos de Movilidad y Transporte	31.077.248	29.914.325
Gastos Legales	5.652.034	1.673.419
Mercadeo	5.507.727	8.315.872
Promociones y Sorteos	5.507.727	8.315.872
Promociones y Sorteos	5.507.727	8.315.872



Impuestos Y Tasas	24.752.147	28.677.681
Impuestos	5.915.924	11.859.913
Tasas	4.775.064	5.411.303
Cuota de Sostenimiento	14.061.159	11.406.465
Depreciaciones y Amortizaciones	81.973.022	76.516.092
Depreciación Permanente	73.292.618	68.917.091
Amortización Cargos Diferidos	8.680.404	7.599.001
Gastos de Gobernabilidad	151.514.668	151.487.160
Dietas Directivos	136.170.455	130.835.456
Gastos de Sesión	5.689.124	12.834.115
Gastos de Capacitación	619.636	-
Gastos de Representación	2.710.909	-
Gastos de Asamblea	6.324.544	7.817.589
Costos y Gastos por Actividades No Financieras NOTA 24	79.133.595	97.858.773
Costo de Venta de Bienes y Servicios	184.396	23.288.415
Costo IVA	184.396	23.288.415
Gastos Administrativos y Operativos	74.481.355	74.570.358
Gastos Administrativos	74.481.355	63.141.727
Educación Cooperativa	4.467.844	
Gastos de Educación Cooperativa	4.467.844	11.428.631
Otros Gastos y Perdidas NOTA 25	38.180.760	215.285.070
Perdida en Operaciones Financieras	14.518.504	-
Perdida por Venta de Cartera de Créditos	14.518.504	-
Gastos y Perdidas Eventuales	23.662.256	215.285.070
Créditos Liquidados por Incobrables	3.129.169	215.285.070
Créditos Liquidados por Incobrables	3.129.169	215.285.070
Intereses Devengados en Ejercicios Anteriores	20.533.087	-
Intereses Devengados s/Refinanciación	20.533.087	-
RESULTADOS NOTA 26	39.694.179	20.487.297
Excedentes y Perdidas	39.694.179	20.487.297
Excedentes del Ejercicio	39.694.179	20.487.297


Lic. María Belén Aguilera
Contadora
CP. Aná M. Pereira A.
Gerente General


Abog. Aldo Fabian Jara M.
Presidente CONAD
Sra. Blanca Estela Ovelar
- Tesorera


Lic. Dalsy E. Martínez M.
Pdta. Junta de Vigilancia

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

PROYECCIÓN DE INGRESOS 2017	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA CON REPROGRAMACIÓN ANUAL				
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO	REPROGRAMADO	TOTAL REPROG.	EJECUTADO	%
Int. Comp. Cobrados Sobre Amortizables	1.066.019.393	470.654.155	1.536.673.548	1.451.561.699	94,46%
Intereses Comp. Cobrados s/ Descuentos	440.266.008	- 229.152.959	211.113.049	211.113.049	100,00%
Int. Comp. Cobrados s/ Prest. Coop. y Entidades	7.462.135	- 7.462.135	-	-	0,00%
Intereses Comp. Cobrados s/ Créditos Vinculados	191.883.491	- 82.623.355	109.260.136	109.260.136	100,00%
Int. Comp. Cobrados s/ Ptos Judicializados	213.203.880	- 213.203.880	-	-	0,00%
Intereses Comp. Cobrados Refinanciados	213.203.880	- 59.045.585	154.158.295	154.158.295	100,00%
Comis. Cobradas s/ Tarjeta de Créditos	264.000.000	- 233.873.605	30.126.395	30.126.395	100,00%
Intereses Moratorios Cobrados s/ Amortizables	26.557.042	- 1.322.563	25.234.479	25.234.479	100,00%
Intereses Moratorios Cobrados s/ Descuentos	-	3.551.911	3.551.911	3.551.911	100,00%
Intereses Moratorios Cobrados s/ Créditos Vinculados	-	155.288	155.288	155.288	100,00%
Intereses Moratorios Cobrados s/ Prést. Ex-socios	-	591.636	591.636	591.636	100,00%
Int. Moratorios Cobrados s/ Créditos Judicializados	3.319.630	- 3.319.630	-	-	0,00%
Intereses Moratorios s/Refinanciados	3.319.630	2.886.408	6.206.038	6.206.038	100,00%
Intereses Punitivos Cobrados s/Amortizables	8.733.792	- 750.276	7.983.516	7.983.516	100,00%
Intereses Punitivos Cobrados s/Descuentos	-	1.105.936	1.105.936	1.105.936	100,00%
Intereses Punitivos Cobrados s/Créditos Vinculados	-	57.658	57.658	57.658	100,00%
Int. Punitivos Cobrados s/ Créditos Judicializados	-	177.811	177.811	177.811	100,00%
Intereses Punitivos Cobrados s/Ref.	2.183.448	- 313.143	1.870.305	1.870.305	100,00%
Int. Ganados Coop. Judicial Caja de Ahorro a la Vista	180.000	495.278	675.278	675.278	100,00%
Intereses Bancarios Moneda Nacional	180.000	712.335	892.335	892.335	100,00%
Int. Ganados Coop. Judicial Caja de ahorro	54.000.000	50.000.000	104.000.000	101.922.361	98,00%
Desaf. de Previsiones - Normal	24.000.000	- 24.000.000	-	-	0,00%
Desaf. de Previsiones - Refinanciados	42.000.000	- 42.000.000	-	-	0,00%
Desaf. de Previsiones - Judiciales	36.000.000	- 36.000.000	-	-	0,00%
Desaf. de Previs-Tarjeta de Créditos	10.200.000	10.650.088	20.850.088	20.850.088	100,00%
Desafectación de Previsiones	26.400.000	350.000.000	376.400.000	293.845.270	78,07%
Cuota de Ingreso no Retornable	16.608.900	- 8.304.450	8.304.450	8.304.450	100,00%
Gestión de Cobro	5.280.000	- 5.280.000	-	-	0,00%
Préstamos Incobrables Recuperados	12.000.000	- 10.309.092	1.690.908	1.690.908	100,00%
Ing. Cobrados s/tarjetas	-	331.863	331.863	331.863	100,00%
Ing. Gravados Cobrados s/tarjetas	211.200.000	1.811.707	213.011.707	213.011.707	100,00%
Ingresos Servicios a Socios	165.000.000	- 30.214.572	134.785.428	134.785.428	100,00%
Ingreso Sede Social	36.000.000	- 3.652.900	32.347.100	32.347.100	100,00%



Ingreso Por Renuncia de Socios	-	2.504.881	2.504.881	2.504.881	100,00%
Ingreso Por Circulo de Ahorro	6.000.000	- 130.000	5.870.000	5.870.000	100,00%
Gestión de Cobranza	-	25.000.000	25.000.000	18.788.628	75,15%
Comisiones Cobradas PRONET	33.600.000	- 175.668	33.424.332	33.424.332	100,00%
Comisiones Cobradas NETEL	600.000	506.293	1.106.293	1.106.293	100,00%
Alquileres Cobrados Salón de Eventos	600.000	- 600.000	-	-	0,00%
Alquileres Cobrados 2do. Piso chico	19.200.000	- 5.057.139	14.142.861	14.142.861	100,00%
Alquileres Cobrados Estacionamiento	6.000.000	- 4.422.728	1.577.272	1.577.272	100,00%
Alquileres Cobrados Consultorio	14.400.000	- 10.590.476	3.809.524	3.809.524	100,00%
Ingresos Varios	3.600.000	100.000.000	103.600.000	74.438.291	71,85%
Ingreso por Auspicio Cena Aniversario	11.000.000	- 3.000.000	8.000.000	7.627.277	95,34%
Ingreso por Cena Aniversario	31.250.000	- 10.000.000	21.250.000	20.493.513	96,44%
Sobrante en Caja	1.800.000	950.000	2.750.000	1.911.482	69,51%
Ingreso por Ausencia Injustificado	600.000	- 500.000	100.000	65.484	65,48%
Ingreso por Preaviso Omitido	5.400.000	436.542	5.836.542	5.836.542	100,00%
Comisiones Por Transf. WESTERM	1.560.000	200.000	1.760.000	2.121.917	120,56%
Comisiones Cobradas BEPSA	1.080.000	500.000	1.580.000	1.180.778	74,73%
Comisiones Cobradas COMCEL	7.800.000	2.624.366	10.424.366	10.424.366	100,00%
Comisiones Cobradas Artaza Hnos.	600.000	- 600.000	-	-	0,00%
TOTALES	3.224.291.229	-	3.224.291.229	3.017.134.381	93,58%
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO	REPROGRAMADO	TOTAL REPROG.	EJECUTADO	%
Int. Pagados p/ Ah. a la Vista	25.560.000	- 3.500.000	22.060.000	21.849.289	99,04%
Intereses Pagados p/ Ah. Plazo Fijo	854.400.000	- 26.147.396	828.252.604	761.500.201	91,94%
Int. Pagados p/ Ah. a Plazo FECOPAR	-	5.654.794	5.654.794	5.654.794	100,00%
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados	3.684.000	8.534.297	12.218.297	12.218.297	100,00%
Intereses Pagados p/ Otras Captaciones	3.504.000	4.009.455	7.513.455	7.513.455	100,00%
Comisiones Pag. por Op. de cobranzas	6.000.000		6.000.000	5.412.500	90,21%
Otras Comisiones Pagadas	6.000.000	- 6.000.000	-	-	0,00%
Previsiones s/ Tarjeta de Créditos	36.000.000	7.074.652	43.074.652	43.074.652	100,00%
Previsiones p/ Créditos	300.000.000	310.000.000	610.000.000	607.121.925	99,53%
Previsiones s/Activos Restringidos	125.000.004	- 125.000.004	-	-	0,00%
Prev. s/ Partidas Pend. de Conciliación	-	1.160.081	1.160.081	1.160.081	100,00%
Costo Promoción Tarjetas Créditos	1.800.000	100.000	1.900.000	1.885.032	99,21%
Costo Adm.y Proces. de Tarjetas	54.000.000		54.000.000	53.343.889	98,78%
Ajuste para Bajas Cabal	240.000	3.700.000	3.940.000	3.841.284	97,49%
Plásticos p/ Tarjetas de Crédito	1.800.000		1.800.000	1.366.816	75,93%
Arancel por Adelanto en Efectivo	-	2.500.000	2.500.000	2.435.136	97,41%
Gestión por cobranzas TC	-	250.000	250.000	235.500	94,20%

Memoria y Balance 2017

Exoneración de Cargos Cabal	-	1.800.000	1.800.000	1.713.730	95,21%
Costo Central de Riesgo INCOOP	-	4.100.000	4.100.000	4.079.100	99,49%
Costo Rueda de Ahorros	16.200.000	2.500.000	18.700.000	18.700.000	100,00%
Sueldos y Jornales	564.540.000	- 68.648.529	495.891.471	495.891.471	100,00%
Responsabilidad en el Cargo	77.969.664	- 29.056.414	48.913.250	48.913.250	100,00%
Comisiones Pagadas a Funcionarios	114.600.000	- 59.125.584	55.474.416	55.474.416	100,00%
Gratificaciones Pagadas a Funcionarios	2.400.000	- 1.050.000	1.350.000	1.350.000	100,00%
Riesgo de Caja	7.200.000		7.200.000	7.200.000	100,00%
Bonificación Familiar	9.852.300		9.852.300	7.776.480	78,93%
Aguinaldos Pagados	62.928.504		62.928.504	51.645.820	82,07%
Preaviso p/ Despido	6.000.000	- 6.000.000	-	-	0,00%
Indemnización p/ Despido	8.400.000	- 6.435.493	1.964.507	1.964.507	100,00%
Aporte Patronal	124.592.496	- 20.899.812	103.692.684	103.692.684	100,00%
Vacaciones Pagadas	17.460.000	1.200.000	18.660.000	18.602.096	99,69%
Honorarios Profesionales Abogado	12.000.000	- 6.110.000	5.890.000	5.890.000	100,00%
Honorarios Prof. Asistencia Informática	21.120.000	- 80.000	21.040.000	21.200.000	100,76%
Honorarios Prof. Auditoria Externa	10.200.000		10.200.000	8.954.546	87,79%
Honorarios Profesionales	6.000.000	- 6.000.000	-	-	0,00%
Servicios Pagados a Terceros	3.000.000		3.000.000	682.727	22,76%
Seguridad y Vigilancia	11.220.000		11.220.000	10.810.000	96,35%
Servicios de Limpieza	1.200.000		1.200.000	750.000	62,50%
Servicios de Informes Confiden	19.800.000		19.800.000	17.042.530	86,07%
Servicios de Seguridad RADAR	2.640.000		2.640.000	2.310.000	87,50%
Servicios de Internet	12.000.000		12.000.000	11.158.636	92,99%
Consumo de Luz casa Central	19.800.000		19.800.000	18.444.666	93,15%
Consumo de Luz Local Social	1.320.000		1.320.000	1.084.445	82,15%
Consumo Telefónico Casa Central	9.900.000		9.900.000	8.134.153	82,16%
Consumo de Telefonía Celular	7.440.000	3.100.000	10.540.000	10.460.376	99,24%
Consumo de Agua Casa Central	1.980.000		1.980.000	1.837.213	92,79%
Consumo de Agua Local Social	277.200	830.000	1.107.200	1.104.014	99,71%
Papelería y Útiles de Oficina	8.400.000	1.200.000	9.600.000	9.548.279	99,46%
Impresos	19.800.000	12.500.000	32.300.000	32.259.091	99,87%
Insumos Informáticos	7.920.000		7.920.000	6.008.907	75,87%
Gtos. de Toner Fotocopiadora	750.000		750.000	327.273	43,64%
Gastos de Agendas	8.800.000		8.800.000	7.000.000	79,55%
Reparac. y Mantenimiento Equipos	6.000.000		6.000.000	1.538.637	25,64%
Reparación y Mant. Edificios e instalaciones	18.000.000		18.000.000	12.109.602	67,28%
Reparación y Mant. Equipos de informática	2.400.000	1.900.000	4.300.000	4.240.910	98,63%
Reparac. y Mantenim. Local Social	8.400.000		8.400.000	8.142.806	96,94%



Reparación y Mantenimiento Varios	3.000.000		3.000.000	198.182	6,61%
Seguros Pagados	10.800.000		10.800.000	7.114.236	65,87%
Garantía de Fiel Cumplimiento	4.200.000		4.200.000	2.909.138	69,27%
Alquileres de Equipos PRONET	1.452.000		1.452.000	1.309.092	90,16%
Capacitaciones a Funcionarios	6.000.000		6.000.000	1.463.137	24,39%
Movilidad para Trámites	4.800.000	4.300.000	9.100.000	9.047.814	99,43%
Movilidad Promotor	12.000.000	4.300.000	16.300.000	16.282.434	99,89%
Gasto de Movilidad Courier	9.042.000		9.042.000	5.747.000	63,56%
Gastos de Pasaje	240.000	- 240.000	-	-	0,00%
Gastos Judiciales	3.000.000	-	3.000.000	1.625.777	54,19%
Gastos de Escribanía	1.200.000	1.900.000	3.100.000	3.025.457	97,60%
Gtos. de Rubricaciones	1.200.000		1.200.000	1.000.800	83,40%
Gtos Promociones Varias	9.600.000		9.600.000	5.507.727	57,37%
Impuestos Municipales	3.000.000		3.000.000	2.819.819	93,99%
Impuesto a la Renta	6.000.000		6.000.000	3.096.105	51,60%
CANON ROS - WEB (SEPRELAD)	4.200.000		4.200.000	3.009.498	71,65%
Multas y Recargos	-	1.765.566	1.765.566	1.765.566	100,00%
Cuota de Sosténimiento FECOPAR	3.600.000		3.600.000	3.600.000	100,00%
Cuota de Sost.Incoop	3.000.000	7.461.159	10.461.159	10.461.159	100,00%
Depreciación Activo Fijo	57.600.000	15.169.213	72.769.213	72.769.213	100,00%
Deprec. Activo Gijo GND	-	523.405	523.405	523.405	100,00%
Amortizacion de Cargos Diferidos	6.000.000	2.680.404	8.680.404	8.680.404	100,00%
Dietas Consejo de Administración	63.600.000		63.600.000	61.250.455	96,31%
Gastos de Sesiones CONAD	3.000.000		3.000.000	2.313.639	77,12%
Gtos. de Capacitación CONAD	799.992		799.992	619.636	77,46%
Gtos. de Movilidad Directivos	1.200.000	- 1.200.000	-	-	0,00%
Viáticos Directivos	1.200.000	- 1.200.000	-	-	0,00%
Gastos de Representación CONAD	-	2.710.909	2.710.909	2.710.909	100,00%
Remunerac. Dietas Comité Ejecutivo	21.600.000		21.600.000	21.600.000	100,00%
Dietas Junta de Vigilancia	30.000.000	800.000	30.800.000	30.800.000	100,00%
Gastos de Sesión Junta de Vigilancia	3.000.000		3.000.000	2.131.839	71,06%
Gtos.de Capacitación Junta de Vigilancia	799.992	- 799.992	-	-	0,00%
Dietas Comité Junta Electoral	16.800.000	- 3.750.000	13.050.000	13.050.000	100,00%
Gastos de Sesión Comité Junta Electoral	1.200.000		1.200.000	1.181.828	98,49%
Gtos. de Capacitación Tribunal Electoral	799.992		799.992	-	0,00%
Dieta Comité de Educación	3.000.000	1.870.000	4.870.000	4.870.000	100,00%
Dieta Comité de Recuperación	3.000.000	- 1.450.000	1.550.000	1.550.000	100,00%
Dieta Comité de Crédito	3.000.000	- 1.450.000	1.550.000	1.550.000	100,00%
Dieta Comité Tarj. de Crédito. y Ahorros	2.400.000	- 900.000	1.500.000	1.500.000	100,00%

Memoria y Balance 2017

Gastos de Sesión Comité de Crédito	-	61.818	61.818	61.818	100,00%
Gtos. de Organización de Asamblea	5.400.000		5.400.000	4.629.999	85,74%
Otros Gastos de Asamblea	-	1.694.545	1.694.545	1.694.545	100,00%
Costo IVA	2.400.000	- 2.000.000	400.000	184.396	46,10%
Gastos de Caf. y Limpieza	11.286.000	542.000	11.828.000	11.827.624	100,00%
Donaciones y Contribuciones	600.000		600.000	540.000	90,00%
Gastos de Aniversario y Fin de Año	48.250.000	- 3.393.833	44.856.167	44.856.167	100,00%
Gastos de Uniforme al Personal	9.600.000	- 2.612.180	6.987.820	6.987.820	100,00%
Gastos de Agasajos	3.000.000		3.000.000	2.270.708	75,69%
Gastos de Cierres	600.000	47.000	647.000	646.367	99,90%
Gastos de Extintores	960.000		960.000	659.091	68,66%
Gastos Bancarios	2.679.600	850.000	3.529.600	3.378.362	95,72%
Gastos Generales	600.000	1.571.183	2.171.183	2.171.183	100,00%
Ajustes Varios	3.000.000	- 2.232.890	767.110	767.110	100,00%
Gastos No Deducibles	600.000	- 223.077	376.923	376.923	100,00%
Gtos. de Educ. de Formac. y Capacitación	10.008.000	- 7.855.277	2.152.723	2.152.723	100,00%
Gtos. de Educ. de Activ. Sociales	-		-	2.315.121	#¡DIV/0!
Pérdida por venta de cartera	-		-	14.518.504	#¡DIV/0!
Créditos Liquidados por Incobrables	60.000.000	- 35.533.087	24.466.913	3.129.169	12,79%
Prést. Tarjeta de Créd. Liquidados por Incobrables	12.000.000	- 12.000.000	-	-	0,00%
Int. Deveng. s/ refinanciación	-	20.533.087	20.533.087	20.533.087	100,00%
TOTALES	3.126.815.744	-	3.126.815.744	2.977.440.202	95,22%
EXCEDENTES	97.475.485	-	97.475.485	39.694.179	40,72%


 Sra. Blanca E. Ovelar
 Tesorera CONAD


 Abog. Aldo F. Jara M
 Presidente CONAD



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES



COOPERATIVA DE TRABAJO COOSERTEC Ltda.

Fundada en fecha 8 de Junio de 2006

Personería Jurídica reconocida por
Resolución N° 2506/07 de fecha 29/05/07
Inscripción N° 3090 del INCOOP.

A:

Los Señores Presidentes y Miembros del
Consejo de Administración y Junta de Vigilancia de la
Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito,
Producción, Consumo y Servicios de la
Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor
COOPAVRA Ltda.
Asunción, Paraguay

Identificación de los Estados Financieros Objeto de Auditoría

Hemos auditado los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Producción, Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor "COOPAVRA Ltda.", que comprenden el Balance General, el Estado de Resultados y las Notas a los Estados Financieros, por el año terminado en esa fecha.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros

La Administración es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las Normas Contables vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el Control Interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido al fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Producción, Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor "COOPAVRA Ltda.", al 31 de diciembre de 2016 se presentan para fines comparativos, los cuales fueron auditados por otra empresa de auditoría.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros con base en nuestra auditoría. Nuestra Revisión fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría vigentes en la República del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y realicemos la auditoría de tal manera a obtener una certeza razonable de que los Estados Financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas selectivas, de la evidencia que soporta los montos y revelaciones de los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los Estados Financieros, ya sea debido a fraude o error. Incluye también, evaluar los Principios de Contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como 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

En nuestra opinión, los Estados Financieros representan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Producción, Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor "COOPAVRA Ltda.", al 31 de diciembre de 2017 y el resultado de sus operaciones por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables vigentes en la República del Paraguay.



Lic. Aurora Benítez Pérez

Socia

Supervisora de Área de Auditoría

COOSERTEC LTDA. - Registro INCOOP N° 49

Lambaré, 21 de abril de 2018

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

A LA HONORABLE ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA COOPAVRA LTDA.

En cumplimiento al artículo 53º, inciso b) numeral 1, de la Ley N° 438/94, de Régimen Legal de Cooperativas y del artículo 104º de nuestro Estatuto Social vigente, la Junta de Vigilancia, ante esta magna Asamblea pone a consideración su Dictamen correspondiente al ejercicio económico financiero fenecido el 31 de diciembre de 2017.

Dentro de las facultades conferidas por nuestro Estatuto Social, según el artículo 111º, inc. h) hemos propuesto una terna de Auditores Externos al Consejo de Administración para su contratación, estudiado las propuestas presentadas, hemos recomendado la contratación de la **“Cooperativa de Trabajo COOSERTEC Ltda.” (Soluciones Cooperativas y Empresariales)**, quienes han examinado el Balance General; Cuadro de Resultados; Variación del Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo por el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2017.

Por consiguiente, en nuestra opinión, basados en nuestras revisiones aleatorias y por muestreo y tomando como referencia el dictamen de nuestros auditores externos, coincidimos que los Estados Financieros y Patrimoniales mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación Económica, Financiera y Patrimonial de la Cooperativa COOPAVRA LTDA.; al 31 de diciembre de 2017.

Por las referencias mencionadas, y en función a las atribuciones conferidas por el artículo 76º, inciso d) de la Ley N° 438/94, de Régimen Legal de Cooperativas, la Junta de Vigilancia somete a consideración de los Señores Asambleístas de la Cooperativa Coopavra Ltda. su dictamen, sobre el Balance General; Cuadro de Resultados y Memoria por el ejercicio comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, para su aprobación.



Daisy Martínez
Presidenta



Azucena Miño
Secretaria

Actividades



Capacitación a directivos Sistema SNEC.



Cena 26° Aniversario.



Charla de Ahorros en el Colegio Herminio Giménez.



Charla de créditos y recuperación con la Lic. Norma Ortellado



Charla Prevención de Drogas.



Conferencia Inversiones la vida, 26° Aniversario.



Equipo de Colaboradores.

Actividades



Festejo Día de la Madre.



Homenaje por el Día del Trabajador.



Taller Organizacional con el Prof. García Borja.



Festejo Día del Niño.



Planificación Estratégica 2018-2020.



San Juan organizada por Fecopar Ltda.



Plantel de Directivos 2017.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

(AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017)

NOTA 1.- EL ENTE. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD COOPERATIVA.

1.1- Naturaleza Jurídica

La cooperativa de Ahorro, Crédito, COOPAVRA LTDA., fue fundada el 5 de diciembre de 1991, y reconocida su personería jurídica por el Decreto del Poder Ejecutivo N° 17.357, de fecha 02 de abril de 1993, pasará a denominarse COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, PRODUCCIÓN, CONSUMO Y SERVICIOS COOPAVRA LTDA, a partir de la Resolución N° 66, del Instituto Nacional de Cooperativismo, de fecha 27/03/98, que aprobó el Nuevo Estatuto Social adecuado a la Ley N° 438/94 y al Decreto Reglamentario N° 14052/96, se denominará en adelante “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, PRODUCCIÓN, CONSUMO Y SERVICIOS DE LA ASOCIACIÓN DE VENDEDORES DE REPUESTOS Y AFINES DEL AUTOMOTOR COOPAVRA LTDA.”

La última modificación del Estatuto Social fue aceptada por la Asamblea General Extraordinaria llevada a cabo el 22 de Febrero de 2018 y aprobada el 04 de abril de 2018 por Resolución N° 17480/18 del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP).

1.2- Duración

La duración de la cooperativa es por tiempo indefinido, sin perjuicio que la asamblea acuerde su disolución por la consecuencia de algunas de las cuales en el Art. 95° de la Ley.

1.3- Domicilio

El domicilio real queda fijado en la Ciudad de Asunción, República del Paraguay, en el local ubicado en Avenida de la Victoria N° 2894, casi Incienso, Barrio San Pablo.

1.4- De sus Fines y Objetivos

Artículo 4° - Fines. Los fines que como empresa económica persigue, dentro del régimen Cooperativo, son:

- a) Promover la cooperación para el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de sus socios;
- b) Desarrollar políticas de cooperación y de asistencia técnica hacia otras cooperativas;
- c) Desarrollar proceso de educación formal e informal para difundir el cooperativismo y la organización de sus asociados, tanto en los principios doctrinados como en los principios de administración de empresas sociales;
- d) Fomentar el espíritu de solidaridad y ayuda mutua entre los socios para crear el sentido de pertenencia y la concientización cooperativa;
- e) Promover, impulsar e incentivar el movimiento cooperativo a nivel regional y nacional, a través de la integración concreta y de actos cooperativos, que permiten la consolidación del sector cooperativo en el país;

- f) Colaborar con los organismos oficiales y/o privados en todo cuanto redunde en beneficio de la economía nacional.

Artículo 5° - Objetivos. Para el logro de los fines enunciados, la cooperativa tendrá, entre otros, los siguientes objetivos:

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

Artículo 7° - Principios. La cooperativa regulará su organización y funcionamiento, de acuerdo con los siguientes principios:

- a) Membresía abierta y voluntaria;
- b) Control democrático de los miembros;
- c) Participación económica de los miembros;
- d) Autonomía e independencia;
- e) Educación, entrenamiento e información;
- f) Cooperación entre cooperativas;
- g) Compromiso con la comunidad.

NOTA 2 - BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

2.1 - Políticas de Contabilidad

La preparación y presentación de los Estados Contables cerrados al 31 de diciembre del 2017, han sido formuladas de acuerdo con las normas contables y normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo INCOOP. La Ley 5.501/15, que modifica varios artículos de la Ley N° 438/94 de Cooperativas. El Decreto N° 4199 por el cual se reglamenta la aplicación del IVA a las operaciones de las cooperativas. A partir de julio de 2016 se ha aplicado dicha normativa que reglamenta la aplicación del IVA en las cooperativas.

2.2 - Moneda de Cuenta

Los Estados Contables de la Cooperativa Coopavra Ltda., se hallan expresados en guaraníes moneda oficial y de curso legal en la República del Paraguay.

2.3 - Efectos de la Inflación

En los Estados Contables no se reconocen íntegramente los efectos de la inflación. Hasta la fecha, en la República del Paraguay no es obligatoria la corrección monetaria de los Estados Contables, y por lo tanto, no constituye una práctica generalizada introducir ajustes sobre la base de dicho indicador económico.

Memoria y Balance 2017

2.4 - Ejercicio Económico de la Cooperativa

Comprende desde el 1 de enero al 31 de diciembre de cada año, de conformidad a sus estatutos sociales y normas vigentes.

2.5 - Reconocimientos de Ingresos

Los ingresos provenientes de los intereses generados por la cartera de préstamos son reconocidos contablemente en función a su devengamiento, conforme a lo establecido en la resolución N° 499/04, Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

2.6 - Provisiones

A efectos de dar cumplimiento a la contabilización en el período que ocurre y dar plena vigencia al Principio Contable de lo Devengado, la Cooperativa contabiliza los compromisos ya obligados, pero que a la fecha de los estados contables aún no fueron pagados.

2.7 - Previsiones Sobre Préstamos de Dudoso Cobro

La Cooperativa aplica los criterios y escalas establecidos en la Normativa del INCOOP en los cálculos de provisiones sobre cartera de dudosa recuperación.

La Cooperativa ha constituido provisiones sobre la cartera de préstamos según lo establece el Nuevo marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Créditos en el Capítulo 6 Calificación de Cartera de Créditos y Morosidad, en su punto 6.2 “Calificación y Constitución de Provisiones”.

2.8 - Valuación de los Activos Fijos

Los bienes del Activo Fijo se contabilizan por su costo de adquisición, revaluados al 31 de diciembre de 2017, con la aplicación de los coeficientes de revalúo establecidos en la Resolución de Actualización N° 03 del 28 de Diciembre del 2017, emitida por la Subsecretaría de Estado de Tributación, del Ministerio de Hacienda. Los bienes también son depreciados utilizando el método lineal, tomando en consideración los años estimados de vida útil, de conformidad a disposiciones contenidas en la Ley N° 125/91, texto modificado por Ley N° 2.421/04.

NOTA 3: DISPONIBILIDADES

El saldo consolidado de este rubro al 31 de diciembre de 2017, está conformado por efectivos en caja, fondos de tesorería, depósitos en el sector cooperativo y depósitos en bancos lo cual se detalla a continuación:

DISPONIBILIDADES	AÑO 2017
Caja	426.475.569
Efectivo y Cheques a Depositar	331.475.569
Recaudaciones a Depositar	292.343.872
Recaudaciones de Terceros a Depositar	39.131.697
Fondos en la Empresa	95.000.000
Fondo Fijo	60.000.000
Fondo de Extracciones	35.000.000
Depósito a la Vista	956.437.307



Depósito a la Vista Sector Cooperativo	95.324.548
Cencopan Ltda. Caja de Ahorro a la Vista	75.333
Cooperativa Judicial Ltda. Caja de Ahorro a la Vista	95.249.215
Depósito a la Vista Bancos	355.511.653
Banco Continental Ahorro a la Vista	339.895.430
Banco Amambay Ahorro a la Vista	15.616.223
Banco Cuenta Corriente	505.601.106
Banco Continental Cta. Cte.	105.234.996
Banco Amambay Cta. Cte.	34.872.188
Banco Nacional de Fomento Cta. Cte.	536.912
Banco Visión Cta. Cte.	364.957.010
Inversiones Temporales	620.000.000
Depósito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	620.000.000
Cooperativa Judicial Ltda. Caja de Ahorro a la Vista	620.000.000
Total Disponibilidades	2.002.912.876

Los efectivos de la cooperativa y recaudaciones de terceros, fueron depositados el primer día siguiente hábil en las entidades bancarias con que opera la cooperativa.

NOTA 4 - CRÉDITOS CORTO PLAZO

La conformación del saldo expuesto en el balance constituye el importe total de los saldos de los créditos otorgados a los asociados, de acuerdo con lo establecido en el reglamento de créditos, y se amortizan en cuotas mensuales que incluyen amortización de capital e intereses, con vencimiento único, y están respaldados con garantías personales, hipotecarias etc., Los mismos devengan intereses que oscilan entre el 20 % y 38 % anual, en función a los plazos y al tipo de préstamo.

La Cooperativa cuenta también, con créditos con caución de ahorro cuyas tasas varían entre 16 % y 23 % anual.

Igualmente, forman parte de la cartera de crédito, los préstamos otorgados a los socios por refinanciación de créditos, y obligaciones por consumo de tarjetas de crédito, con sus respectivas provisiones, conforme lo establece el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativa. También conforman este rubro intereses devengados sobre créditos, cuentas por cobrar y otros créditos, por varios conceptos.

Al cierre del ejercicio 2017 se halla conformada de la siguiente manera:

CRÉDITOS CORTO PLAZO	AÑO 2017
Créditos al Día	6.326.082.667
Normales	5.665.390.670
Amortizables	4.597.679.289
Descuento de Documentos	512.720.000
Préstamos Vinculados	191.512.856
Préstamos Refinanciados	315.010.700
Préstamos Refinanciados - Vinculados	48.467.825

Memoria y Balance 2017

Tarjetas de Créditos	660.691.997
Créditos con Tarjetas de Créditos	660.691.997
Deudores Por Tarjeta CABAL	579.344.343
Plan Cuota CABAL	45.066.510
CABAL Cartera Refinanciada	36.281.144
Créditos Vencidos	189.117.804
Normales	683.838.295
Amortizables	491.669.590
Descuento de Documentos	30.000.000
Préstamos Refinanciados	162.168.705
Previsiones	-494.720.491
(Previsiones Acumuladas para Créditos)	-494.720.491
Previsión Acumulada p/ Préstamos Vencidos	-317.811.369
Previsión Acumulada p/ Préstamos Refinanciados	-114.156.000
Previsión Acumulada p/ Tarjetas de Créditos	-62.753.122
Intereses Devengados	438.503.842
Intereses Devengados sobre Créditos	438.503.842
Intereses Financieros Documentados	1.769.481.536
(Interés Financieros Documentados a Devengar)	-1.330.977.694
Cuentas Por Cobrar	4.894.912
Comisiones Por Cobrar Gestión de Cobranza	3.192.627
Comisión Por Cobrar PRONET	3.040.686
Comisión Por Cobrar NETEL	151.941
Comisión por Emisión y Renovación de Tarjetas de Crédito	203.316
Comisión Por Cobrar CABAL PY.	203.316
Comisiones Por Cobrar por Otras Operaciones	1.498.969
Comisión Por Cobrar COMCEL	851.177
Comisión Por Cobrar WESTERM UNION	302.510
Comisión Por Cobrar BEPSA	345.282
Otros Créditos	4.699.878
Juicios en Proceso	2.306.463
Anticipo para Gastos Judiciales	2.306.463
Otras Cuentas Por Cobrar	2.393.415
Cuentas Por Cobrar WESTERM UNION	1.834.151
Cuentas Por Cobrar Adelantos CABAL	525.000
Faltante en Caja a Regularizar	34.264
Total Créditos Corto Plazo	6.963.299.103

NOTA 5.- EXISTENCIAS

Al cierre del ejercicio 2017 el monto de **G. 20.660.137**, representa el saldo en la cuenta Compra Tigo Money para la Venta. Este rubro está compuesto por los fondos disponibles para las transacciones de Giros Tigo Money, como ser envíos de dinero, retiro de dinero y carga de billetera; realizados por operaciones vía celular.

**NOTA 6 - OTROS ACTIVOS CORTO PLAZO**

El saldo de este rubro de **G. 11.497.546** está compuesto al cierre del ejercicio 2017, por Gastos Pagados por Adelantado, conforme al siguiente detalle:

GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	AÑO 2017
Materiales e Insumos en Existencia	
Plásticos p/ Tarjetas de Créditos	1.440.384
Total Materiales e Insumos en Existencias	1.440.384

Seguros pagados Por Adelantado			
Póliza N°	Aseguradora	Vto.	Importe a Devengar
12.0702.0000191.0000	La Independencia de Seguros	31-ago-18	934.247
12.0701.0000083.0000	La Independencia de Seguros	31-ago-18	1.414.944
12.0201.0018190.0000	La Independencia de Seguros	31-ago-18	229.041
12.1401.0000160.0000	La Independencia de Seguros	31-ago-18	843.835
12.0702.0000193.0000	La Independencia de Seguros	31-ago-18	237.559
12.0703.0000285.0000	La Independencia de Seguros	31-ago-18	301.370
12.0705.000591.0000	La Independencia de Seguros	31-ago-18	156.713
12.0801.0000161.0000	La Independencia de Seguros	31-ago-18	105.480
Fact. N° 001-015-0005824	PRONET	30-jun-18	1.716.239
54.1509.0002304.0000	Aseguradora Tajy Prop. Cooperativa	27-ene-18	26.152
007.0701.003728/000	La consolidada de seguros	22-mar-18	100.872
Total Seguros Pagados por Adelantado			6.066.452

Seguros Pagado Por adelantado Sobre Préstamos	
Saldo según Balance	3.990.710
Total Seguros Pagados Por Adelantado s/ Préstamos	3.990.710

NOTA 7 - CRÉDITOS LARGO PLAZO

Representan los saldos de préstamos, cuyo calendario de pagos para su amortización sobrepasan un año.

Los pagos están establecidos en cuotas mensuales, que devengan intereses que oscilan entre 20 % y 38 % anual sobre saldos, de acuerdo a los plazos y tipos de préstamos. Con garantías de las aportaciones de los socios, caución de ahorro, con codeudor o garantía hipotecaria conforme al tipo de préstamo. También incluyen préstamos refinanciados. Constituidas provisiones sobre los mismos conforme a lo establecido en Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

CRÉDITOS LARGO PLAZO	AÑO 2017
Créditos al Día	2.473.312.611
Normales	2.473.312.611
Amortizables	1.807.512.735
Préstamos Vinculados	154.367.168
Préstamos Refinanciados	382.974.258
Préstamos Refinanciados - Vinculados	128.458.450

Memoria y Balance 2017

Créditos Vencidos	29.877.871
Normales	130.891.408
Amortizables	70.221.651
Préstamos Refinanciados	60.669.757
Tarjetas de Créditos	6.582.276
Préstamos Gestión Judicial Tarjetas de Créditos	6.582.276
Previsiones	-107.595.813
(Previsiones Acumuladas para Créditos)	-107.595.813
Previsión Acumulada p/ Préstamos Vencidos	-56.985.314
Previsión Acumulada p/ Préstamos Refinanciados	-44.028.223
Previsión Acumulada p/ Tarjetas de Créditos	-6.582.276
Total Créditos Largo Plazo	2.503.190.482

NOTA 8 - INVERSIONES Y PARTICIPACIONES

El saldo al 31 de diciembre de 2017 está conformado por inversiones realizadas en Aportaciones en Centrales y Cooperativas, cuyos saldos se exponen a continuación:

INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	AÑO 2017
Aportaciones a Centrales Cooperativas	96.974.476
Aportaciones en CENCOPAN Ltda.	96.974.476
Aportaciones en Otras Cooperativas Nacionales	270.000
Aportaciones en Cooperativa Judicial Ltda.	270.000
Total Inversiones y Participaciones	97.244.476

NOTA 9 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Comprende los bienes del activo fijo con que cuenta la Cooperativa, los mismos se hallan valuados a su costo de adquisición, y revaluados anualmente conforme a la Resolución de Actualización N° 03, del 28 de Diciembre de 2017, publicado por la Subsecretaría de Estado de Tributación, expuestos con su respectiva cuenta regularizadora.

Al 31 de diciembre de 2017 se halla conformada de la siguiente manera:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	AÑO 2017
Edificios	1.946.941.439
Edificios Local Central	1.731.011.050
Edificios Local Social - Ñemby	215.930.389
Terreno	1.327.534.051
Terreno Local Central	725.093.209
Terreno Local Social - Ñemby	602.440.842
Equipos e Instalaciones	88.399.353
Instalaciones	88.399.353
Maquinarias y Equipos	269.980.980
Útiles y Enseres	6.435.673
Equipos de Oficina	36.768.373



Equipos de Informática	223.130.388
Instalaciones Equipo PRONET	3.646.546
Muebles de Oficina	204.984.235
Muebles de Oficina	204.984.235
Equipos y Software Informático	50.210.890
Software Informático SICMA PR100	22.453.050
Software Legal Microsoft	27.757.840
(Depreciaciones Acumuladas)	-557.084.426
Menos: Depreciación Acumuladas	-557.084.426
Total Propiedad, Planta y Equipo	3.330.966.522

NOTA 10 - OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO

Constituida al cierre del ejercicio 2017 por las siguientes cuentas:

OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO	AÑO 2017
Activos Restringidos	175.163.348
Activos de Disponibilidad Restringida	125.000.000
ITAU Cta. N° 300102013 en Suspenso	125.000.000
Partidas Pendientes de Conciliación	2.384.384
Partidas Pendientes de Conciliación, Cuentas de Enlace	2.384.384
Fondo de Garantía Tarjeta CABAL	48.939.045
Fondo Garantía Tarjeta CABAL	48.939.045
(Previsión Acumulada s/Partidas Pendientes de Conciliación)	-1.160.081
Cargos Diferidos	22.353.141
Patentes y Software Informático	5.632.546
Licencia ESET ENDPOINT ANTIVIRUS	5.632.546
Gastos de Reorganización	33.000.000
Gastos de Planificación Diferidos	10.500.000
Gastos de OYM Diferidos	22.500.000
(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	-16.279.405
Total Otros Activos Largo Plazo	197.516.489

NOTA 11 - DEUDAS FINANCIERAS CON SOCIOS CORTO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas financieras por los depósitos de ahorros de los socios en sus diferentes modalidades.

El saldo al 31 de diciembre de 2017 está conformada según el siguiente detalle:

DEUDAS FINANCIERAS CON SOCIOS CORTO PLAZO	AÑO 2017
Ahorros a la Vista Captados de Personas Físicas	2.245.069.475
Ahorros a la Vista Captados de Personas Jurídicas	1.205
Ahorros a Plazo Captados de Personas Físicas	5.767.024.626
Ahorros Programados Captados	143.775.660
Total Deudas Financieras con Socios Corto Plazo	8.155.870.966

Memoria y Balance 2017

NOTA 12 - INTERESES A PAGAR A SOCIOS CORTO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas financieras. Constituido por los intereses por los depósitos de ahorros; son capitalizados en forma mensual, trimestral y al vencimiento del contrato, cuyas tasas oscilan entre 3% y 16%, de acuerdo al tipo de depósito, monto y plazo.

El saldo al 31 de diciembre de 2017, se detalla a continuación:

INTERESES A PAGAR A SOCIOS CORTO PLAZO	AÑO 2017
Intereses Devengados a Pagar Ahorro Plazo Personas Físicas	155.918.052
Intereses Devengados Ahorro Programados Captados	497.935
Total Intereses a Pagar a Socios Corto Plazo	156.415.987

NOTA 13 - CUENTAS Y OBLIGACIONES A PAGAR CORTO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas no financieras, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2017, se detalla a continuación:

CUENTAS Y OBLIGACIONES A PAGAR CORTO PLAZO	AÑO 2017
Cuentas a Pagar	60.021.981
Recaudaciones de Terceros a Pagar	50.656.393
PRONET Recaudaciones a Pagar	49.520.936
NETEL Recaudaciones a Pagar	1.135.457
Otras Cuentas a Pagar	9.365.588
Factura a Pagar Comercio CABAL	7.786.189
Cuentas Varias a Pagar	379.399
Garantía de Alquiler	1.200.000
Obligaciones Por Pagar	28.017.760
Sueldo Personal Administrativo y Otros	3.827.834
Salario Neto a Acreditar	3.827.834
Beneficios a Pagar	509.288
Aguinaldos a Pagar	509.288
Dietas a Pagar	10.751.334
Dietas a Pagar	10.751.334
Otras Obligaciones a Pagar	12.929.304
Honorarios Abogado a Pagar	12.929.304
Total Cuentas y Obligaciones a Pagar Corto Plazo	88.039.741

NOTA 14 - PROVISIONES

La conformación del saldo de este rubro corresponde a los pagos a realizar por varios conceptos al cierre del ejercicio 2017, según el siguiente detalle:

PROVISIONES	AÑO 2017
Obligaciones Fiscales	17.926.170
IVA a Pagar	16.529.761
Impuesto a la Renta a Pagar	1.396.409



Aporte Ley 2157 - INCOOP	15.753.159
Aporte Ley 2157 - INCOOP a Pagar	15.753.159
Aportaciones a Devolver	108.442.882
Aportaciones a Devolver a Socios	108.442.882
Provisiones Varias	9.269.344
Prov. p/ Pago Asistencia Informática	1.760.000
Prov. p/ Pago PROSEGUR	231.000
Prov. p/ Pago Auditoría Externa	3.134.091
Prov. p/ Pagos Servicios Básicos	4.144.253
Obligaciones por Servicios	4.929.566
Seguros a Pagar s/ Tarjetas de créditos	4.929.566
Obligaciones Sociales	12.694.299
IPS a Pagar	12.694.299
Total Provisiones	169.015.420

NOTA 15 - FONDOS

Constituido al 31 de diciembre de 2017, por los Fondos de Solidaridad y Fondos de Educación. Estos fondos se hallan conformados, por los aportes mensuales de los socios adheridos al servicio de solidaridad, y tiene como objetivo ofrecer ayuda económica circunstancial al socio; también constituido por los fondos para el fomento de la educación y capacitación cooperativa conforme lo establece el Estatuto Social y el Marco reglamentario.

FONDOS	AÑO 2017
Educación Cooperativa	2.011.789
Fondo de Educación p/ Formación y Capacitación	2.011.789
Otros Fondos	392.815.982
Fondo de solidaridad	392.815.982
Total Fondos	394.827.771

NOTA 16 - DEUDAS FINANCIERAS CON SOCIOS LARGO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas financieras a más de un año, por los depósitos de ahorros de los socios en sus diferentes modalidades.

Al cierre del ejercicio 2017 esta es su composición:

DEUDAS FINANCIERAS CON SOCIOS LARGO PLAZO	AÑO 2017
Ahorro a Plazo Captados de Personas Físicas	611.786.797
Ahorro Programado Captados	10.024.479
Total Deudas Financieras con Socios Largo Plazo	621.811.276

NOTA 17 - INTERESES A PAGAR SOCIOS LARGO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas financieras, por intereses a pagar por los depósitos de ahorros realizados por los socios, cuyo vencimiento supera los 12 meses. El saldo al 31 de diciembre de 2017, se detalla a continuación:

Memoria y Balance 2017

INTERESES A PAGAR A SOCIOS LARGO PLAZO	AÑO 2017
Intereses Devengados a Pagar Ahorro Plazo Personas Físicas	14.288.038
Total Intereses a Pagar Socios Corto Plazo	14.288.038

NOTA 18 - CUENTAS Y OBLIGACIONES A PAGAR LARGO PLAZO

Corresponde al saldo en la cuenta garantías de alquiler con que la cooperativa cuenta, como respaldo de los contratos respectivos. Cuyo monto será devuelto con la cancelación del contrato, previa deducciones en concepto de gastos si lo hubiere. El saldo al 31 de diciembre está conformado de la siguiente manera:

CUENTAS Y OBLIGACIONES A PAGAR LARGO PLAZO	AÑO 2017
Otras Cuentas a Pagar	2.650.000
Garantía de Alquiler 2° Piso Salón Chico	1.650.000
Garantía de Alquiler 2° Piso Consultorio	1.000.000
Total Cuentas y Obligaciones a Pagar Largo Plazo	2.650.000

NOTA 19 - INGRESO DIFERIDO

El saldo está compuesto por los intereses y otros accesorios capitalizados sobre préstamos refinanciados, conforme a lo establecido en el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas. Serán reconocidos como ingresos en la cuenta de resultados al momento del cobro.

El Saldo al cierre del ejercicio 2017 está conformado de la siguiente manera:

INGRESO DIFERIDO	AÑO 2017
Intereses y Otros Accesorios s/ Refinanciación	20.533.087
Intereses Vencidos No Cobrados a Refinanciar	20.533.087
Total Ingresos Diferidos	20.533.087

NOTA 20 - PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre del 2017, el Patrimonio Neto de la Cooperativa está conformado de la siguiente manera se detalla a continuación:

PATRIMONIO NETO	AÑO 2017
CAPITAL	2.772.906.160
Capital Suscrito	3.601.883.693
Menos: Socios Suscriptores	-828.977.533
RESERVAS	2.691.235.006
Capital Institucional	139.801.826
Reserva Legal	5.290.587
Reserva Legal	5.290.587
Reserva Institucional	134.511.239
Reserva Institucional	11.364.348
Reserva Para Construcción	123.146.891



Capital No Institucional	2.551.433.180
Reserva de Revaluó	478.794.180
Revaluó Ley 125	478.794.180
Revaluó Técnico	2.072.639.000
Revaluó Casa Central	1.291.529.157
Revaluó Local Social –Ñemby	781.109.843
RESULTADOS	39.694.179
Excedentes del Ejercicio	39.694.179
Total Patrimonio Neto	5.503.835.345

NOTA 21 - INGRESOS OPERATIVOS

La cooperativa tiene varios ingresos operativos, que se clasifican en rubros diferentes.

Para el reconocimiento de los intereses sobre la cartera de préstamos se aplica el principio de lo devengado en forma mensual, independientemente al cobro.

También se tiene ingresos por capitalización de intereses en caja de ahorro a la vista en Cooperativa Judicial, a la tasa del 2 % anual con capitalización trimestral.

Igualmente se ha afectado a ingresos, los intereses ganados en caja de ahorro a plazo fijo en Cooperativa Judicial, a la tasa del 18 % anual, con capitalización mensual acreditado en caja de ahorro a la vista. Los demás ingresos se reconocen en el momento de ser percibidos.

Se tiene los ingresos operativos al cierre del ejercicio 2017 según el siguiente detalle:

INGRESOS OPERATIVOS	AÑO 2017
Intereses Compensatorios Cobrados Sobre Créditos	1.926.093.179
Intereses Compensatorios s/ Amortizables	1.451.561.699
Intereses Compensatorios p/ Descuento de Documentos	211.113.049
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	109.260.136
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	154.158.295
Comisiones s/ Tarjetas De Créditos	30.126.395
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas De Créditos	30.126.395
Intereses Moratorios Cobrados	35.739.352
Intereses Moratorios Cobrados s/ Amortizables	25.234.479
Intereses Moratorios p/ Descuento de Documentos	3.551.911
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	155.288
Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	591.636
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	6.206.038
Intereses Punitivos Cobrados	11.195.226
Intereses Punitivos s/ Amortizables	7.983.516
Intereses Punitivos p/ Descuento de Documentos	1.105.936
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	57.658
Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados	177.811
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	1.870.305
Intereses s/ Depósitos Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	675.278
Intereses Ganados Cooperativa Judicial	675.278

Memoria y Balance 2017

Intereses s/ Depósitos a la Vista Bancos	892.335
Intereses Bancarios Moneda Nacional	892.335
Intereses s/ Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	101.922.361
Intereses Ganados Cooperativa Judicial Caja de Ahorro Plazo Fijo	101.922.361
Desafectaciones de Previsiones	314.695.358
Desafectación de Previsiones Tarjetas de Créditos	20.850.088
Desafectación de Previsiones s/ Créditos	293.845.270
Otros Ingresos Operativos Varios	417.634.965
Cuotas de Ingreso No Retornables	8.304.450
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	1.690.908
Ingresos Cobrados s/ Tarjetas de Créditos	213.343.570
Ingresos Servicios a Socios	134.785.428
Ingreso Sede Social	32.347.100
Ingreso por Renuncia de Socios	2.504.881
Ingreso por Circulo de Ahorros	5.870.000
Gestión de Cobranza	18.788.628
Total Ingresos Operativos	2.838.974.449

NOTA 22 - INGRESOS NO OPERATIVOS

Representan aquellos ingresos no relacionados directamente a la actividad principal de la cooperativa, y corresponden a operaciones realizadas con terceros. Al cierre del ejercicio 2017 el detalle de este rubro se expone a continuación:

INGRESOS NO OPERATIVOS	AÑO 2017
Comisiones Por Servicios De Cobranzas	34.530.625
Comisiones Cobradas PRONET	33.424.332
Comisiones Cobradas NETEL	1.106.293
Alquileres Cobrados	19.529.657
Alquileres Cobrados 2º Piso Salón Chico	14.142.861
Alquileres Cobrados Estacionamientos	1.577.272
Alquileres Cobrados Consultorio	3.809.524
Ingresos Extraordinarios	110.372.589
Ingresos Varios	74.438.291
Ingreso por Auspicio Cena Aniversario	7.627.277
Ingreso por Cena Aniversario	20.493.513
Sobrante en Caja	1.911.482
Ingreso por Ausencia Injustificada	65.484
Ingreso por Preaviso Omitido	5.836.542
Otros Ingresos No Operativos	13.727.061
Comisiones por transferencia WESTERM	2.121.917
Comisiones Cobradas BEPSA	1.180.778
Comisiones cobradas COMCEL	10.424.366
Total Otros Ingresos No Operativos	178.159.932

**NOTA 23 - COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS**

Corresponde a los saldos de los costos y gastos incurridos durante el ejercicio 2017. El detalle de este rubro se expone a continuación:

COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	AÑO 2017
Intereses Pagados Por Captación de Ahorros	808.736.036
Intereses Pagados por Ahorro a la Vista Personas Físicas	21.849.289
Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Personas Físicas	761.500.201
Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Personas Jurídicas	5.654.794
Intereses Pagados por Ahorro Programado	12.218.297
Intereses Pagados por otras Captaciones de Ahorro	7.513.455
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	5.412.500
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranzas	5.412.500
Previsiones p/ Créditos en Mora	650.196.577
Previsiones s/ Tarjetas de Crédito	43.074.652
Previsiones para Créditos en Mora	607.121.925
Previsiones para otros Activos de Riesgo	1.160.081
Previsiones s/ Partidas Pendientes de Conciliación	1.160.081
Otros Costos por Servicios Financieros	87.600.487
Costo Procesamiento Tarjetas de Créditos	64.821.387
Costo Central de Riesgo INCOOP	4.079.100
Costo Rueda de Ahorros	18.700.000
Gastos Administrativos por Actividad de Ahorro y Crédito	1.155.505.498
Gastos de Personal	792.510.724
Sueldos Personal Administrativo y otros	608.829.137
Beneficios Sociales	165.079.491
Vacaciones	18.602.096
Honorarios	78.798.439
Honorarios Profesionales	36.044.546
Honorarios Profesionales Abogado	5.890.000
Honorarios Profesionales Asistencia Informática	21.200.000
Honorarios Profesionales Auditoría externa	8.954.546
Servicios de Terceros	42.753.893
Servicios Pagados a Terceros	682.727
Seguridad y Vigilancia	10.810.000
Servicios de Limpieza	750.000
Servicios de Informes Confidenciales	17.042.530
Servicios de Seguridad RADAR	2.310.000
Servicios de Internet	11.158.636
Servicios y Gastos de Oficina	171.963.439
Servicios Públicos	41.064.867
Materiales, Útiles y Papelería	55.143.550
Reparación y Mantenimiento	26.230.137
Seguros	10.023.374

Memoria y Balance 2017

Alquileres Pagados Equipos PRONET	1.309.092
Capacitación	1.463.137
Gastos de Movilidad y Transporte	31.077.248
Gastos Legales	5.652.034
Promociones y Sorteos	5.507.727
Promociones y Sorteos	5.507.727
Impuestos Y Tasas	24.752.147
Impuestos	5.915.924
Tasas	4.775.064
Cuota de Sostenimiento	14.061.159
Depreciaciones y Amortizaciones	81.973.022
Depreciación Permanente	73.292.618
Amortización Cargos Diferidos	8.680.404
Gastos de Gobernabilidad	151.514.668
Dietas Directivos	136.170.455
Gastos de Sesión	5.689.124
Gastos de Capacitación	619.636
Gastos de Representación	2.710.909
Gastos de Asamblea	6.324.544
Total Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	2.860.125.847

NOTA 24 - COSTOS Y GASTOS POR ACTIVIDADES NO FINANCIERAS

Compuesto al 31 de diciembre de 2017 según detalle:

COSTOS Y GASTOS POR ACTIVIDADES NO FINANCIERAS	AÑO 2017
Costo de Venta de Bienes y Servicios	184.396
Costo IVA	184.396
Gastos Administrativos y Operativos	74.481.355
Gastos de Cafetería y Limpieza	11.827.624
Donaciones y Contribuciones	540.000
Gastos de Aniversario y Fin de Año	44.856.167
Gastos de Uniformes al Personal	6.987.820
Gastos Bancarios	3.378.362
Gastos Generales	6.891.382
Educación Cooperativa	4.467.844
Gastos de Educación de Formación y Capacitación	2.152.723
Gastos de Educación de Actividades Sociales	2.315.121
Total Costos y Gastos por Actividades No Financieras	79.133.595

NOTA 25 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Este rubro comprende pérdidas registradas durante el ejercicio 2017, en los siguientes conceptos: en venta de cartera, liquidados por incobrables e intereses devengados en ejercicios anteriores. Se ha realizado venta de la cartera de créditos pre-judiciales, para cuyo efecto fueron liquidados durante el ejercicio y los mismos estaban previsionados, conforme a las disposiciones del Marco Regulatorio en su punto 5.16. Normas generales para la Venta de Cartera.



Al 31 de diciembre de 2017 está conformado de la siguiente manera:

Otros Gastos y Perdidas	AÑO 2017
Pérdida en Operaciones Financieras	14.518.504
Pérdida por Venta de Cartera de Créditos	14.518.504
Gastos y Pérdidas Eventuales	23.662.256
Créditos Liquidados por Incobrables	3.129.169
Créditos Liquidados por Incobrables	3.129.169
Intereses Devengados en Ejercicios Anteriores	20.533.087
Intereses Devengados s/ Refinanciación	20.533.087
Total otros Gastos y Pérdidas	38.180.760

NOTA 26 - RESULTADOS

Los excedentes del ejercicio 2017, serán distribuidos conforme al Art. 40° del Estatuto Social de la Cooperativa y las disposiciones establecidas al respecto en la Ley 438/94, con posterioridad a la realización de la Asamblea General de socios y aprobada por la misma.

El resultado al cierre del ejercicio 2017 es la siguiente:

RESULTADOS	AÑO 2017
Excedentes y Pérdidas	39.694.179
Excedentes del Ejercicio	39.694.179
Total Resultados al 31/12/17	39.694.179

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE Ejercicio 2017

Excedente del Ejercicio Gs.		31.755.343
10%	Reserva Legal	3.175.534
50%	Fondo de Educación	15.877.672
37%	Fondo Institucional	11.749.477
3%	Aporte Federación	952.660
Excedente especial Gs.		7.938.836
10%	Reserva Legal	793.884
70%	Fondo de Educación	5.557.185
20%	Fondo Institucional	1.587.767
TOTAL EXCEDENTE		39.694.179

PRESUPUESTO GENERAL DE INVERSIONES Año 2018

Descripción	Monto
Adquisición de Equipos y Muebles de Oficina	10.000.000
Actualización sistema integrado	20.000.000
Mantenimiento del Edificio	35.000.000
Mejoras en local social	10.000.000
Adquisición de licencias	5.000.000
Mantenimiento de estacionamiento	2.000.000
Total de Inversiones	82.000.000


Abog. Luis A. Cassella
 Secretario
 Consejo de Administración


Abog. Aldo F. Jara Mencia
 Presidente
 Consejo de Administración



PRESUPUESTO DE INGRESOS AÑO 2018

Rubros contables	Totales
INGRESOS	3.364.437.566
INGRESOS OPERATIVOS	3.228.101.851
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	3.228.101.851
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	2.454.085.488
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	2.364.380.050
Intereses Compensatorios s/ Amortizables	1.773.285.037
Int. Comp. Cobrados Sobre Amortizables	1.773.285.037
Intereses Compensatorios s/ Descuentos	260.081.805
Intereses Comp. Cobrados s/ Desc. De Documento	260.081.805
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	70.931.401
Intereses Comp. Cobrados s/ Créd. Vinculados	70.931.401
Intereses Compensatorios s/ Créd. Judicializados	23.643.800
Int. Comp. Cobrados s/ Ptmos Judicializados	23.643.800
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	236.438.005
Intereses Comp. Cobrados s/ Créd. Refinanciados	236.438.005
Comisiones Cobradas	28.800.000
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	28.800.000
Comis. Cobradas s/ Tarjeta de Créditos	28.800.000
Intereses Moratorios Cobrados	46.398.935
Intereses Moratorios s/ Amortizables	31.551.276
Intereses Moratorios Cobrados s/ Amortizables	31.551.276
Intereses Moratorios s/ Descuentos	5.567.872
Intereses Moratorios Cobrados s/Descuentos	5.567.872
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	231.995
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	231.995
Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	463.989
Int. Moratorios Cobrados s/Créditos Judicializados	463.989
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	8.583.803
Intereses Moratorios Cobrados s/ Créd. Refinanc.	8.583.803
Intereses Punitivos Cobrados	14.506.503
Intereses Punitivos s/ Amortizables	9.880.379
Intereses Punitivos Cobrados s/ Amortizables	9.880.379
Intereses Punitivos s/ Descuentos	1.742.231
Intereses Punitivos s/ Descuentos	1.742.231
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	91.391
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	91.391
Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados	278.525
Intereses Punitivos Cobrados s/ Créd. Refinanc.	278.525
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	2.513.977
Intereses Punitivos Cobrados s/ Créd. Refinanc.	2.513.977
Intereses Cobrados por Dep. y Valores Financieros	97.380.000
Depósitos a la Vista	1.380.000
Intereses s/ Dep. Ahorro Vista Sector Cooperativo	480.000
Int. Ganados Coop. Judicial Caja a la vista	480.000
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	900.000
Intereses Bancarios Moneda Nacional	900.000
Depósitos a Plazo	96.000.000
Intereses s/ Dep. a Plazo Fijo Sector Cooperativo	96.000.000
Int. Ganados Coop. Judicial Caja de ahorro a plazo	96.000.000
Ingresos Operativos Varios	482.236.364

Memoria y Balance 2017

Desafectación de Provisiones	240.000.000
Desafectaciones p/ créditos y otros activos	240.000.000
Desafectac. de Provisiones	240.000.000
Otros Ingresos Operativos Varios	242.236.364
Cuotas de Ingreso no retornables	14.236.364
Cuota de Ingreso no Retornable	14.236.364
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	12.000.000
Préstamos Incobrables Recuperados	12.000.000
Otros Ingresos y Servicios	216.000.000
Ing.Gravados Cobrados s/ Tarjetas	216.000.000
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	194.400.000
Ventas y Servicios a Socios	194.400.000
Otros Ingresos y Servicios	194.400.000
Ingresos Servicios a Socios	132.000.000
Ingreso Sede Social	36.000.000
Ingreso por Renuncia de socios	2.400.000
Ingreso por Circulo de Ahorro	6.000.000
Gestión de Cobranza	18.000.000
Ingresos No Operativos	136.335.714
Ingresos Eventuales	136.335.714
Ingresos Varios	136.335.714
Comisiones por Servicios de Cobranzas	34.560.000
Comisiones Cobradas PRONET	33.600.000
Comisiones Cobradas NETEL	960.000
Alquileres Cobrados	30.885.714
Alquileres Cobrados Salón de Eventos	600.000
Alquileres Cobrados 2do. Piso	18.857.143
Alquileres Cobrados Consultorio	11.428.571
Ingresos Extraordinarios	58.050.000
Ingresos Varios	8.400.000
Ingreso por Auspicio Cena Aniversario	10.000.000
Ingreso por Cena Aniversario	31.250.000
Sobrante en Caja	1.800.000
Ingreso por Ausencia Injustificada	600.000
Ingreso por Preaviso Omitido	6.000.000
Otros Ingresos no Operativos	12.840.000
Comisiones por Transf. WESTERM	1.680.000
Comisiones Cobradas BEPSA	960.000
Comisiones Cobradas COMCEL	9.600.000
Comisiones Cobradas Artaza Hnos.	600.000
Rubros contables	Totales
Egresos	3.288.478.168
Costos y Gastos Operativos	3.288.478.168
Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	3.144.168.168
Intereses y Comisiones Pagados	846.219.458
Intereses Pagados por Captaciones Socios	21.160.000
Intereses Pagados s/ Ahorro a la Vista personas físicas	21.160.000
Intereses Pagados p/ Ah. Plazo Personas físicas	789.397.253
Intereses Pagados s/ Ahorro a plazo fijo	782.357.253
Intereses Pagados s/ Circulo de Ahorro	7.040.000
Intereses Pagados p/ Ah. Plazo Personas jurídicas	8.400.000
Intereses Pagados p/ Ah. Plazo Personas jurídicas	8.400.000
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	13.113.404
Int. Pagados p/ Ah. Programado	13.113.404
Intereses Pagados p/ Otras Captaciones (Ahorro Infantil)	8.148.800
Int. Pagados por otras captaciones	8.148.800
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	6.000.000
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	6.000.000
Comisiones Pag. por Op. de cobranzas	6.000.000



Previsiones	545.000.004
Previsiones para Créditos en Mora	420.000.000
Previsiones p/ créditos	420.000.000
Previsiones s/ Préstamos Vencidos	240.000.000
Previsión s/ Préstamos Refinanciados	144.000.000
Previsiones s/ Tarjeta de Créditos	36.000.000
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	125.000.004
Previsiones sobre Activos Restringidos	125.000.004
Previsiones s/Activos Restringidos	125.000.004
Otros Costos por Servicios Financieros	94.120.000
Costo Central de Riesgos Incoop	6.000.000
Costo Central de Riesgos Incoop	6.000.000
Costo Rueda de Ahorros	19.000.000
Costo Rueda de Ahorros	19.000.000
Costos Tarjetas de Crédito	69.120.000
Costos Promoción Tarjeta de Créditos	1.920.000
Costo Adm. y Procesam. de Tarjetas	54.000.000
Ajuste Para Bajas Cabal	4.200.000
Plásticos p/ Tarjetas de Créditos	1.800.000
Arancel por Adelanto en Efectivo	3.000.000
Exoneración de Cargos Cabal	4.200.000
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	1.452.548.707
Gastos de Personal	957.716.707
Sueldos Personal Administrativo y Otros	723.405.453
Sueldos y Jornales	519.405.453
Responsabilidad en el Cargo	76.800.000
Comisiones Pagadas a Funcionarios	115.200.000
Gratificaciones Pagadas a Funcionarios	2.400.000
Riesgo de Caja	9.600.000
Beneficios sociales	83.497.599
Bonificación Familiar	6.735.717
Aguinaldos Pagados	62.361.882
Preaviso p/ Despido	6.000.000
Indemnización p/ Despido	8.400.000
Vacaciones	27.337.129
Vacaciones Pagadas	27.337.129
Aporte Patronal	123.476.526
Aporte Patronal a IPS	123.476.526
Honorarios	161.640.000
Honorarios Profesionales	90.000.000
Honorarios Profesionales Abogado	24.000.000
Honorarios Prof. Asistencia Informática	24.000.000
Honorarios Prof. Auditoría Externa	12.000.000
Honorarios Profesionales	30.000.000
Servicios de Terceros	71.640.000
Servicios Pagados a Terceros	24.000.000
Seguridad y Vigilancia	12.000.000
Servicios de Limpieza	1.200.000
Servicios de Informes Confidenciales	19.800.000
Servicios de Seguridad RADAR	2.640.000
Servicios de Internet	12.000.000
Servicios y Gastos de Oficina	212.232.000
Servicios Públicos	42.120.000
Consumo de Luz casa Central	19.800.000
Consumo de Luz Local Social	1.320.000
Consumo Telefónico Casa Central	8.400.000
Consumo de Telefonía Celular	9.600.000
Consumo de Agua Casa Central	1.800.000
Consumo de Agua Local Social	1.200.000

Memoria y Balance 2017

Materiales, Útiles y Papelería	57.180.000
Papelería y Útiles de Oficina	10.800.000
Impresos	37.200.000
Insumos Informáticos	8.400.000
Gtos. de Toner Fotocopiadora	780.000
Reparación y Mantenimiento	30.000.000
Reparac. y Mantenimiento Equipos	3.600.000
Reparación y Mant. Edificios e Instalaciones	12.000.000
Reparación y Mant. Equipos de Oficina	6.000.000
Reparac. y Mantenim. Local Social	8.400.000
Seguros	12.000.000
Seguros Pagados	8.400.000
Garantía de Fiel Cumplimiento	3.600.000
Alquileres Pagados	1.452.000
Alquileres de Equipos PRONET	1.452.000
Capacitación	12.000.000
Capacitaciones a Funcionarios	12.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	29.040.000
Movilidad para Trámites	9.000.000
Movilidad Promotor	12.000.000
Gasto de Movilidad Courier	7.800.000
Gastos de Pasaje	240.000
Gastos Legales	28.440.000
Gastos Judiciales	24.000.000
Gastos de Escribanía	3.000.000
Gtos. de Rubricaciones	1.440.000
Mercadeo	54.720.000
Promociones y Sorteos	24.000.000
Gtos Promociones Varias	24.000.000
Impuestos y Tasas	30.720.000
Impuestos	16.800.000
Impuestos Municipales	4.800.000
Impuesto a la Renta	12.000.000
Tasas	5.520.000
CANON ROS - WEB (SEPRELAD)	4.320.000
Multas y Recargos	1.200.000
Cuota de Sostenimiento	8.400.000
Cuota de Sostenimiento FECOPAR	4.800.000
Cuota de Sost. Incoop	3.600.000
Depreciaciones y Amortizaciones	66.240.000
Depreciación Permanente	57.600.000
Depreciación Activo Fijo	57.600.000
Amortización Cargos Diferidos	8.640.000
Amortización de Cargos Diferidos	8.640.000
Gastos de Gobernabilidad	206.280.000
Gastos del Consejo de Administración	102.040.000
Dietas	66.640.000
Dietas Consejo de Administración	66.640.000
Gastos de Sesión	3.000.000
Gastos de Sesiones CONAD	3.000.000
Gastos de Capacitación Directivos	4.800.000
Gtos. de Capacitación CONAD	4.800.000
Gastos de Viajes	1.200.000
Gtos. de Movilidad Directivos	1.200.000
Gastos de Representación	1.200.000
Viáticos Directivos	1.200.000
Remuneración al Comité Ejecutivo	25.200.000
Remunerac. Dietas Comité Ejecutivo	25.200.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	43.480.000



Dietas	38.080.000
Dietas Junta de Vigilancia	38.080.000
Gastos de Sesión	3.000.000
Gastos de Sesión Junta de Vigilancia	3.000.000
Gastos de Capacitación Directivos	2.400.000
Gtos. de Capacitación Junta de Vigilancia	2.400.000
Gastos del Órgano Electoral	21.960.000
Dietas	18.360.000
Dietas Comité Junta Electoral	18.360.000
Gastos de Sesión	1.200.000
Gastos de Sesión Comité Junta Electoral	1.200.000
Gastos de Capacitación Directivos	2.400.000
Gtos. de Capacitación Tribunal Electoral	2.400.000
Gastos de Comités	30.400.000
Dietas	30.400.000
Dieta Comité de Educación	9.600.000
Dieta Comité de Crédito	15.600.000
Dieta Comité Tarjeta de Crédito	5.200.000
Gastos de Asamblea	8.400.000
Organización de Asambleas	6.000.000
Gtos. de Organización de Asamblea	6.000.000
Otros Gastos de Asambleas	2.400.000
Otros Gastos de Asambleas	2.400.000
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	117.310.000
Costo de Ventas	720.000
Costo de Ventas	720.000
Costo de Venta de bienes y servicios	720.000
Costo IVA	720.000
Gastos Administrativos y Operativos	101.590.000
Gastos Administrativos y Operativos	101.590.000
Gastos Administrativos	101.590.000
Gastos de Cafet. y Limpieza	11.760.000
Donaciones y Contribuciones	720.000
Gastos de Aniversarios	46.710.000
Gastos de Uniforme al Personal	10.800.000
Gastos de Agasajos	10.300.000
Gastos de Cierres	600.000
Gastos de Extintores	1.000.000
Gastos Página Web	3.600.000
Gastos Bancarios	3.000.000
Gastos Generales	1.200.000
Ajustes Varios	300.000
Gastos No Deducibles	600.000
Gastos de Agendas	11.000.000
Educación Cooperativa	15.000.000
Educación Cooperativa	15.000.000
Servicios de Formación y Capacitación (70%)	10.500.000
Gtos. de Educ. de Formac. y Capacitación	10.500.000
Servicios de Actividades Sociales y Recreativas (30%)	4.500.000
Gtos. de Educ. de Actividades Sociales	4.500.000
Otros Gastos y Pérdidas	27.000.000
Pérdida en Operaciones Financieras	12.000.000
Pérdida en Operaciones Financieras	12.000.000
Pérdida por venta de cartera de créditos	12.000.000
Pérdida por venta de cartera de créditos	12.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	15.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	15.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables	10.000.000
Prést. Tarjeta de Créd. Liquidados	5.000.000
RESULTADO	75.959.397

PLAN GENERAL DE TRABAJO EJERCICIO 2018

DIMENSIÓN SOCIO/CLIENTE		
OBJETIVO N° 1: FOMENTAR LA EDUCACIÓN COOPERATIVA EFICIENTE, QUE FORTALEZCA EL SENTIDO DE PERTENENCIA Y LA FORMACIÓN DE LÍDERES.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	1.1	Realizar 3 (tres) capacitaciones al año a los miembros de la comunidad, abarcando temas como finanzas personales.
	1.2	Participación en capacitaciones anuales ofrecidas por nuestra federación.
	1.3	Actividades de integración entre socios/directivos /colaboradores de la cooperativa.
OBJETIVO N° 2: DESARROLLAR NUEVOS Y ATRACTIVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS, ADECUADOS A LOS REQUERIMIENTOS DE LOS SOCIOS		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	2.1	Otorgar créditos hasta G. 5.000.000 (nivel de aprobación de gerencia).
	2.2	Crear nuevos productos crediticios a través de alianzas estratégicas.
OBJETIVO N° 3: INCREMENTAR LA CANTIDAD DE SOCIOS.		
OBJETIVO ESPECÍFICO	3.1	Captar 30 (treinta) socios en forma mensual realizando visitas programadas y con el compromiso asumido por directivos y colaboradores.
DIMENSIÓN FINANCIERA		
OBJETIVO N° 4: MANTENER SERVICIOS COMPETITIVOS.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	4.1	Ofrecer servicios eficientes, competitivos para el socio: préstamos, tarjetas, solidaridad, ahorros (captación de nuevos ahorristas).
OBJETIVO N° 5: AFIANZAR LA SOLVENCIA INSTITUCIONAL.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	5.1	Aumentar plazos de ahorros a plazo fijo.
	5.2	Lograr el 70% requerido para cartera de ahorro vs. Activo Total.
	5.3	Aumentar cantidad de subsidios y la incorporación de nuevos conceptos.
	5.4	Lograr aumento de cartera de crédito.
OBJETIVO N° 6: LOGRAR CRECIMIENTO SOSTENIDO.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	6.1	Mejorar los indicadores que hacen a los excedentes.
DIMENSIÓN PROCESOS INTERNOS		
OBJETIVO N° 7: OPTIMIZAR LA COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	7.1	Realizar reuniones semanales entre jefaturas y gerencia.
	7.2	Lograr un mayor posicionamiento de la cooperativa a través de medios digitales.
OBJETIVO N° 8: ADECUAR Y RACIONALIZAR LA ESTRUCTURA, PROCESOS, TECNOLOGÍA Y RR.HH.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	8.1	Mantener el programa informático ajustado a nuestra estructura para facilitar los procesos.
DIMENSIÓN APRENDIZAJE CRECIMIENTO		
OBJETIVO N° 9: PARTICIPAR ACTIVAMENTE DE LOS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	9.1	Consolidar acercamiento a la Central para apoyo en actividades educativas.
	9.2	Consolidar lazos con FECOPAR, manteniendo el espacio ganado.
OBJETIVO N° 10: PROPICIAR ALIANZAS ESTRATÉGICAS EFECTIVAS.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	9.1	Propiciar 2 nuevas alianzas para actividades educativas en la Cooperativa.
	9.2	Participaciones en otras cooperativas y no cooperativas , en las actividades de educación.
OBJETIVO N° 11: CONTAR CON RR.HH. COMPETENTES, COMPROMETIDOS Y MOTIVADOS		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	11.1	Lograr el alcance del 100% de las metas trazadas.
	11.2	Lograr el 100% de los funcionarios capacitados en temas acordes a sus cargos.


 Abog. Luis A. Cassella Brasa
 Secretario
 Consejo de Administración


 Abog. Aldo F. Sara M.
 Presidente
 Consejo de Administración



BALANCE SOCIAL EJERCICIO 2017

INFORME EN RELACIÓN A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: Membresía Abierta y Voluntaria.					
Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin distinción de género, raza, clase social, posición política y religiosa.					
	CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO	2.328	2.270		
	CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE	2.435	2.328		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% Variación	OBSERVACIONES
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA				
D1	A- INGRESO ASOCIADOS/AS				
D1	Meta fijada para el año	420	420	0%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	244	279	-13%	
D1	Hombres	124	150	-17%	
D1	Mujeres	120	128	-6%	
D1	18-25 años	56	75	-25%	
D1	26-35 años	77	76	1%	
D1	36-45 años	43	56	-23%	
D1	46-55 años	36	38	-5%	
D1	56-60 años	11	13	-15%	
D1	61 y mas años	21	20	5%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	0	1	-100%	
D1	Solicitudes no aceptadas	0	0	0%	
D1	% del total de asociados en el año	10,02%	11,98%	-16%	
D1	Promedio de ingreso mensual	20	23	-12%	
D1	Requisito Económico exigido (Montos)				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	43.500	13.500	222%	
D1	- Aporte mínimo	13.000	13.000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	5.000	5.000	0%	
D1	- Otros (especificar) Incoop, Local Social y Apert. Caja de ahorro a la vista	5.500	35.500	-85%	
D1	- Total	67.000	67.000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	3,28%	3,41%	-4%	
D1	B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)				
D1	Total de salida	137	225	-39%	
D1	Renuncia voluntaria . Causas	105	116	-9%	
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	29	102	-72%	
D1	Exclusión por fallecimiento	3	7	-57%	
D1	Expulsión	0	0	0%	
D1	Suspensión	0	0	0%	
D1	Hombres	83	137	-39%	
D1	Mujeres	54	88	-39%	
D1	18-25 años	13	21	-38%	
D1	26-35 años	56	90	-38%	
D1	36-45 años	33	40	-18%	
D1	46-55 años	20	40	-50%	

Memoria y Balance 2017

D1	56-60 años	9	10	-10%	
D1	61 y mas años	6	24	-75%	
D1	Personas Jurídicas	0	0	0%	
D2	D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA				
D2	Total de Asociados/as Existentes	2.435	2.328	5%	
D2	Hombres	1.248	1.216	3%	
D2	Mujeres	1.185	1.110	7%	
D2	Personas Jurídicas	2	2	0%	
D2	Mujeres asociadas	1.185	1.110	7%	
D2	18-25 años	118	129	-9%	
D2	26-35 años	358	341	5%	
D2	36-45 años	245	240	2%	
D2	46-55 años	198	162	22%	
D2	56-60 años	74	72	3%	
D2	61 y mas años	192	166	16%	
D2	Hombres asociados	1248	1216	3%	
D2	18-25 años	135	138	-2%	
D2	26-35 años	347	361	-4%	
D2	36-45 años	317	296	7%	
D2	46-55 años	225	217	4%	
D2	56-60 años	83	81	2%	
D2	61 y mas años	141	123	15%	
	Total de socios/as Urbanos	2.433	2326		
	Hombres	1.248	1.216		
	Mujeres	1.185	1.110		
D2	Total Socios/as Rurales	0	0	0%	
D2	Hombres	0	0	0%	
D2	Mujeres	0	0	0%	
D2	Antigüedad promedio de socios y socias			0%	
D2	Rango de antigüedad		2328		
D2	Menos de 1 año	131	281	-53%	
D2	de 1 a 5 años	1060	920	15%	
D2	de 6 a 10 años	818	810	1%	
D2	de 11 a 15 años	244	179	36%	
D2	de 16 a 20 años	134	100	34%	
D2	de 21 a 25 años	31	38	-18%	
D2	de 26 a 30 años	17	0	0%	
D2	de 31 años y mas	0	0	0%	
D2	Grado de instrucción de la membresía				
D2	Sin instrucción	0	0	0%	
D2	Educación Básica Escolar	0	0	0%	
D2	Educación Media	250	200	25%	
D2	Técnico	400	382	5%	
D2	Superior	1785	1746	2%	
D3	D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación				
D3	Ama de casa	131	126	4%	
D3	Docente	67	55	22%	
D3	Empleados/as	60	60	0%	
D3	Funcionarios públicos	20	16	25%	despachante de aduanas y jubilados



D3	Estudiante	122	110	11%	
D3	Comerciante	290	176	65%	
D3	Profesionales	800	1300	-38%	
D3	Agricultor/a	1	1	0%	
D3	Productor	0	0	0%	
D3	Artesano/a	2	2	0%	
D3	Microempresarios/as.	400	350	14%	
D3	Oficios (Electricista – Plomero – Carpintero etc.)	479	32	1397%	
D3	Otros (especificar)	63	100	-37%	Cooperativa, entrenador de caballos, ganadero
D4	D 4 . UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS				
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	1500	1513	-1%	
D4	SERVICIOS FINANCIEROS				
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan	937	1089	-14%	
D4	Destino de créditos (cantidad)				
D4	Consumo	771	783	-2%	
D4	Vivienda	1	0	0%	
D4	Educación	1	10	-90%	
D4	Salud	2	4	-50%	
D4	Mpymes	0	0	0%	
D5	Agropecuarias	0	0	0%	
D4	Otros (Refinanciados, Otros)	162	292	-45%	
D4	Clasificación por edad y genero				
D4	Hombres	529	399	33%	
D4	18-25 años	66	54	22%	
D4	26-35 años	122	91	34%	
D4	36-45 años	141	111	27%	
D4	46-55 años	103	68	51%	
D4	56-60 años	41	29	41%	
D4	61 y mas años	56	46	22%	
D4	Mujeres	408	336	21%	
D4	18-25 años	41	39	5%	
D4	26-35 años	103	85	21%	
D4	36-45 años	83	73	14%	
D4	46-55 años	74	53	40%	
D4	56-60 años	31	24	29%	
D4	61 y mas años	76	62	23%	
D4	Ahorro				
D4	Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda				
D4	A la Vista	1962	1962	0%	
D4	Plazo Fijo	98	105	-7%	
D4	Programado (Rueda de ahorro)	487	382	27%	
D4	Infantil	188	92	104%	
D4	Juvenil	0	0	0%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	2735	2541	8%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera	0	0	0%	
D4	Clasificación por edad y genero				
D4	Hombres	1248	1216		
D4	18-25 años	135	138	-2%	
D4	26-35 años	347	361	-4%	

Memoria y Balance 2017

D4	36-45 años	317	296	7%
D4	46-55 años	225	217	4%
D4	56-60 años	83	81	2%
D4	61 y mas años	141	123	15%
D4	Mujeres	1185	1110	
D4	18-25 años	118	129	-9%
D4	26-35 años	358	341	5%
D4	36-45 años	245	240	2%
D4	46-55 años	198	162	22%
D4	56-60 años	74	72	3%
D4	61 y mas años	192	166	16%
	Jurídico	2	2	0%
D4	Tarjetas de Créditos			
D4	Clasificación por género			
D4	Hombres	997	906	10%
D4	Mujeres	836	761	10%
D4	Tarjeta de Debito			
D4	Clasificación por género			
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	0	0	
D5	D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS			
D5	Servicio de Solidaridad	215	215	
D5	Tipos de servicios de solidaridad (especificar)			0%
D5	Subsidios a la Salud	34	29	17%
D5	Subsidios por Maternidad	27	38	-29%
D5	Subsidios por fallecimiento	21	20	5%
D5	Subsidios educativos	41	36	14%
D5	Subsidios por matrimonio	12	7	71%
D5	Otros (Adquisición de anteojos)	80	85	-6%
D5	Servicio de Sepelio	0	0	0%
D5	Clasificación por edad y genero			
D5	Hombres	95	87	
D5	18-25 años	8	5	60%
D5	26-35 años	19	25	-24%
D5	36-45 años	28	18	56%
D5	46-55 años	12	16	-25%
D5	56-60 años	11	8	38%
D5	61 y mas años	17	15	13%
D5	Mujeres	120	128	
D5	18-25 años	9	17	-47%
D5	26-35 años	26	31	-16%
D5	36-45 años	27	26	4%
D5	46-55 años	21	19	11%
D5	56-60 años	11	9	22%
D5	61 y mas años	26	26	0%
D5	Servicio Educativos			
D5	Clasificación por edad y genero			
D5	Hombres	109	107	
D5	18-25 años	8	7	14%



D5	26-35 años	31	30	3%
D5	36-45 años	18	20	-10%
D5	46-55 años	21	20	5%
D5	56-60 años	11	10	10%
D5	61 y mas años	20	20	0%
D5	Mujeres	147	140	
D5	18-25 años	22	20	10%
D5	26-35 años	32	30	7%
D5	36-45 años	30	30	0%
D5	46-55 años	19	20	-5%
D5	56-60 años	12	10	20%
D5	61 y mas años	32	30	7%
D5	Otros servicios (especificar)			0%
D5	Clasificación por edad y genero			0%
D5	Hombres			
D5	18-25 años	0	0	0%
D5	26-35 años	0	0	0%
D5	36-45 años	0	0	0%
D5	46-55 años	0	0	0%
D5	56-60 años	0	0	0%
D5	61 y mas años	0	0	0%
D5	Mujeres			
D5	18-25 años	0	0	0%
D5	26-35 años	0	0	0%
D5	36-45 años	0	0	0%
D5	46-55 años	0	0	0%
D5	56-60 años	0	0	0%
D5	61 y mas años	0	0	0%

Motivos de Exclusión (describir motivos)

Pago de obligaciones estatutarias por un periodo superior a 3 años

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS.

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

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% Variación	OBSERVACIONES
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS				
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	2.435	2.328	5%	
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	1.108	1.135	-2%	
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	52%	586	-100%	
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	48%	549	-100%	
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	0	0	0%	
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	97	98	-1%	

Memoria y Balance 2017

D1	Total de socios en Asamblea Electiva	96	79	22%	
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	97	98	-1%	
D1	Total de asociados que han emitido su voto	96	79	22%	
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS				
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	0	0%	
D2	D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS				
D2	Cargos Electivos				
D2	Consejo de Administración				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	3	2	50%	
D2	36-45 años	2	1	100%	
D2	46-55 años	1	1	0%	
D2	56-60 años	0	1	-100%	
D2	61 y mas años	3	4	-25%	
D2	Titulares				
D2	Hombre	3	4	-25%	
D2	Mujer	4	3	33%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	1	0		
D2	Mujer	0	1		
D2	Junta de Vigilancia				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	1	2	-50%	
D2	36-45 años	1	1	0%	
D2	46-55 años	1	1	0%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y mas años	1	0	0%	
D2	Titulares				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	2	2	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Junta Electoral.				
D2	Titulares				
D2	Hombre	1	0	0%	
D2	Mujer	2	3	-33%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	1	2	-50%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	0	0	0%	



D2	Mujer	1	1	0%
D2	Clasificación de cargos electivos por edad			
D2	18-25 años		0	0%
D2	26-35 años	5	3	67%
D2	36-45 años	2	1	100%
D2	46-55 años		0	0%
D2	56-60 años		0	0%
D2	61 y mas años	3	1	200%
D2	Organismos Auxiliares			0%
D2	Comité de Educación	6	5	20%
D2	Comité de Crédito	3	3	0%
D2	Comité de Solidaridad	1	3	-67%
D2	Otros organismos	0	0	0%
D2	Total de Directivos	18	21	-14%
D2	Hombre	9	9	0%
D2	Mujer	9	12	-25%
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia		3,0	-1
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO			
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	10	13	-23%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	8	6	33%
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	4	4	0%
D3	% del total de mujeres trabajadoras	56%	68%	-19%
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	0	0	0%
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	44%	32%	39%
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	2.389.230	2.663.063	-10%
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	2.683.211	3.193.407	-16%
D3	Diferencia entre SPM y SPH	293.981	530.344	-45%
	Mencionar cantidad de empleados/as con capacidades diferentes	0	0	
	Describir beneficios otorgados a los empleados tales como guardería, servicio medico, becas, otros	Capacitaciones		
	Cumplimiento del Código Laboral	SI	SI	
	D4. ÓRGANOS ELECTORALES			
	Dispone de reglamento electoral	SI	SI	
	D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS			
	- Avisos publicitarios periódicos (veces)	2	2	
	- Avisos radiales (veces y frecuencia)	0	0	
	- Avisos publicitarios revista de la cooperativa	0	0	
	- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa	0	SI	
	- Afiches (local cooperativa)	SI	SI	
	- Afiches (otros locales)	SI	SI	
	- Volantes (cuantos)	450	500	
	- Pasacalles (cuantos)	3	5	
	- Propaganda Callejera.	NO	NO	
	- E-mail.	NO	NO	
	- Chat Telefónicos.	NO	NO	
	Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria).	SI	SI	

Memoria y Balance 2017

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS.					
Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% Variación	OBSERVACIONES
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN				
D1	Capital común cooperativo irreplicable (reservas)	2.691.235.006	2.626.705.978	2%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	1,00%	6,27%	-84%	
D1	% en relación al Activo total	18,33%	18,4%	-1%	
D2	D2 . COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	0	0	0%	
D2	% en relación al total de aportaciones	0	0	0%	
D3	D3. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES en %				
D3	Reserva Legal	25	25	0%	
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	72	72	0%	
D3	Otros fondos específicos	0	0	0%	
D3	Pago de interés a las Aportaciones	0	0	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	3.600.000	3.600.000	-	
D4	D4. ESFUERZO ECONÓMICO EXTRAORDINARIO EXIGIDO A LOS MIEMBROS				
D4	Total Aportaciones extraordinarias	0	0	0%	

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA.					
Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tiene capital de fuentes externas, lo realicen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% Variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA				
D1	a. Independencia financiera estrecha				
D1	Aportaciones (integradas)	2.772.906.160	2.749.591.198	1%	
D1	% del Activo total	18,33%	18,33%	0%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	2.556.723.767	2.626.705.978	-3%	
D1	% del Activo total	16,9%	17,5%	-3%	
D1	% del Patrimonio Neto	46,5%	48,7%	-5%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	500.000.000	550.760.607	-9%	
D1	b. Independencia financiera amplia				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	5.394.220.861	5.396.784.473	0%	
D1	% del Activo total	36,0%	36,0%	0%	
D1	Promedio de Tasas Activas	22,75%	22,62%		
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	8,70%	9,52%		
D1	c. Otros depósitos				
D1	Depósitos en Bancos	862.000.000	570.000.000	51%	
D1	Depósitos en Cooperativas	620.000.000	500.000.000	24%	



QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN.					
Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.					
Las cooperativas informan al público en general particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% Variación	OBSERVACIONES
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas.				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	2.011.789	-	0%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:	0	0	0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	11.063.141	2.998.316	269%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.	10.008.000	10.000.000	0%	
D1	Destino:			0%	
	. Área de Educación Cooperativa	6.000.000	4.500.000	33%	
D1	. Área de Capacitación	4.000.000	5.000.000	-20%	
D1	. Área de Comunicación	1.000.000	2.000.000	-50%	
D1	. Área Social – Deportiva	10.071.141	500.000	1914%	
	. Área Cultural	-	-	0%	
D1	. Otros Gastos	0	0	0%	
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.				
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.	95%	85%	12%	
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas				
	Hombres	84	100		
	18-25 años	26	10		
	26-35 años	17	40		
	36-45 años	8	10		
	46-55 años	15	15		
	56-60 años	9	20		
	61 y mas años	9	5		
	Mujeres	111	100		
	18-25 años	13	20		
	26-35 años	56	35		
	36-45 años	11	15		
	46-55 años	11	10		
	56-60 años	2	15		
	61 y mas años	18	5		
D3	Dirigentes capacitados			0%	
D3	Hombres	10	9	11%	
D3	Mujeres	14	12	17%	
D3	Asociados capacitados en general		100	-100%	
D3	Hombres	84	50	68%	
D3	Mujeres	111	50	122%	
D3	Jóvenes socios capacitados (hasta 30)	30	20	50%	
D3	Hombres	20	10	100%	
D3	Mujeres	10	10	0%	
D3	Capacitación a no socios.			0%	
D3	Hombres	1	0	0%	
D3	Mujeres	0	0	0%	

Memoria y Balance 2017

D3	Funcionarios capacitados			0%
D3	Hombres	8	6	33%
D3	Mujeres	9	13	-31%
	Futuros socios			0%
	Hombres	0	0	
	Mujeres	0	0	
D4	D4 Incidencia de acciones indirectas			
D4	a. Biblioteca			
D4	Socios usuarios niños, jóvenes, adultos, adultos mayores	0	0	0%
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	0	0	0%
D4	Menores de 18 años	0	0	0%
D4	18-25 años	0	0	0%
D4	26-35 años	0	0	0%
D4	36-45 años	0	0	0%
D4	46-55 años	0	0	0%
D4	56-60 años	0	0	0%
D4	61 y mas años	0	0	0%
D4	Cantidad de alumnos – Edad Promedio			0%
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	0	0	0%
D4	Cantidad de docentes	0	0	0%
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	0	0	0%
D4	Promedio de alumnos/as por docente	0	0	0%
D4	Educación a distancia. Género - Edad			0%
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	0	0	0%
	18-25 años	0	0	0%
	26-35 años	0	0	0%
	36-45 años	0	0	0%
	46-55 años	0	0	0%
	56-60 años	0	0	0%
	61 y mas años	0	0	0%
D5	D5 Comunicación			
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad	0	0	
D5	- Radios	0	0	
D5	- Diarios	1.000	1.000	
D5	- Televisión	2	1	
D5	- Altoparlante	0	0	
D5	- Pasacalles	10	40	
D5	Medios Directos o Personales			
D5	- Revistas – periodo de publicación	0	0	
D5	- Boletines	6.000	7.000	
D5	- Afiches	250	180	
D5	- Teleprinter	0	0	
D5	- Volantes	350	200	
D5	- Trípticos	0	400	
D5	- Rotafolio	0	0	



D5	- Correo electrónico o mensajes de texto (celulares)	7.500	6.000	
Detalle de la parte cualitativa discriminado en genero y edad				
OTROS				
Servicios Educativos				
	Escuela (cantidad de alumnos)	0		
	Colegio (cantidad de alumnos)	0		
	Enseñanza Superior (cantidad de alumnos)	0		
	Bibliotecas (cantidad de usuarios)	0		
	Becas (cantidad de beneficiados)	0		
	Cursos (cantidad de beneficiados)	0		
	Otras enseñanzas	0		
	Artes (cantidad de alumnos) (*)	0		
	Deportes (cantidad de alumnos) (*)	0		
	(*) aquí solamente poner la cantidad y en el 5º principio se desarrolla y debe coincidir la cantidad	0		
Especificación de ejes temáticos de las capacitaciones				
	Especificar planes programas y actividades de educación y capacitación con sus ejes temáticos discriminados por genero	-		
	Especificar ejes temáticos de equidad de genero con discriminación de genero de los participantes	-		
	Analizar % de capacitación a mujeres y varones con respecto al total de inversión de capacitación	-		
Comunicación				
Describir la periodicidad de los medios masivos y directos de comunicación utilizados.				
Evaluar la llegada de los mismos a la membresía y a la comunidad.				

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Cooperación entre cooperativas.					
Las cooperativas sirven a sus miembros mas eficazmente y fortalecen al movimiento cooperativo, Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales e internacionales.					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% Variación	OBSERVACIONES
D1	D1. COOPERACIÓN EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS				
D1	Ahorros en otras cooperativas	620.000.000	500.000.000	24%	
D1	Prestamos entre cooperativas	0	0	0%	
D1	Compras intercooperativas	0	0	0%	
D1	Importaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Exportaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Otras transacciones	0	0	0%	
D1	Remesas del exterior	0	0	0%	
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	0%	
D1	Seguros	7.000.000	7.700.000	-9%	
D1	Servicios de Courier	7.800.000	7.913.000	-1%	
D1	Otros (especificar)	0	0	0%	
D2	D2. APORTE 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	11.787.042	43.777.320	-73%	
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0	0%	
D2	- Confederación de Coop. del Caribe y Centroamérica	0	0	0%	

Memoria y Balance 2017

	- Otra (especificar)	0	0	0%	
D4	D4. REPRESENTANTES EN ÓRGANOS DE INTEGRACIÓN.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)				
D4	- FEDERACIÓN				
D4	Hombres	1	1	0%	
D4	Mujeres	1	1	0%	
D4	- CENTRAL				
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	- CONFEDERACIÓN				
D4	Hombres	1	1	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Otros (especificar)	0	0	0%	
D5	D5. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos)				
D5	- Educativos	0	0	0%	
D5	- Culturales	0	0	0%	
D5	- Económicos	-	-	0%	
D5	- Sociales	0	0	0%	
D5	Otros (especificar)	0	0	0	
D6	D6. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS INTERNACIONALES (Montos)				
D6	- Educativos	0	0	0%	
D6	- Culturales	0	0	0%	
D6	- Económicos	0	0	0%	
D6	- Sociales	0	0	0%	
D6	Otros (especificar)	0	0	0	

SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% Variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD				
D1	Empleo directo generado	17	19	-11%	
D1	Empleo Indirecto Generado	85	95	-11%	
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar)	0	0	0%	
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.			0%	
D1	Educación Formal	0	0	0%	
	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	3	3		
	Numeros de alumnos/as beneficiados	180	150		
	Tipo de apoyo	0	0		
	Monto de apoyo	0	0		
D1	Educación Informal	0	0	0%	
D1	Educación cívica y democrática	0	0	0%	
D1	Protección del medio ambiente	0	0	0%	
D1	Para la Salud	0	0	0%	
D1	Para la Equidad de Genero	0	0	0%	
D1	Otros especificar	0	0	0%	Inserción laboral



D2	D2. GENERACIÓN Y PARTICIPACIÓN EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS				
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	2	2	0%	
D2	Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y Reforestación)	0	0	0%	
D2	Otras actividades Comunitarias	3	4	-25%	
D3	D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)				
D3	Alianzas Instituciones Públicas:				
D3	- Ministerios	0	0	0%	
D3	- Gobernaciones	0	0	0%	
D3	- Municipios	0	0	0%	
D3	Convenios con universidades	0	0		
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles	3	3		
D3	Otros convenios,acuerdos y alianzas	0	0		
D3	comisiones vecinales de Fomento de Seguridad, otros fines	1	1	0%	
D3	Privadas				
D3	- Fundaciones	0	0	0%	
D3	- ONGs	0	0	0%	
D3	- Empresas	0	0	0%	
D3	Universidades	0	0	0%	
D3	Internacionales				
D3	- Cooperativas	0	0	0%	
D3	- Fundaciones	0	0	0%	
D3	- ONGs	0	0	0%	
D3	- Empresas	0	0	0%	
D3	Otras instituciones	0	0	0%	
D4	D4 Otras actividades Comunitarias				
D4	Medición del impacto de calidad de vida de la membresía y de la comunidad	0	0		
D4	Censo	0	0		
D4	Encuestas	0	0		
D4	Base de Datos	1	1		

PROYECCIÓN DE CRECIMIENTO AÑO 2018

Detalle	Mensual	Anual
Créditos a desembolsar	120	1440 (en monto Gs. 17.050.000.000)
Ahorro programado	20	240
Ahorro a plazo fijo infantil	20	240
Ingresos de socios	30	360
Tarjeta Cabal	20	240

AHORROS		
Detalle	Meta Cartera (en montos)	Meta cant. (contratos)
Ahorro a plazo fijo	6.980.000.000	135
Ahorro a plazo fijo infantil	150.000.000	248
Ahorro programado	180.500.000	243
Ahorro a la Vista	2.116.000.000	-