Memoria y Balance

Año 2016

COOPAVRA Ltda.

Cooperativa Multiactiva de Ahorro
y Crédito. Producción, Consumo y Servicios
de la Asociación de Vendedores de Repuestos
y Afines del Automotor.

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 2017 seremos una Cooperativa de gran solvencia, consolidada y reconocida en el sector, prestando servicios sociales y financieros con tecnología de punta; con directivos y empleados capacitados y comprometidos en la mejora de la gestión, en aras de la superación individual y colectiva de los socios, apoyados en valores de solidaridad, trabajo en equipo y tolerancia.

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 25
Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre de 2016 27
Dictamen de los Auditores Independientes 31
Dictamen de la Junta de Vigilancia 33
Fotos de Actividades 34
Nota a los Estados Contables 36
Propuesta de Distribución del Excedente 51
Presupuesto General de Inversiones 51
Presupuesto 2017 52
Plan General de Trabajo, Ejercicio 2017 54
Balance Social correspondiente al ejercicio 2016 55
Proyección de Crecimiento, Ejercicio 2017 68

NÓMINA DE DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
Presidenta	Sra. Zully González de Acosta
Vicepresidente	Abog. Aldo Jara Mencia
Secretario	Abog. Luis Alberto Cassella
Pro secretario	Abog. Yenny Jiménez
Tesorero	Sr. Fulgencio Villalba Amarilla
Pro Tesorero	Sr. Concepción Grance
Vocal Titular	Sra. Blanca Ovelar
Vocal Suplente	Sr. María Cristina Almada
Vocal Suplente	Sr. Nelson Vera Aveiro
JUNTA DE VIGILANCIA	
Presidenta	Lic. Daisy Martínez
Secretaria	Lic. Claudia Morel
Vocal Titular	Sr. Eugenio Jiménez
Vocal Suplente	Sra. Azucena Miño
Vocal Suplente	Sr. Aurelio Sánchez
TRIBUNAL ELECTORAL	
Presidenta	Sra. Laura Román
Secretaria	Sra. Mirta Benítez
Vocal Titular	Abog. Nilza Obregón
Vocal Suplente	Sr. Julio Ayala
Vocal Suplente	Sr. Christian Molinas

COMITÉS AUXILIARES

COMITÉ EJECUTIVO	
Presidente	Sra. Zully González de Acosta
Secretario	Abog. Aldo Jara Mencia
Miembro	Sr. Fulgencio Villalba Amarilla
COMITÉ DE EDUCACIÓN	
Presidente	Abog. Aldo Jara Mencia
Secretario	Sra. Laura Román Franco
Miembro	Sra. Cristina Almada
Miembro	Sra. Clelia Cardozo
Miembro	Sra. Carmen Duarte
COMITÉ DE CRÉDITOS / RECUPERACIÓN	
Presidente	Sra. Zully Gónzalez de Acosta
Secretario	Sr. Fulgencio Villalba
Miembro	Abog. Yenny Jiménez
COMITÉ DE AHORROS Y TARJETAS	
Presidente	Sr. Concepción Grance
Secretario	Sr. Nelson Vera Aveiro
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	
Presidente	Abog. Luis Alberto Cassella
Secretario	C.P. Ana M. Pereira A.

NÓMINA DE FUNCIONARIOS	
NOMBRES y APELLIDOS	**CARGOS**
CP. Ana María Pereira Alarcón	Gerente General
Lic. Ruth Fabiana Escobar Agüero	Jefa de Operaciones
Lic. María Belén Aguilera	Contadora
Juana Liz Galeano Pereira	Tesorera
Juan Carlos Vargas Amarilla	Auxiliar de Tesorería
Eduardo Aníbal Peralta Castro	Encargada Informática
Irma Esther Cantero Candia	Oficial de Créditos
Jerson Carlos Báez Martínez	Oficial de Créditos
María Belén Escalada Franco	Oficial de Créditos
Carlos Marcelo Recalde Torres	Oficial de Recuperación
Deisy Diana Machuca Larramendia	Oficial de Ahorros y Tarjetas
Celia Vera Venialgo	Auxiliar Administrativa
Soledad Sosa Aguilera	Auxiliar Contable
Basilia Denis Maris	Recepcionista
Fátima Patricia Ramírez Palacios	Auxiliar Administrativa
Rodolfo Gilberto Amarilla Núñez	Cajero
Silvana Mabel Bogarín Villalba	Cajera
Gustavo Javier Spezzini Zarza	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 Nº 1.214 de fecha 27 de marzo de 2017, conforme a sus atribuciones establecidas en el Estatuto Social en su Art. 48º, convoca a Asamblea Ordinaria de socios a celebrarse el día viernes 21 de abril de 2017 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 Nº 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 2016:
   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/Auditores 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. Autorización para la afiliación o desafiliación de nuestra cooperativa a Centrales y Federaciones.
7. Informe del Tribunal Electoral.
8. Elección de miembros para integrar:
   8.1 Consejo de Administración: 3 (tres) miembros titulares y 3 (tres) miembros suplentes.
   8.2 Junta de Vigilancia: 1 (un) miembro titular y 2 (dos) miembros suplentes.
   8.3 Tribunal Electoral: 1 (un) miembro titular y 2 (dos) miembros suplentes.

NOTA: De conformidad con lo dispuesto en el Art. 63º 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

Sra. Zully Gonzalez de Acosta
Presidenta 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 2016. Asimismo se presenta una síntesis informativa de las actividades desarrolladas durante el periodo de gestión.

GESTIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

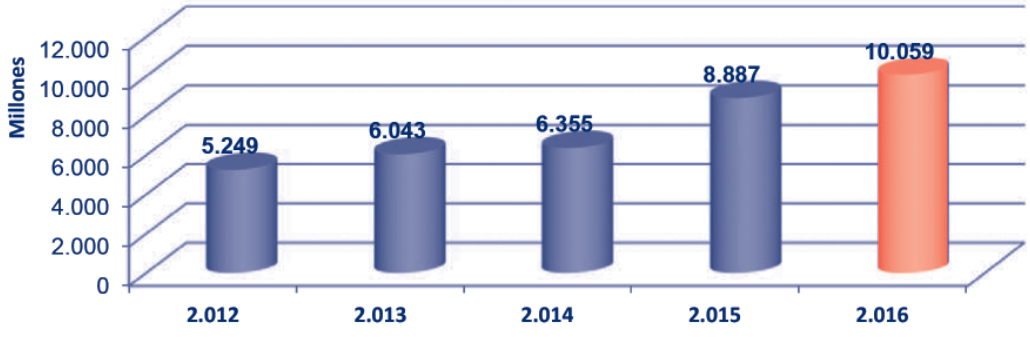
Al iniciar su gestión, el Consejo de Administración se abocó a encaminar sus acciones, con el objetivo del crecimiento institucional, basados en los principios y valores cooperativos.

Los indicadores reflejan una estabilidad institucional para afrontar los compromisos contraídos con los socios.

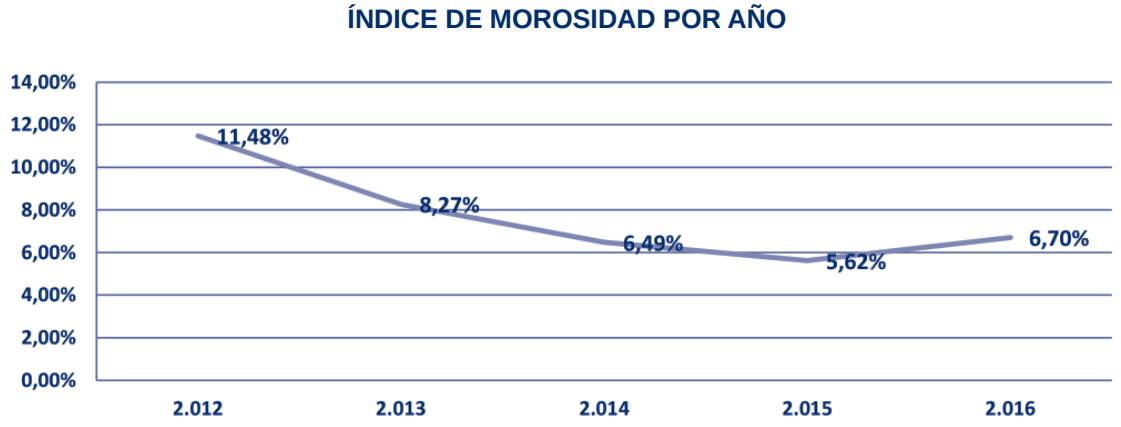
En el presente ejercicio se han otorgado créditos a los socios por valor de G. 15.254.098.947, esto representa un aumento del 25,42% en relación al ejercicio 2015, mediante la capacitación constante de los oficiales y así como a la gestión de los miembros del comité de créditos se logró mejorar la concesión del crédito, en base a un mejor análisis de la capacidad de pago de los socios y a la atención personalizada de los funcionarios del área para todos nuestros socios.

La Cartera Total de Créditos, tuvo un incremento del 13,18%, en relación al ejercicio 2015.

CARTERA DE CRÉDITOS



Es bueno expresar 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 2016 se realizó una buena gestión en cuanto la recuperación de créditos, con el fin de reducir la tasa de morosidad. Al cierre del ejercicio se pudo lograr este objetivo, obteniendo resultados favorables, lográndose un porcentaje del 6,70 % de la misma, cumpliendo con las exigencias y normativas del INCOOP.

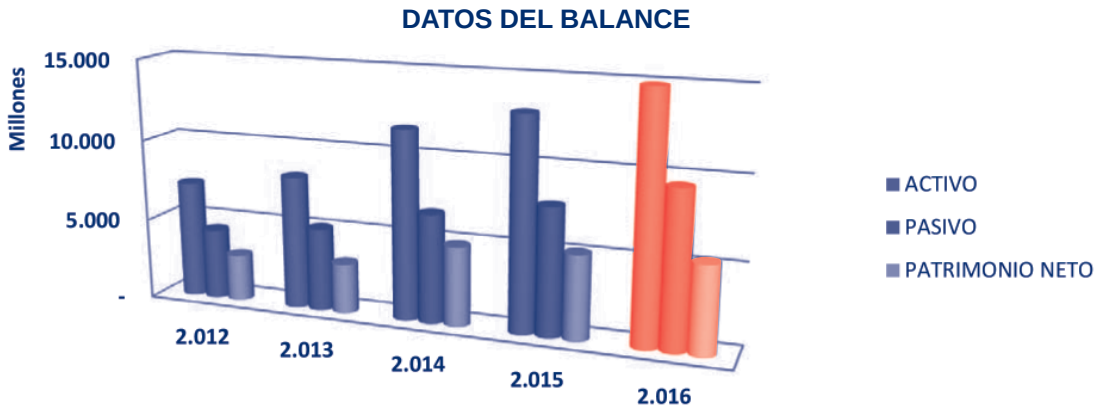


En el cuadro precedente se aprecia la progresiva y sostenida reducción de la morosidad, ratio éste que es indicador de la eficiencia de la gestión, ya que el INCOOP establece una tasa máxima del 8%.

DATOS DEL BALANCE

Al cierre del 2016, 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	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**
ACTIVO	7.212.906.149	8.174.727.354	11.589.254.282	13.006.360.832	14.922.948.869
PASIVO	4.344.017.758	5.095.419.505	6.689.113.050	7.818.891.718	9.526.164.396
PATRIMONIO NETO	2.868.888.391	3.079.307.849	4.900.141.232	5.187.469.114	5.396.784.473



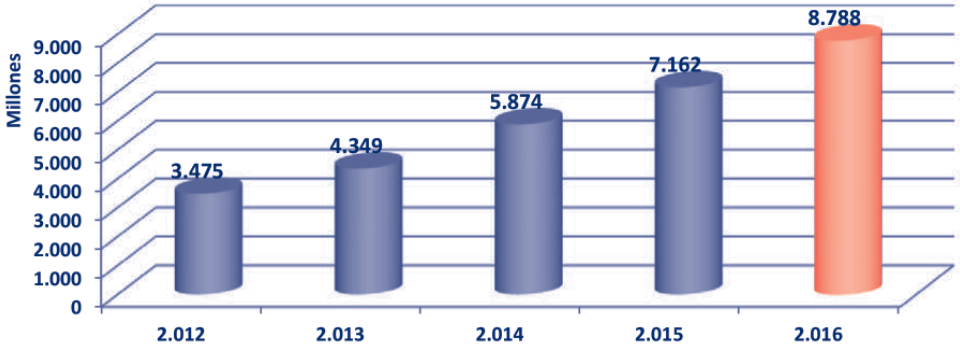
En el año 2016 el ACTIVO de la cooperativa se incremento 14,74%, comparado al año 2015, totalizando G. 14.922.948.869.

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. 8.787.579.561 al cierre del ejercicio 2016, lo que representa un crecimiento del 22,70% en comparación al año 2015. Se cuenta con 105 contratos a plazo fijo, por un total de G 6.291.808.781; en ahorro infantil 92 contratos, por G. 120.183.693, en ahorro a la vista se logró alcanzar la suma de G. 2.178.452.282, en ruedas de ahorros 328 contratos por un total de G. 143.250.000, así también fue habilitado el producto de ahorros programados que al cierre contó con 54 contratos por un total de G. 53.884.805.

Estas cifras reflejan el respaldo que han demostrado los socios ahorristas a nuestra cooperativa.

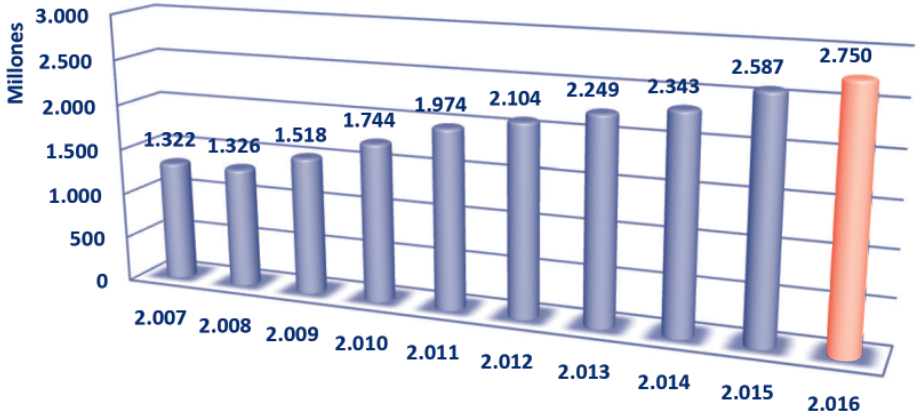
CARTERA DE AHORROS



APORTES DE SOCIOS

En cuanto al saldo de aportes de capital, al cierre del 2016 se tiene la suma de G. 2.749.591.198, un 6,27 % de aumento en comparación al año 2015, pudiéndose apreciar el comportamiento de la cartera de los últimos diez años, en el gráfico siguiente:

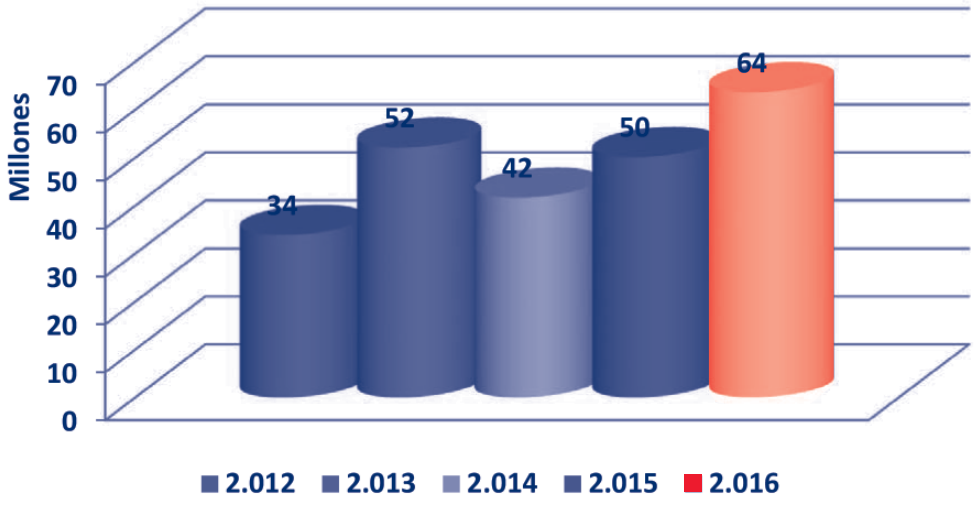
CARTERA DE APORTACIONES POR AÑO



SERVICIOS NO FINANCIEROS

En cuanto al servicio de solidaridad, fueron otorgados 215 subsidios por valor total de G. 63.600.000, lo que representa un aumento del 26,95 % en comparación al año 2015.

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, a fin de estar acordes al entorno y principalmente llegar a la membresía para satisfacer sus demandas.

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.

En el programa interno, una de las actividades principales se basó en el Taller de Finanzas Personales, que pudimos realizarlo con apoyo de nuestra Federación FECOPAR Ltda., así también se han realizado las mesas redondas de trabajo de “Transformación está en mí”, idea y proyecto del gran expositor John Maxwell.

Se ha llevado a cabo la capacitación de “Líderes cooperativos”, que fue coordinado por la FECOPAR Ltda. y la Universidad Católica de Asunción, fueron partícipes directivos y funcionarios.

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.

En el aspecto social y conmemorando nuestro 25º Aniversario, con el apoyo de nuestra Federación, FECOPAR LTDA, se desarrolló la disertación magistral con el Dr. Ricardo Rodríguez Silvero, con el tema "***El aporte de las cooperativas a la sociedad".*** De la misma participaron, socios, directivos, funcionarios, representantes de cooperativas fraternas 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 siendo el premio mayor un auto Hyundai i10, año 2017 0km., el afortunado fue el socio Nº 2924 Aldo Ariel Benítez López, a quien 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 funcionarios, 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

Sra. Zully González de Acosta
Presidenta
Consejo de Administración

INFORME DE COMITÉ EJECUTIVO

El 2016 fue un ejercicio sumamente desafiante, en este sentido el comité ejecutivo aboco todos sus esfuerzos para lograr la excelencia en la gestión, siendo el brazo ejecutor de las decisiones resueltas por el Consejo de Administración.

Podemos señalar la presencia diaria de miembros del comité a fin de realizar gestiones administrativas y orientar a los colaboradores para la obtención de las metas establecidas, en tal sentido a lo largo del ejercicio se realizaron mesas de trabajo con los diferentes colaboradores de las áreas de ahorros, créditos y recuperación de créditos.

Es importante señalar, la creación del cargo jefe de operaciones, buscando articular las operaciones de créditos, ahorros y recuperación, los miembros del comité ejecutivo acompañaron las acciones a ser ejecutadas en busca de la satisfacción de las necesidades demandadas por los socios.

Podemos concluir, que la gestión del comité ejecutivo incidió positivamente para el crecimiento y desarrollo de nuestra institución.

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

ACTIVIDADES

- Se realizó el Festejo en conmemoración al Día de la Madre el día sábado 21 de mayo, con una charla motivacional y un té entre los presentes.
- Se participó en el 2º Congreso Juvenil Cooperativo, realizado el viernes 27 de mayo, en la Sede Social de la Cooperativa de Ñemby.
- Se acompañó activamente con dos stands en la tradicional Fiesta de San Juan, organizada por nuestra federación FECOPAR.
- Se organizó taller sobre el otorgamiento de crédito, retorno de créditos concedidos y captación de ahorros.
- Se realizó un día de vacunación en el local de la cooperativa, contra la gripe.
- Se festejó el festejo del Día del Niño, para hijos de socios y no socios, en el local de la cooperativa, con el apoyo de todos los directivos y colaboradores.
- Se ofreció un taller de finanzas personales, con el Lic. Enrique Bóveda, el mismo tuvo una carga horaria de 6 horas, dicho taller se realizó con el apoyo de nuestra federación FECOPAR Ltda.
- Se realizó una Charla referente a la prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, con la exposición del Lic. Nicolás Zayas de nuestra central CENCOPAN Ltda.
- Se realizó una cena conmemoración de nuestros 25 años de vida institucional, en el Salón de la COFAN, participaron representantes de cooperativas fraternas, socios, colaboradores e invitados.
- Se Ofreció una Charla Magistral con el Dr. Ricardo Rodríguez Silvero sobre “El aporte de las Cooperativas al Estado”, dentro de los festejos por los 25 años de nuestra cooperativa, la misma se desarrolló en el Gran Hotel del Paraguay, con el apoyo de nuestra federación FECOPAR Ltda.

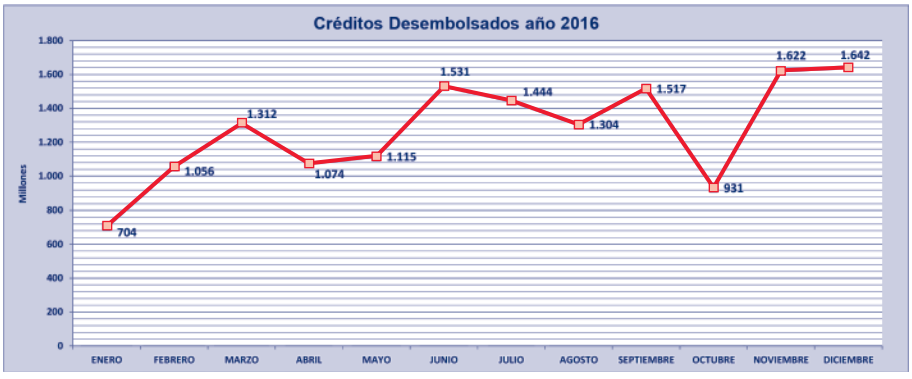
INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS Y RECUPERACIÓN

En el ejercicio 2016 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 1.089 créditos, por un valor de G. 15.254.098.947, alcanzando un 106% de la meta establecida inicialmente, que fue de G. 14.350.000.000. En el mes de julio fue aumentada la meta a G. 15.050.000.000, sobre este nuevo reto hemos logrado un 101%. En comparación al año 2015, se han desembolsado 20 créditos más, y en monto G. 3.091.308.387, un porcentaje de crecimiento en este rubro del 25,42% en desembolsos.

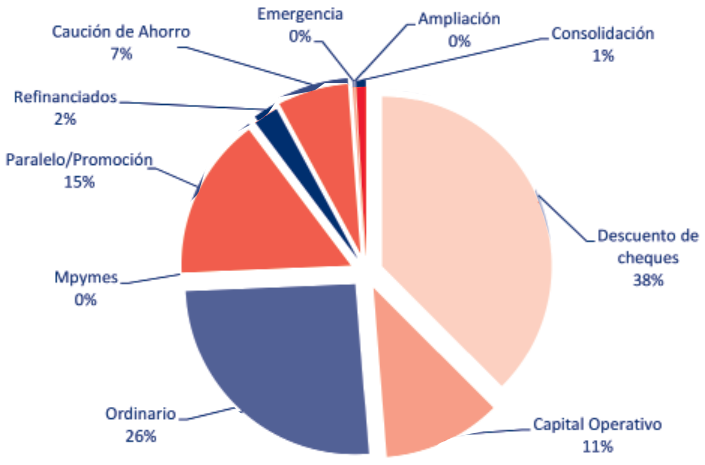
CUADRO COMPARATIVO DE CRÉDITOS CONCEDIDOS POR AÑO										
MESES	2012		2013		2014		2015		2016	
	CANT.	MONTOS	CANT.	MONTOS	CANT.	MONTOS	CANT.	MONTOS	CANT.	MONTOS
ENERO	72	478.199.581	79	727.180.988	80	577.212.810	59	647.707.377	85	703.783.260
FEBRERO	93	885.374.756	99	1.104.411.797	71	451.524.932	96	1.066.585.379	92	1.055.765.270
MARZO	92	545.883.047	65	399.498.491	83	691.316.975	89	921.555.553	90	1.312.290.790
ABRIL	75	489.681.475	95	1.064.843.930	56	318.009.618	73	929.318.410	91	1.074.296.406
MAYO	100	753.174.054	93	681.561.652	55	528.065.798	100	1.167.816.370	99	1.115.385.733
JUNIO	88	868.320.539	77	677.186.052	70	876.566.162	94	956.236.217	105	1.531.059.518
JULIO	74	743.188.802	81	1.019.481.438	78	866.569.644	85	917.692.937	82	1.444.280.389
AGOSTO	106	858.080.978	84	987.480.028	60	523.697.861	94	1.148.884.863	82	1.304.480.774
SEPTIEMBRE	79	613.843.543	87	752.089.131	72	981.229.420	100	998.582.514	93	1.517.331.343
OCTUBRE	105	720.001.408	98	808.685.677	76	834.683.807	78	781.326.273	79	931.127.047
NOVIEMBRE	96	1.166.867.578	80	692.072.423	69	518.761.419	89	1.182.804.371	93	1.622.066.626
DICIEMBRE	75	687.195.963	94	1.026.845.395	82	660.711.583	112	1.444.280.296	98	1.642.231.791
TOTALES	1.055	8.809.811.724	1.032	9.941.337.002	852	7.828.350.029	1.069	12.162.790.560	1.089	15.254.098.947
% CRECIMIENTO C/ RESPECTO AL AÑO ANTERIOR				12,84%		-21,25%		55,37%		25,42%

Cabe mencionar que en el año contamos con varias promociones de crédito como el Crédito Escolar, Puesta al día (para socios con atrasos en sus aportes), Promo por el día de la madre y del padre, y Promo aniversario, todas ellas para socios excelentes y muy buenos, con tasas preferenciales y hasta 18 meses de plazo.



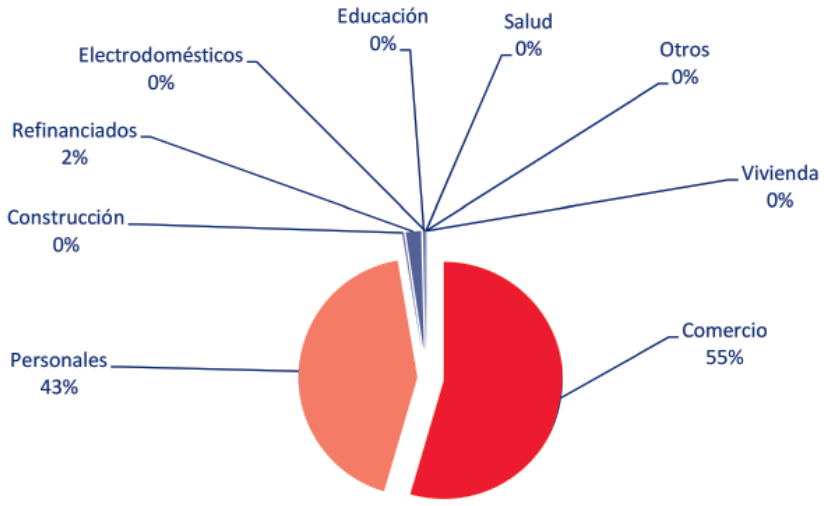
Por Tipo	Cantidad	Montos	% Part.
Descuento de cheques	222	5.722.292.983	37,51%
Capital Operativo	14	1.713.060.000	11,23%
Ordinario	520	3.901.732.039	25,58%
Paralelo/Promoción	189	2.348.361.706	15,39%
Refinanciados	47	358.276.600	2,35%
Caución de Ahorro	82	1.029.894.319	6,75%
Emergencia	10	31.776.100	0,21%
Ampliación	3	10.730.736	0,07%
Consolidación	5	137.974.464	0,90%
Total	**1.092**	**15.254.098.947**	**100,00%**

TIPOS DE CRÉDITOS CONCEDIDOS
AÑO 2016



AÑO 2016 - POR DESTINO			
Por Destino	**Cantidad**	**Montos**	**% PART.**
Comercio	245	8.315.625.036	54,51%
Personales	783	6.533.719.812	42,83%
Construcción	4	35.198.250	0,23%
Refinanciados	39	310.011.643	2,03%
Educación	10	39.173.750	0,26%
Electrodomésticos	4	6.929.481	0,05%
Salud	4	13.440.975	0,09%
Total	**1.089**	**15.254.098.947**	**100,00%**

PRÉSTAMOS POR DESTINO
AÑO 2016



En cuanto a Recuperación la cartera de total fue de Gs. 10.062.603.697, una cartera morosa de Gs. 605.052.137 que representa el 6,70% de la morosidad.

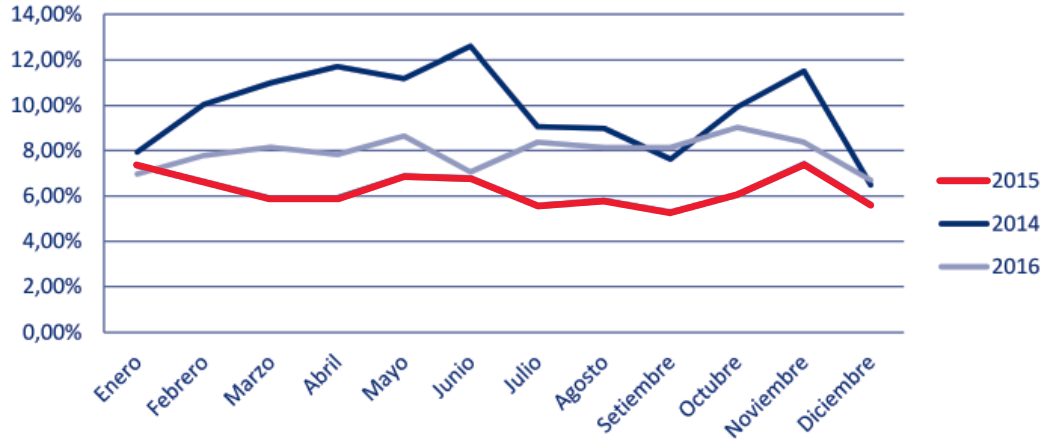
En cuanto a cartera de créditos la misma asciende a Gs 9.431.633.418 con una cartera sana de Gs 8.826.581.281 y una cartera vencida de Gs 605.052.137, representando un 6,42% de morosidad.

En tarjeta Cabal la cartera asciende a Gs 630.970.279 siendo la cartera sana Gs. 561.339.280 y la cartera vencida de Gs. 69.630.999 representando un 11,04% de morosidad.

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

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 3 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 13.366 gestiones de recuperación como llamadas, envíos de mensajes, visitas y envíos de notificaciones.

La Morosidad General al 31 de diciembre de 2016 es del 6,70%.

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. Podemos indicar el alto grado de confianza de los mismos para con su cooperativa obteniendo la captación de Gs. 3.924.362.199 a plazo fijo, superando la meta estimada en 105% para el ejercicio 2016.

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 cuanto al ahorro infantil se logró concretar 93 contratos que representan Gs 121.024.793 en cartera, alcanzando un crecimiento del 117% en relación al ejercicio 2015.

Se han premiado a los hijos de socios que cuentan con el ahorro infantil, con un sorteo de 3 bicicletas y un ahorro de Gs. 500.000 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 obsequió a los socios un kit asador. Además por la apertura de ahorro programado o plazo fijo a partir de un millón participaban del sorteo de un multiejercicios, el mismo se realizó el 05 de diciembre, fecha de nuestro aniversario.

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, logrando la reducción de la morosidad en 11.04% al finalizar el ejercicio.

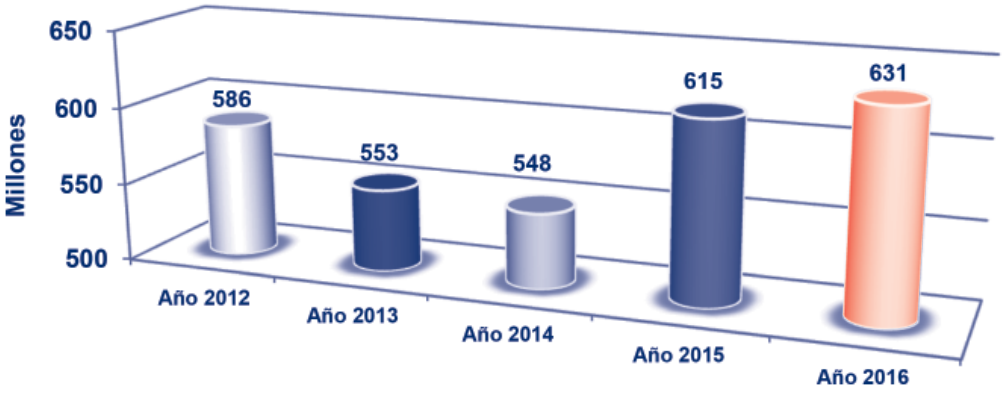
CAPTACIÓN DE AHORROS
CARTERA TOTAL

Tipos	Año 2012	Año 2013	Año 2014	Año 2015	Año 2016
A la vista	1.452.648.565	1.982.891.272	1.508.402.614	1.658.839.697	2.178.452.282
A plazo fijo	1.967.318.082	2.321.962.209	4.263.037.519	5.308.644.865	6.291.808.781
A plazo infantil	40.077.963	40.276.021	73.157.373	103.347.386	120.183.693
Rueda de Ahorro	14.800.000	3.493.150	29.543.150	90.800.000	143.350.000
Ahorro Programado	0	0	0	0	53.894.805
Totales	**3.474.844.610**	**4.348.622.652**	**5.874.140.656**	**7.161.631.948**	**8.787.689.561**
% de Crecimiento		**25,15%**	**35,08%**	**21,92%**	**22,71%**

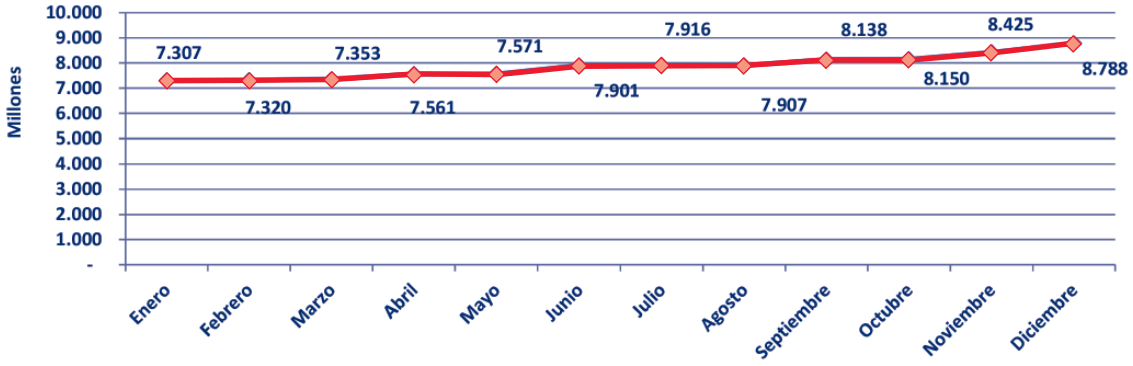
CUADRO COMPARATIVO
Por Año de Tarjetas

Año	Cantidad Emitidas	Usuarios	Monto de Cartera
Año 2012	205	1.029	586.202.086
Año 2013	14	1.168	553.128.212
Año 2014	108	1.275	548.241.646
Año 2015	160	1.434	615.486.303
Año 2016	197	1.632	630.970.279

CARTERA DE TARJETAS
POR AÑO



COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE AHORROS
AÑO 2016



INFORME ANUAL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

El comité de Cumplimiento está conformado por un miembro del Consejo de Administración, Gerencia General y un funcionario. En el año 2016 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 formulario correspondiente.
- 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. 41º de la Resolución Nº 370/11, se presenta en forma trimestral el “REPORTE NEGATIVO” vía ROS-WEB para remitir a la Secretaria de Prevención de Lavado de Dinero y al Instituto Nacional de Cooperativismo.

Cumpliendo con la disposición de Ley 1015/97 Elaborar y desarrollar un programa de capacitación en prevención del LD y FT, en fecha 29 de setiembre se desarrolló el Curso sobre Lavado de dinero con el apoyo de CENCOPAN LTDA., con la disertación del Lic. Nicolás Zayas, 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 2016.

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 60 oportunidades en forma ordinaria y 5 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 periódico de la ejecución presupuestaria, verificando los ingresos y egresos.
- Control mensual de las solicitudes de préstamos concedidos, solicitudes de subsidios por solidaridad verificando la existencia de documentaciones respaldatorios para cada caso.
- Control de inventario de cartera de ahorro verificando con los contratos respectivos.
- Revisión periódica del balance general y su correspondiente estado de resultado, verificando la evolución de los saldos y la correcta exposición contable.
- Control de recaudaciones y su posterior deposito en las cuentas habilitadas en las distintas entidades bancarias.
- Verificación semestral del informe SIAM cuidando que los ratios resultantes se encuentren dentro del rango establecido por el Marco Regulatorio Vigente.
- Control de cartera de Préstamos de manera trimestral verificando que el inventario de cartera coincida con los registros contables.
- Verificación de las previsiones constituidas en función al inventario de cartera de préstamos vencidos, así como el índice de morosidad en función a los días de mora.
- 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 sorpresivos en el área de caja.

- Hemos participado en cursos y charlas de 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.

Al culminar el ejercicio económico fiscal correspondiente al año 2016, presentamos a esta Magna Asamblea la labor realizada mediante el trabajo conjunto y democrático de los miembros de este Estamento, en pos de la transparencia en las actividades de nuestra Cooperativa.

Daisy Martínez
Presidenta

Claudia Morel
Secretaria

INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL

Los que integramos el Tribunal Electoral de este periodo electivo correspondiente al año 2015 – 2017, 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 específica en el Estatuto Social, por la cual fueron electos dos personas 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.

Durante este periodo tampoco no 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 el Celebración de los 25 años.

En cuanto al desarrollo personal y la constate capacitación de los miembros, como estamento hemos participado de cursos y charlas referentes a recuperación de créditos, el ahorro, lavado de dinero, trata de personas, finanzas personales, que fueron ofrecidos dentro de nuestra Cooperativa, así como también en cooperativas fraternas. Cabe resaltar que dos de los miembros participaron de forma constante en el Curso de **“Especialización en Liderazgo y Gestión Cooperativa”**, con compañeros de otros estamentos, realizado en la Universidad Católica de Asunción con el apoyo de la FECOPAR. Dos de los miembros asistieron al **“Segundo Congreso Juvenil Cooperativo”** realizado en la Cooperativa de Ñemby en el departamento Central.

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 25 reuniones ordinarias hasta el cierre del periodo fiscal, que finalizó el 31 de diciembre del 2016.

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 2016
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2015
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

ACTIVO	2016	2015
REALIZABLE A CORTO PLAZO	**9.026.342.583**	**7.295.938.250**
Disponibilidades Nota 3	**1.148.344.642**	**461.957.576**
Caja	**306.231.131**	**115.821.961**
Efectivo y Cheques a Depositar	226.231.131	35.821.961
Fondos en la Empresa	80.000.000	80.000.000
Depósitos	**842.113.511**	**346.135.615**
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	22.726.909	26.786.054
Depósitos a la Vista Bancos	319.386.602	219.349.561
Deposito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	500.000.000	100.000.000
Créditos	**7.848.541.554**	**6.812.814.741**
Préstamos Nota 4	**7.500.791.972**	**6.497.610.171**
Amortizables	5.477.546.263	5.110.897.220
Plazo Único	300.468.666	104.100.000
Deudores Tarjetas de Crédito	627.216.319	590.712.743
Prestamos Vinculados	622.238.790	382.838.211
Prestamos Vencidos	435.748.632	220.564.798
Prestamos Refinanciados	213.393.679	186.284.131
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	-175.820.377	-97.786.932
Intereses Devengados Nota 6	**308.048.069**	**290.181.274**
Intereses Financieros Documentados	1.813.842.755	1.621.531.488
Intereses Financieros Documentados a Devengar	-1.505.794.686	-1.331.350.214
Otros Créditos Nota 7	**39.701.513**	**25.023.296**
Crédito Fiscal	1.699.696	388.726
Créditos Diversos	38.001.817	24.634.570
Existencias Nota 8	**13.820.366**	**15.066.798**
Compra Tigo Money p/ la Venta	13.820.366	15.066.798
Otros Activos Nota 9	**15.636.021**	**6.099.135**
Materiales e Insumos en Existencias	2.807.200	-
Seguros Pagados por Adelantado	12.828.821	6.099.135
REALIZABLE A LARGO PLAZO	**5.896.606.286**	**5.710.422.582**
Créditos	**2.334.535.835**	**2.185.733.663**
Préstamos Nota 5	**2.291.242.680**	**2.147.791.311**
Amortizables	1.728.867.294	1.616.769.320
Préstamos Vinculados	214.445.481	174.317.200
Préstamos Refinanciados	269.621.108	262.693.879
Préstamos Vencidos	169.303.505	85.175.734
Préstamos en Gestión Judicial	-	128.447.935
Préstamos en Gestión Judicial Tarjetas Crédito	-	24.414.160
(Prev. Acumulados por Incobrables)	**-90.994.708**	**-144.026.917**
Otros Créditos Nota 10	**43.293.155**	**37.942.352**
Depósitos en Garantía	43.293.155	37.942.352
Inversiones y Participaciones Nota 11	**85.457.434**	**44.867.320**
Aportaciones a Centrales Cooperativas	85.187.434	44.777.320
Aportaciones en Otras Cooperativas Nacionales	270.000	90.000
Propiedad, Planta y Equipos Nota 12	**3.325.324.664**	**3.319.016.402**
Edificios	1.915.257.207	1.889.856.578
Terreno	1.309.117.500	1.309.117.500
Equipo e Instalaciones	86.543.929	75.481.778
Maquinarias y Equipos	249.434.970	218.778.513
Muebles de Oficina	198.675.173	190.723.530
Equipos y Software Informático	50.087.693	49.933.220
(Depreciaciones acumuladas)	-483.791.808	-414.874.717
Otros Activos Nota 13	**151.288.353**	**160.805.197**
Activos Restringidos	**126.160.081**	**129.219.510**
Activos de Disponibilidad Restringida	125.000.000	129.219.510
Partidas Pendientes de Conciliación	1.160.081	-
Cargos Diferidos	**25.128.272**	**30.000.000**
Gastos de Reorganización	30.000.000	30.000.000
Patentes y Software Informático	2.727.273	-
Amortización Acumulada Cargos Diferidos	-7.599.001	-
Bienes Adjudicados a Realizar	**-**	**1.585.687**
Bienes Muebles Adjudicados	-	1.585.687
TOTAL ACTIVO	**14.922.948.869**	**13.006.360.832**

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2015
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

PASIVO	2016	2015
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	**6.528.630.323**	**5.002.567.896**
Compromisos Financieros	**5.892.030.803**	**4.433.044.372**
Ahorro a la Vista Captados **Nota 14**	2.178.452.282	1.658.839.697
Ahorro a Plazo Captados **Nota 15**	3.612.139.075	2.702.969.409
Intereses Devengados a Pagar s/ Caja de Ahorro P F **Nota 16**	101.439.446	71.235.266
Compromisos No Financieros	**636.599.520**	**569.523.524**
Cuentas a Pagar Nota 17	**34.455.799**	**36.079.922**
Cuentas a Pagar	133.334	-
Garantía de Alquiler	2.050.000	-
Recaudaciones de Terceros a Pagar	17.398.981	8.338.164
Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito	13.866.076	27.741.758
Otros Acreedores	1.007.408	-
Provisiones Nota 18	**211.267.755**	**167.104.781**
Obligaciones Fiscales	23.888.828	-
Aporte Ley 2157 - INCOOP	14.732.184	13.469.800
Aportaciones a Devolver	119.201.203	82.698.312
Provisiones Varias	35.124.242	54.900.877
Obligaciones por Servicios	2.672.731	4.130.155
Obligaciones Sociales	15.648.567	11.905.637
Fondos Nota 19	**390.875.966**	**366.338.821**
Fondos de Solidaridad	390.875.966	366.338.821
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	**2.997.534.073**	**2.816.323.822**
Compromisos Financieros	**2.996.988.204**	**2.799.822.842**
Ahorro a Plazo Captados **Nota 20**	2.996.988.204	2.799.822.842
Compromisos No Financieros	**545.869**	**16.500.980**
Pasivo Diferido Nota 21	**545.869**	**16.500.980**
Intereses y Otros Accesorios Cap. s/ Refinanciación	545.869	16.500.980
TOTAL PASIVO	**9.526.164.396**	**7.818.891.718**
PATRIMONIO NETO Nota 22	**5.396.784.473**	**5.187.469.114**
Capital	**2.749.591.198**	**2.587.433.142**
Capital Suscripto	3.453.425.364	3.268.561.561
Menos: Socios Suscriptores	-703.834.166	-681.128.419
Reservas	**2.626.705.978**	**2.595.321.639**
Capital Institucional	**130.869.365**	**129.266.492**
Reserva Legal	1.602.873	-
Otras Reservas	129.266.492	129.266.492
Capital No Institucional	**2.495.836.613**	**2.466.055.147**
Reserva de Revalúo	423.197.613	393.416.147
Revalúo Técnico	2.072.639.000	2.072.639.000
Resultados	**20.487.297**	**4.714.333**
Excedentes del Ejercicio	20.487.297	4.714.333
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**14.922.948.869**	**13.006.360.832**

Lic. María Belén Aguilera
Contadora

CP. Ana M. Pereira A.
Gerente General

Sra. Zully González de Acosta
Presidenta CONAD

Sr. Fulgencio Villalba Amarilla
Tesorero

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

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2015
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

INGRESOS	2016	2015
Ingresos Operativos Nota 23	**2.543.039.587**	**2.348.173.800**
Intereses Compensatorios sobre Préstamos	1.773.169.170	1.455.994.841
Intereses Moratorios Cobrados	28.164.590	20.682.742
Intereses Punitorios Cobrados	9.212.835	7.097.277
Ingresos Cobrados por Tarjetas de Crédito	206.741.439	201.579.655
Intereses Cobrados s/ Dep. a La Vista	253.972	12.331.174
Intereses Cobrados s/ Depósito a Plazo	30.181.756	10.051.818
Cuotas de Ingreso No Retornables	1.258.770	4.723.500
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	15.475.260	14.787.476
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Créditos	28.137.856	27.672.683
Desafectación de Previsiones	245.538.673	359.589.079
Otros Ingresos y Servicios a Socios	197.800.266	233.663.555
Ingresos por Circulo de Ahorros	7.105.000	-
Ingresos No Operativos Nota 24	**151.189.548**	**205.427.053**
Comisiones por Servicio de Cobranzas	45.428.882	52.381.701
Alquileres Cobrados	17.628.574	20.500.000
Ingresos Extraordinarios	87.503.471	131.648.091
Sobrante en Caja	628.621	897.261
TOTAL INGRESOS	**2.694.229.135**	**2.553.600.853**
EGRESOS	**2016**	**2015**
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS Nota 25	**2.586.646.934**	**2.402.564.517**
Costos Operativos Por Actividad De Ahorro y Crédito	**1.267.887.471**	**1.130.897.517**
Intereses Pagados a los Ahorristas	764.112.492	648.758.464
Créditos Liquidados por Incobrables	215.285.070	81.948.405
Previsiones s/ Préstamos Incobrables	270.539.909	382.590.648
Costo Rueda de Ahorro	17.950.000	17.600.000
Gastos Adm. por Actividad de Ahorro y Crédito	**1.087.226.133**	**1.042.488.731**
Sueldos Personal Administrativo y Otros	574.806.630	495.442.467
Beneficios Sociales	168.528.668	152.948.690
Servicios Públicos	37.060.720	47.479.855
Materiales, Útiles y Papelería	29.892.070	31.888.590
Depreciación del Ejercicio	68.917.091	64.755.603
Amortización Cargo Diferidos	7.599.001	-

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2015
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

Honorarios Profesionales	9.560.000	40.660.227
Servicios de Terceros	99.290.947	115.847.979
Reparación y Mantenimiento	31.371.676	20.986.111
Seguros	10.372.383	37.447.417
Impuestos y Tasas	14.756.446	7.206.577
Gastos de Movilidad y Transporte	22.001.325	19.493.182
Capacitación a Funcionarios	1.640.545	283.910
Gastos Jornada de Educación	11.428.631	8.048.123
Costos Otros Servicios	**11.406.465**	**13.314.644**
Cuota INCOOP LEY 2157	7.806.465	9.714.644
Cuota de Sostenimiento FECOPAR	3.600.000	3.600.000
Gastos Administrativos por Ventas	**68.639.705**	**63.471.870**
Servicios de Terceros (Tarjetas de Créditos)	68.639.705	63.471.870
Otros Egresos Operativos	**151.487.160**	**152.391.755**
Dietas a Directivos	130.835.456	130.140.000
Gastos de Sesión	12.834.115	19.498.846
Gastos de Asamblea	7.817.589	2.752.909
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS Nota 26	**87.094.904**	**146.322.003**
Egresos No Operativos	**87.094.904**	**146.322.003**
Otros Egresos No Operativos	87.094.904	146.322.003
TOTAL EGRESOS	**2.673.741.838**	**2.548.886.520**
RESULTADOS Nota 27	**20.487.297**	**4.714.333**
Excedentes del Ejercicio	20.487.297	4.714.333
TOTAL	**2.694.229.135**	**2.553.600.853**

Lic. María Belén Aguilera
Contadora

CP. Ana M. Pereira A.
Gerente General

Sra. Zully González de Acosta
Presidenta CONAD

Sr. Fulgencio Villalba Amarilla
Tesorero

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

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

PROYECCIÓN DE INGRESOS 2016	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA ANUAL				
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO	REPROG.	TOTAL REPROG.	EJECUTADO	%
INTERESES COBRADOS S/ PRÉSTAMOS	1.758.817.871	15.000.000	1.773.817.871	1.773.169.170	100,0%
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	31.255.588	-3.000.000	28.255.588	28.164.590	99,7%
INTERESES PUNITORIOS COBRADOS	10.782.956	-1.000.000	9.782.956	9.212.835	94,2%
INGRESOS POR TARJETA CABAL	192.000.000	-86.000.000	106.000.000	105.293.735	99,3%
INGRESOS GRAVADOS-TARJETA CABAL	-	101.447.704	101.447.704	101.447.704	100,0%
INTERÉS COBRADOS A COOP. S/ AHORRO A LA	-	178.639	178.639	178.639	100,0%
INT COBR A CENTR COOP S/ AHORRO A LA VISTA	600.000	-520.000	80.000	75.333	94,2%
INTERESES COBRADOS S/ DEPÓSITOS A PL	18.000.000	11.992.429	29.992.429	29.992.429	100,0%
INTERESES BANCARIOS MONEDA NACIONAL	420.000	-230.000	190.000	189.327	99,6%
CUOTAS DE INGRESO NO RETORNABLES	5.670.000	-441.000	5.229.000	1.258.770	24,1%
GESTIONES DE COBRO	4.200.000	1.990.681	6.190.681	6.190.681	100,0%
COMISIÓN DPTO. RECUPERACIÓN	-	36.233	36.233	36.233	100,0%
PRESTAMOS INCOBRABLES RECUPERADOS	13.200.000	-3.900.000	9.300.000	9.248.346	99,4%
COMISIONES COBRADAS CABAL	27.600.000	-19.000.000	8.600.000	7.809.663	90,8%
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES - NORMAL	121.800.000	-60.000.000	61.800.000	45.834.225	74,2%
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES - REFINANC.	106.800.000	-25.000.000	81.800.000	65.347.345	79,9%
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES - JUDICIAL	165.600.000	-20.000.000	145.600.000	105.281.553	72,3%
DESAFECTACION DE PREVISIONES - TARJETAS	12.000.000	-1.500.000	10.500.000	9.277.901	88,4%
DESAFECTACIÓN DE PREV. - TARJETA JUDICIAL	10.800.000	8.997.649	19.797.649	19.797.649	100,0%
INGRESO SEDE SOCIAL	51.000.000	-10.000.000	41.000.000	40.568.503	98,9%
INGRESOS SERVICIOS A SOCIOS	135.000.000	18.000.000	153.000.000	152.879.123	99,9%
AUSENCIA INJUSTIFICADA	-	844.640	844.640	844.640	100,0%
PREAVISO OMITIDO	-	3.508.000	3.508.000	3.508.000	100,0%
COMISIÓN PRONET	36.000.000	-3.200.000	32.800.000	32.777.463	99,9%
COMISIÓN WESTERN	1.920.000	-170.000	1.750.000	1.754.307	100,2%
COMISIÓN BEPSA	1.080.000	167.620	1.247.620	1.247.620	100,0%
COMISIÓN COMCEL	8.040.000	586.275	8.626.275	8.626.275	100,0%
COMISIÓN TARJETAS DE CRÉDITO	600.000	19.728.193	20.328.193	20.328.193	100,0%
COMISIÓN NETEL	-	503.763	503.763	503.763	100,0%
COMISIÓN ARTAZA HNOS	-	519.454	519.454	519.454	100,0%
ALQUILERES COBRADOS SALÓN GRANDE	21.600.000	-6.000.000	15.600.000	14.828.574	95,1%
ALQUILERES COBRADOS - SALÓN DE EVENTOS	3.000.000	-3.000.000	-	-	0,0%
ALQUILERES COBRADOS 2º PISO SALÓN CHICO	18.000.000	-18.000.000	-	-	0,0%
ALQUILERES COBRADOS ESTACIONAMIENTO	6.000.000	-3.200.000	2.800.000	2.800.000	100,0%
INGRESOS VARIOS	9.000.000	58.220.482	67.220.482	57.079.233	84,9%
CENA ANIVERSARIO	15.000.000	7.242.415	22.242.415	22.242.415	100,0%
ING. P/ AUSPICIO CENA ANIVERSARIO	-	8.181.823	8.181.823	8.181.823	100,0%
SOBRANTE EN CAJA	720.000	-90.000	630.000	628.621	99,8%
INGRESOS POR CÍRCULO DE AHORRO	-	7.105.000	7.105.000	7.105.000	100,0%
TOTALES	2.786.506.415	-	2.786.506.415	2.694.229.135	96,7%

Sr. Fulgencio Villalba A.
Tesorero CONAD

Sra. Zully González de Acosta
Presidenta CONAD

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

PROYECCIÓN DE EGRESOS 2016	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA ANUAL				
DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO	REPROG.	TOTAL REPROG.	EJECUTADO	%
INTERESES PAGADOS S/ AHORRO A LA VISTA	24.000.000	1.078.608	25.078.608	25.078.608	100,0%
INTERESES PAGADOS S/ AHORRO A PLAZO F.	636.000.000	91.822.307	727.822.307	727.822.307	100,0%
INTERESES PAGADOS S/ AHORRO P. INFANTIL	6.000.000	3.000.000	9.000.000	8.440.076	93,8%
INTERÉS PAGADO S/ CIRCULO DE AHORRO	2.400.000	-1.000.000	1.400.000	1.296.000	92,6%
INTERESES PAGADOS S/AHORRO PROGRAMADO	36.000.000	-34.500.000	1.500.000	1.475.501	98,4%
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES	48.000.000	140.662.198	188.662.198	188.662.198	100,0%
PRESTAMOS T.C. LIQUIDADOS POR INCOBRABLES	12.000.000	16.000.000	28.000.000	26.622.872	95,1%
PREVISIONES S/ PRÉSTAMOS NORMALES	12.000.000	71.500.000	83.500.000	83.067.335	99,5%
PREVISIONES S/ PRÉSTAMOS REFINANCIADOS	24.000.000	114.043.132	138.043.132	158.227.837	114,6%
PREVISIONES S/ TARJETAS DE CRÉDITOS	30.000.000	-755.263	29.244.737	29.244.737	100,0%
PREVISIONES S/ PRÉSTAMOS JUDICIALES	60.000.000	-60.000.000	-	-	0,0%
COSTO RUEDA DE AHORROS	17.100.000	850.000	17.950.000	17.950.000	100,0%
SUELDOS Y JORNALES	451.201.320	8.753.214	459.954.534	459.954.534	100,0%
SERVICIOS PAGADOS A TERCEROS	30.000.000	-28.709.677	1.290.323	1.290.323	100,0%
RESPONSABILIDAD EN EL CARGO	53.718.000	-16.600.802	37.117.198	37.117.198	100,0%
RIESGO DE CAJA	7.200.000	-1.400.000	5.800.000	5.800.000	100,0%
COMISIONES PAGADAS A FUNCIONARIOS	93.600.000	-29.185.621	64.414.379	64.414.379	100,0%
GRATIFICACIONES PAGADAS A FUNCIONARIOS	1.800.000	4.430.196	6.230.196	6.230.196	100,0%
VACACIONES PAGADAS	13.954.680	-4.384.749	9.569.931	9.569.931	100,0%
AGUINALDOS PAGADOS	51.639.504	-3.564.965	48.074.539	48.074.539	100,0%
APORTE PATRONAL	102.246.216	-5.823.586	96.422.630	96.422.630	100,0%
BONIFICACIÓN FAMILIAR	10.945.800	-1.395.500	9.550.300	9.550.300	100,0%
PREAVISO POR DESPIDO	6.000.000	-3.053.239	2.946.761	2.946.761	100,0%
INDEMNIZACIONES POR DESPIDO	8.400.000	-6.435.493	1.964.507	1.964.507	100,0%
CONSUMO DE LUZ-CASA MATRIZ	18.000.000	-834.257	17.165.743	17.165.743	100,0%
CONSUMO TELEFÓNICO - CASA MATRIZ	16.800.000	-8.279.152	8.520.848	8.520.848	100,0%
CONSUMO DE AGUA - CASA MATRIZ	1.800.000	-112.024	1.687.976	1.687.976	100,0%
CONSUMO DE LUZ - LOCAL SOCIAL	-	1.261.091	1.261.091	1.261.091	100,0%
CONSUMO DE AGUA - LOCAL SOCIAL	-	298.112	298.112	298.112	100,0%
CONSUMO DE TELEFONÍA CELULAR	3.600.000	4.501.950	8.101.950	8.101.950	100,0%
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	6.000.000	2.527.843	8.527.843	8.527.843	100,0%
IMPRESOS	14.400.000	54.546	14.454.546	14.454.546	100,0%
INSUMOS INFORMÁTICOS	12.000.000	-5.090.319	6.909.681	6.909.681	100,0%
DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	60.000.000	8.416.295	68.416.295	68.416.295	100,0%
DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO GND	-	500.796	500.796	500.796	100,0%
PREVISIÓN SOBRE ACTIVOS RESTRINGIDOS	125.000.004	-125.000.004	-	-	0,0%
HONORARIOS PROFESIONALES	12.000.000	-12.000.000	-	-	0,0%
AUDITORÍA EXTERNA	15.000.000	-5.440.000	9.560.000	9.560.000	100,0%
SEGURIDAD Y VIGILANCIA	31.200.000	-20.800.000	10.400.000	10.400.000	100,0%
SERVICIOS DE LIMPIEZA	1.200.000	-800.000	400.000	400.000	100,0%
INFORMES CONFIDENCIALES	24.000.000	-6.285.375	17.714.625	17.714.625	100,0%
GASTOS DE MOVILIDAD COURIER	9.600.000	-1.687.000	7.913.000	7.913.000	100,0%
GASTOS BANCARIOS	6.000.000	-3.120.282	2.879.718	2.879.718	100,0%

GASTOS GENERALES	6.000.000	-5.773.768	226.232	226.232	100,0%
SERVICIOS DE SEGURIDAD RADAR	3.000.000	-600.001	2.399.999	2.399.999	100,0%
GASTOS JUDICIALES	6.000.000	-6.000.000	-	-	0,0%
SERVICIOS INTERNET	11.400.000	-1.581.068	9.818.932	9.818.932	100,0%
HONORARIOS ABOGADO	12.000.000	-12.000.000	-	-	0,0%
COMISIONES PAGADAS	12.000.000	-12.000.000	-	-	0,0%
ASISTENCIA INFORMÁTICA	24.000.000	1.200.000	25.200.000	25.200.000	100,0%
ALQUILER DE EQUIPOS	1.440.000	-130.908	1.309.092	1.309.092	100,0%
GASTOS DE CAFETERÍA Y LIMPIEZA	8.400.000	1.681.748	10.081.748	10.081.748	100,0%
GASTOS DE ESCRIBANÍAS	1.200.000	-268.181	931.819	931.819	100,0%
GASTOS DE RUBRICACIONES	1.200.000	-458.400	741.600	741.600	100,0%
GASTOS DE SUSCRIPCIONES	4.200.000	-4.200.000	-	-	0,0%
GASTOS DE CIERRES	600.000	-44.545	555.455	555.455	100,0%
COMISIONES CITIBANK	-	5.296.000	5.296.000	5.296.000	100,0%
GASTOS DES. PAGINA WEB	-	2.500.000	2.500.000	2.500.000	100,0%
GASTOS DE EXTINTORES	-	640.909	640.909	640.909	100,0%
GASTOS PAGO EXPRESS	-	240.909	240.909	240.909	100,0%
MANTENIMIENTO EQUIPOS DE INFORMÁTICA	9.600.000	-5.531.818	4.068.182	4.068.182	100,0%
MANTENIMIENTO EDIFICIO E INSTALACIONES	21.600.000	-7.750.366	13.849.634	13.849.634	100,0%
MANTENIMIENTO EQUIPOS DE OFICINA	3.000.000	-496.457	2.503.543	2.503.543	100,0%
MANTENIMIENTO LOCAL SOCIAL	24.000.000	-14.979.228	9.020.772	9.020.772	100,0%
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO VARIOS	2.400.000	-445.455	1.954.545	1.954.545	100,0%
ARANCEL ADELANTO DE EFECTIVO	3.600.000	-570.636	3.029.364	3.029.364	100,0%
SEGUROS PAGADOS	26.400.000	-18.597.729	7.802.271	7.802.271	100,0%
GARANTÍA FIEL CUMPLIMIENTO PRONET	4.200.000	-1.629.888	2.570.112	2.570.112	100,0%
IMPUESTOS MUNICIPALES	1.800.000	8.340.833	10.140.833	10.140.833	100,0%
IMPUESTO A LA RENTA	6.000.000	-4.200.000	1.800.000	1.719.080	95,5%
CANON ROS _ wEB	3.000.000	-103.467	2.896.533	2.896.533	100,0%
MOVILIDAD PARA TRAMITES	3.600.000	1.812.886	5.412.886	5.412.886	100,0%
GASTOS MOVILIDAD PROMOTOR	18.000.000	-1.436.361	16.563.639	16.563.639	100,0%
GASTOS DE PASAJES	240.000	-215.200	24.800	24.800	100,0%
CAPACITACIÓN A FUNCIONARIOS	6.000.000	-4.359.455	1.640.545	1.640.545	100,0%
GASTOS JORNADAS DE EDUCACIÓN	6.600.000	4.828.631	11.428.631	11.428.631	100,0%
CUOTA INCOOP LEY 2157	-	7.806.465	7.806.465	7.806.465	100,0%
CUOTA DE SOSTENIMIENTO FECOPAR	4.200.000	-4.200.000	-	-	0,0%
SERVICIOS CABAL PY	50.400.000	8.115.515	58.515.515	58.515.515	100,0%
GASTOS PROMOCIÓN CABAL	-	1.666.819	1.666.819	1.666.819	100,0%
AJUSTES PARA BAJA CABAL	1.200.000	1.208.373	2.408.373	2.408.373	100,0%
PLÁSTICOS P/TARJETAS DE CRÉDITOS	-	1.517.824	1.517.824	1.517.824	100,0%
DEVOLUCIÓN COMPRA CONTADO	-	1.501.810	1.501.810	1.501.810	100,0%
DIETAS CONSEJO ADMINISTRACIÓN	75.600.000	-13.249.999	62.350.001	62.350.001	100,0%
DIETAS JUNTA DE VIGILANCIA	36.399.996	-8.304.541	28.095.455	28.095.455	100,0%
DIETAS JUNTA ELECTORAL	17.550.000	-1.500.000	16.050.000	16.050.000	100,0%
DIETAS COMITÉ EJECUTIVO	21.600.000	-	21.600.000	21.600.000	100,0%
DIETAS COMITÉ DE EDUCACIÓN	5.760.000	-3.020.000	2.740.000	2.740.000	100,0%
GASTOS DE SESIONES	7.200.000	-1.774.976	5.425.024	5.425.024	100,0%
GASTOS DE MOVILIDAD DIRECTIVOS	2.400.000	-	2.400.000	-	0,0%
VIÁTICOS - DIRECTIVOS	2.400.000	-	2.400.000	-	0,0%
VIÁTICOS - COMITÉ DE RECUPERACIÓN	5.200.008	-2.725.008	2.475.000	2.475.000	100,0%
VIÁTICOS - COMITÉ DE CRÉDITO	7.800.000	-4.325.000	3.475.000	2.475.000	71,2%

VIÁTICOS - COMITÉ DE TARJETAS Y AHORRO	2.600.004	-100.004	2.500.000	2.500.000	100,0%
GASTOS DE CAPACITACIÓN DIRECTIVOS	3.000.000	-3.000.000	-	-	0,0%
GASTOS DE ASAMBLEA	4.200.000	3.617.589	7.817.589	7.817.589	100,0%
GASTOS PROMOCIÓN CABAL	1.800.000	-1.800.000	-	-	0,0%
AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS	-	7.600.000	7.600.000	7.599.001	100,0%
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	600.000	-360.000	240.000	240.000	100,0%
GASTOS DE ANIVERSARIOS	21.600.000	18.800.000	40.400.000	36.919.715	91,4%
GASTOS GENERALES-NO OPERATIVOS	-	200.000	200.000	200.000	100,0%
UNIFORMES AL PERSONAL	12.000.000	-9.763.671	2.236.329	2.236.329	100,0%
LEY 2157 SOSTENIMIENTO INCOOP	3.000.000	-3.000.000	-	-	0,0%
MULTAS Y RECARGOS	-	2.514.770	2.514.770	2.514.770	100,0%
COSTO IVA	24.000.000	-2.676.606	21.323.394	23.288.415	109,2%
PROMOCIONES VARIAS	9.600.000	-1.284.128	8.315.872	8.315.872	100,0%
GASTOS DE AGENDA	8.400.000	-1.000.000	7.400.000	7.000.000	94,6%
GASTOS DE FIN DE AÑO	5.040.000	-1.500.000	3.540.000	2.957.000	83,5%
CUOTA SOSTENIMIENTO FECOPAR LTDA.	-	3.600.000	3.600.000	3.600.000	100,0%
AJUSTES VARIOS	3.000.000	-2.618.254	381.746	381.746	100,0%
GASTOS DE AGASAJOS	-	2.965.057	2.965.057	2.965.057	100,0%
GASTOS NO DEDUCIBLES	-	76.000	76.000	76.000	100,0%
TOTALES	2.662.835.532	1.600.000	2.664.435.532	2.673.741.838	100,3%
EXCEDENTES	123.670.883			20.487.297	16,6%

Sr. Fulgencio Villalba A.
Tesorero CONAD

Sra. Zully Gonzalez de Acosta
Presidenta CONAD

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Empresa Consultora de Auditoría

A los Señores Presidentes y Miembros
Consejo de Administración y junta de Vigilancia
Cooperativa de Vendedores de Repuestos y Afines Ltda.
Presente

Identificación de los Estados Financieros
Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de la "Cooperativa de Vendedores de Repuestos y Afines Ltda.", que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2016 y el Estado de Resultados, Estado de Variación del Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los Estados Financiero al 31 de diciembre de 2015 fueron auditados por otros Auditores Independientes, quienes emitieron su opinión sin salvedades.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros
La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con la Resolución del Instituto Nacional de Cooperativismo Nº 15.156/16, Marco Regulatorio para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y en los aspectos no reglamentados por esta con base en las Normas Contables utilizadas en Paraguay. Esta responsabilidad incluye; diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, y que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables.

Responsabilidad del Auditor
Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros con base en nuestra Auditoría. Efectuamos nuestra Auditoría de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la Auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libre de representación errónea de importancia relativa.

Una Auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de Auditoría sobre los montos y revelaciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados depen-

den 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 a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el Auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de la Entidad, para diseñar los procedimientos de Auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de le entidad.

Una Auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados Financieros.

Creemos que la evidencia de Auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para emitir nuestra opinión de Auditoría.

Opinión
En nuestra opinión, los Estados Financieros mencionados en el párrafo (1) presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la "Cooperativa de Vendedores de Repuestos y Afines Ltda." al 31 de diciembre de 2016, y de su desempeño financiero y su flujo de efectivo por el año que termino en esa fecha, de acuerdo con la Resolución del Instituto Nacional de Cooperativismo Nº 15.156/16, Marco Regulatorio para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y en los aspecto no reglamentados por esta, con base en las Normas Contables utilizadas en Paraguay.

Lic. Osvaldo Alain Patiño, Auditor
Registro: INCOOP Nº 93/2013 Categoría (1)
Registro SEPRELAD Nº 364/2014
Registro S.E.T. Nº 38/2015
Matrícula C.C.P. Nº C-432

04 de abril de 2017
Asunción, Paraguay

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 Nº 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 2016.

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 **"Empresa Consultora de Auditoría" (E.C.A.)**, 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 2016.

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 2016.

Por las referencias mencionadas, y en función a las atribuciones conferidas por el artículo 76º, inciso d) de la Ley Nº 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 2016, para su aprobación.

Daisy Martínez
Presidenta

Claudia Morel
Secretaria

Actividades

Entrega del Huyndai i10 0km al ganador Sr. Aldo Benítez, Promo 25 años.

Charla en el Gran Hotel del Paraguay, Aniversario 25 años.

Plantel de Directivos, Cena Aniversario 25 años.

Colaboradores Cena Aniversario 25 años.

Cena Aniversario por los 25 años.

Festejo Día de la madre 2016.

Actividades

Festejo Día del Niño.

Charla Prevención de Lavado de Dinero.

Mesas redondas desarrolladas.

Taller de Finanzas Personales.

San Juan 2016.

Festejo por el Día del Trabajador.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

(AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016)

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

1.1. Naturaleza Jurídica

La cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, COOPAVRA LTDA., fue fundada el 5 de diciembre de 1991, y reconocida su personería jurídica por el decreto del poder ejecutivo Nº 17.357, de fecha 02 de abril de 1993, y pasó a denominarse COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, PRODUCCIÓN, CONSUMO Y SERVICIOS DE LA ASOCIACIÓN DE VENDEDORES DE REPUESTOS Y AFINES DEL AUTOMOTOR – COOPAVRA LTDA, a partir de la resolución Nº 66, del Instituto Nacional de Cooperativismo, de fecha 27/03/98, que aprobó el Nuevo Estatuto Social adecuado a la ley Nº 438/94 y al decreto reglamentario Nº 14052/96.
La última modificación del Estatuto Social fue aprobada por la Asamblea General Extraordinaria llevada a cabo el 31 de octubre del 2014.

1.2. Domicilio

El domicilio real de la Cooperativa 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.

1.3. 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 5º 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 fine 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 personal;
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.

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 2016, 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 Nº 438/94 de Cooperativas. El Decreto Nº 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.

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 Nº 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 ocurra 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 previsiones sobre cartera de dudosa recuperación.
La Cooperativa ha constituido previsiones 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 Previsiones”.

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 2016, con la aplicación de los coeficientes de revalúo establecidos en la Resolución de Actualización Nº 03 del 29 de Diciembre del 2016, emitida por la Subsecretaria 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 G. 1.148.344.642

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 2016, está compuesto por dinero en efectivo; en caja, bancos y en el sector cooperativo, lo cual se detalla a continuación:

3.1. Caja G. 306.231.131

El saldo en caja al cierre del ejercicio 2016, corresponde a efectivos a depositar, recaudaciones de terceros a depositar y fondos de la empresa según detalle:

Efectivos a Depositar			
Fecha	**Caja**	**Importe**	
29/12/2016	1	106.525.333	
29/12/2016	2	12.446.817	
29/12/2016	3	26.628.971	**145.601.121**
30/12/2016	1	124.358.460	
30/12/2016	2	7.925.306	
30/12/2016	3	12.292.263	**144.576.029**
29/12/2016	**Deposito Realizado**		-81.345.000
Total			**208.832.150**

Recaudaciones de Terceros a Depositar				
Fecha	**Caja**	**Importe**	**Total**	**Observación**
29/11/2016	1	2.347.082	**5.674.370**	Pronet y Netel Recaudaciones A Pagar
29/11/2016	3	3.327.288		
30/12/2016	1	10.174.154	**11.724.611**	Pronet Recaudaciones A Pagar
30/12/2016	3	1.550.457		
Total			**17.398.981**	

Fondos en La Empresa	
Fondos de Extracción	20.000.000
Fondo Fijo	60.000.000
Total Fondos en la Empresa	**80.000.000**

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.

3.2. Depósitos G. 842.113.511

Los saldos representan, depósitos en cooperativas y bancos, discriminados en cajas de ahorros a la vista, a plazo y cuenta corriente, al 31 de Diciembre de 2016 según detalle:

Deposito a la Vista Sector Cooperativo	
CENCOPAN caja de Ahorro a la Vista	75.333
Cooperativa Judicial Caja d Ahorro a la Vista	22.651.576
Total Depósito a la Vista Sector Cooperativo	**22.726.909**

Depósitos a la Vista Bancos	
Banco Continental Cta. Nº 16748600000	42.961.187
Visión Banco SAECA	101.289.406
Banco Nacional de Fomento	1.094.652
Debito Clearing CABAL	220.517
Citibank Regional	35.138.489
Banco Continental Cta. Nº 1618432109	138.682.351
Total Depósitos a la Vista Bancos	**319.386.602**

Depósito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	
Cooperativa Judicial Caja de Ahorro a Plazo Fijo	500.000.000
Total Depósito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	**500.000.000**

NOTA 4. CARTERA DE PRESTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITOS CORTO PLAZO

La conformación del saldo expuesto en 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 previsiones, conforme lo establece el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas Al cierre del ejercicio 2016 se halla conformada de la siguiente manera:

Cartera de Préstamos Corto Plazo	
Amortizables	**5.477.546.263**
Préstamo Ordinario	3.002.219.314
Préstamo de Emergencia	17.217.073
Préstamo Hipotecario	61.043.977
Préstamo a Sola Firma	3.338.540
Préstamos de MPYMES	6.958.663
Préstamo Capital Operático	745.424.170
Préstamo Ordinario Caución de Ahorro	444.667.755
Préstamo Paralelo/Promoción	1.196.676.771
Plazo Único	**300.468.666**
Préstamo Ordinario Plazo Único	300.468.666
Deudores Tarjetas de Créditos	**627.216.319**
Deudores Por Tarjeta CABAL	531.110.497
Plan Cuota CABAL	59.786.771
CABAL Cartera Refinanciada	36.319.051
Prestamos Vinculados	**622.238.790**
Préstamos al Personal	66.810.403
Prestamos a Directivos	555.428.387
Prestamos Vencidos	**435.748.632**
Deudores Gestión Directa (61-120 Días)	231.664.985
Deudores Gestión Directa (121-180 Días)	31.210.236
Deudores Gestión Directa (181-360 Días)	130.095.171
Deudores Gestión Directa (+360 Días)	42.778.240
Prestamos Refinanciados	**213.393.679**
Prestamos Refinanciados	172.512.626
Prestamos Consolidación	40.881.053
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	**-175.820.377**
Previsión Acum. p/ Préstamos Vencidos	-58.713.661
Previsión Acum. p/Préstamos Refinanciados	-69.995.882
Previsión Acum. p/Tarjetas de Créditos	-47.110.834
Total Cartera de Préstamos Corto Plazo	**7.500.791.972**

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITOS Y TARJETAS DE 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 hipotecaría conforme al tipo de préstamo. También incluyen préstamos refinanciados. Constituidas previsiones sobre los mismos conforme a lo establecido en Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

Cartera de Préstamos Largo Plazo	
Amortizables	**1.728.867.294**
Préstamo Ordinario	1.083.446.470
Préstamo Hipotecario	9.873.902
Préstamo a Sola Firma	360.152
Préstamos de MPYMES	2.024.386
Préstamo Capital Operático	253.652.706
Préstamo Ordinario Caución de Ahorro	214.646.199
Préstamo Paralelo/Promoción	164.863.479
Prestamos Vinculados	**214.445.481**
Prestamos a Directivos	137.730.140
Prestamos al Personal	76.715.341
Prestamos Refinanciados	**269.621.108**
Prestamos Refinanciados	269.621.108
Prestamos Vencidos	**169.303.505**
Deudores Gestión Directa (61-120 Días)	84.123.297
Deudores Gestión Directa (121-180 Días)	11.948.279
Deudores Gestión Directa (181-360 Días)	65.903.346
Deudores Gestión Directa (+360 Días)	7.328.583
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	**-90.994.708**
Previsión Acum. p/ Préstamos Vencidos	-2.326.702
Previsión Acum. p/Préstamos Refinanciados	-88.668.006
Total Cartera de Préstamos Largo Plazo	**2.291.242.680**

NOTA 6.- INTERESES DEVENGADOS SOBRE CRÉDITOS G. 308.048.069

Se realiza el devengamiento de los intereses sobre la cartera de crédito hasta los 60 días de atraso que constituyen ingresos. A partir de los 61 días de atraso de los préstamos se realiza el extorno de los mismos y se realiza la previsión con la escala correspondiente de acuerdo a los días de atraso, establecido según el Nuevo Marco Regulatorio de Cooperativas. La composición al 31 de diciembre de 2016 fue según el siguiente detalle:

Intereses Devengados s/ Créditos	
Intereses Financieros Documentados	1.813.842.755
Interés Financieros Documentados a Devengar	-1.505.794.686
Total Intereses Devengados s/Créditos	**308.048.069**

NOTA 7. OTROS CRÉDITOS CORTO PLAZO G. 39.701.513

Corresponde a saldos de créditos fiscales y créditos diversos. La conformación del saldo al cierre del ejercicio 2016, fue la siguiente:

Otros Créditos Corto Plazo	
Crédito Fiscal	**1.699.696**
Anticipo Impuesto a la Renta	1.699.696
Créditos Diversos	**38.001.817**
Deudores por Western Unión	34.479.582
Comisión a Cobrar (Bepsa-Artaza Hrnos.)	416.651
Comisión p/Transferencia a Cobrar Western Unión	172.384
Cuentas Por Cobrar	227.082
Cuentas Por Cobrar-Adelanto CABAL	1.500.000
Cuentas Por Cobrar Debito Aporte, Solidaridad., Sede Social	346.722
Comisión a Cobrar COMCEL	765.597
Comisión a Cobrar NETEL	93.799
Total Otros Créditos Corto Plazo	**39.701.513**

NOTA 8. EXISTENCIAS G. 13.820.366

Al cierre del ejercicio 2016, el monto de **G. 13.820.366,** 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 9. OTROS ACTIVOS CORTO PLAZO G. 15.636.021

La composición al cierre del ejercicio 2016, representa el saldo en plásticos para tarjetas de créditos, seguros pagados por adelantado y seguros pagados por adelantado s/préstamos, a devengar en el siguiente ejercicio, conforme al siguiente detalle:

Materiales e Insumos en Existencias	
Plásticos p/ Tarjetas de Créditos	2.807.200
Total Materiales e Insumos en Existencias	**2.807.200**

Seguros Pagados Por Adelantados				
Póliza Nº	**Aseguradora**	**Sección**	**Vto.**	**Importe a Devengar**
70701003058/000	La Consolidada de Seguros	Fidelidad de Empleados	22-mar-17	100.872
12070200001850000	La Independencia de Seguros	Robo/Valores en Tránsito	03-ago-17	856.787
12070100000800000	La Independencia de Seguros	Robo/Fidelidad de Empleados	03-ago-17	1.285.180
12020100177410000	La Independencia de Seguros	Incendio	03-ago-17	214.197
12140100001560000	La Independencia de Seguros	Riesgos Técnicos/Equipos Electrónicos	03-ago-17	803.238
12070200001840000	La Independencia de Seguros	Robo/Valores en Tránsito	03-ago-17	214.197
12070300002650000	La Independencia de Seguros	Robo/Valores en Caja Fuerte	03-ago-17	481.943
12070500005470000	La Independencia de Seguros	Robo/Local Com. E Industrial	03-ago-16	160.647
12080100001400000	La Independencia de Seguros	Cristales/Vidrios	03-ago-17	107.098
Fact. Nº 001-015-0007422	PRONET	Gtia. De Fiel Cumplimiento. De Contrato	13-sep-17	1.970.212
Total				**6.194.371**

Seguros Pagados Por Adelantado s/Préstamos	
Saldo según Balance	6.634.450
Total Seguros Pagados Por Adelantado s/Préstamos	**6.634.450**

NOTA 10. OTROS CRÉDITOS LARGO PLAZO G. 43.293.155

Corresponde a Depósitos en Garantía sobre las Tarjetas de Crédito CABAL, saldo **G. 43.293.155** al cierre del ejercicio 2016.

NOTA 11. INVERSIONES Y PARTICIPACIONES G. 85.457.434

El saldo al 31 de diciembre de 2016 está conformado por inversiones realizadas en Aportaciones en Centrales y Cooperativas Cuyos saldos se exponen a continuación:

Inversiones y Participaciones	
Aportaciones en Centrales Cooperativas- CENCOPAN Ltda.	85.187.434
Aportaciones en Otras Cooperativas Nacionales - Coop. Judicial Ltda.	270.000
Total Inversiones y Participaciones	**85.457.434**

NOTA 12. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO G. 3.325.324.664

Comprende los bienes del activo fijo con que cuenta la Cooperativa, expresados por su valor revaluado, conforme a la Resolución de Actualización Nº 03, al 29 de Diciembre de 2016 de la SET, expuestos con su respectiva cuenta regularizadora.

El saldo está compuesto por:

PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO	
Permanente	
Edificios	**1.915.257.207**
Edificios Local Central	1.699.635.552
Edificios Local Social-Ñemby	215.621.655
Terreno	**1.309.117.500**
Terreno Local Central	707.917.500
Terreno Local Social-Ñemby	601.200.000
Equipos e Instalaciones	**86.543.929**
Instalaciones	86.543.929
Maquinarias y Equipos	**249.434.970**
Útiles y Enseres	5.293.307
Equipos de Oficina	34.357.538
Equipos de Informática	206.137.579
Instalaciones PRONET	3.646.546
Muebles de Oficina	**198.675.173**
Muebles de Oficina	198.675.173
Equipos y Software Informático	**50.087.693**
Software Informático SICMA PR100	22.453.050
Software Legal Microsoft	27.634.643
(Depreciaciones Acumuladas)	**-483.791.808**
Menos: Depreciación Acumuladas	-483.791.808
Total Permanente	**3.325.324.664**

NOTA 13.- OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO G. 151.288.353
Constituida al cierre del ejercicio 2016 por las siguientes cuentas:

Otros Activos a Largo Plazo	
-Activos Restringidos	**126.160.081**
Activos de Disponibilidad Restringida	**125.000.000**
ITAU Cta. Nº 300102013 en Suspenso	125.000.000
Partidas Pendientes de Conciliación	**1.160.081**
Recaudaciones a Depositar Pendientes de Conciliación	1.160.081
-Cargos Diferidos	**25.128.272**
Patentes y Software Informático	**2.727.273**
Licencia ESET ENDPOINT ANTIVIRUS	2.727.273
Gastos de Reorganización	**30.000.000**
Gastos de Planificación Diferidos	7.500.000
Gastos de OYM Diferidos	22.500.000
Menos: Amortización Acumulada Cargos Diferidos	**-7.599.001**
Total Otros Activos a Largo Plazo	**151.288.353**

Los cargos diferidos, según lo establecido por la Ley 125/91 y por las Normas del INCOOP, son amortizados a partir del ejercicio 2016, y por un periodo de 5 años.

NOTA 14. AHORRO A LA VISTA CAPTADOS G. 2.178.452.282

Este rubro corresponde a los ahorros a la vista captados de los socios, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2016 es de **G. 2.178.452.282** La tasa de interés pagada por la Cooperativa, sobre ahorro a la vista es del 1,5 % anual con capitalización trimestral de intereses.

NOTA 15. AHORRO A PLAZO CAPTADOS G. 3.612.139.075

Comprenden los depósitos de ahorro a plazo fijo captados por la cooperativa, en el ejercicio 2016. Los plazos varían de 6 a 36 meses, y las tasas de interés, oscilan entre el 4% y 14,5% anual. También se tienen tasas especiales de 15% para los depósitos de hasta 48 meses de plazo.

El detalle es el siguiente al cierre del ejercicio 2016:

Ahorros a Plazo Captados	
Caja de Ahorro Plazo Fijo	3.338.864.954
Caja de Ahorro Infantil a Plazo Fijo	91.570.446
Circulo de Ahorro	143.250.000
Caja de Ahorro Programado	38.453.675
Total Ahorros a Plazo Captados	**3.612.139.075**

NOTA 16. INTERESES DEVENGADOS A PAGAR G. 101.439.446

El saldo de esta cuenta, corresponde a los intereses a capitalizar sobre los ahorros a plazo fijo al vencimiento del contrato según lo siguiente:

Intereses Devengados a Pagar	
Intereses Devengados a Capitalizar s/Ahorro a Plazo Fijo	101.439.446
Total Intereses Devengados a Pagar	**101.439.446**

NOTA 17. CUENTAS A PAGAR G. 34.455.799

Este rubro representa las obligaciones no financieras de la cooperativa. El saldo al cierre del ejercicio 2016, se encuentra compuesto de la siguiente manera:

Cuentas a Pagar	
Cuentas a Pagar	133.334
Garantías de Alquiler	2.050.000
Recaudaciones de Terceros a Pagar	17.398.981
Cuentas a Pagar Tarjetas de Créditos	13.866.076
Otros Acreedores	1.007.408
Total Cuentas a Pagar	**34.455.799**

NOTA 18. PROVISIONES G. 211.267.755

La conformación del saldo de este rubro corresponde a los pagos a realizar por varios conceptos al cierre del ejercicio 2016, según el siguiente detalle:

Provisiones	
Obligaciones Fiscales	**23.888.828**
IVA a Pagar	23.888.828
Aporte Ley 2157-INCOOP	**14.732.184**
Aporte Ley 2157-INCOOP	14.732.184
Aportaciones a Devolver	**119.201.203**
Aportaciones a Devolver	119.201.203
Provisiones Varias	**35.124.242**
Dietas a Pagar	10.179.030
Honorarios Profesionales a Pagar	9.392.407
Retención Plan Corporativo	676.470
Equifax S.A	1.509.596
Aseguradora Tajy Propiedad Cooperativa	220.320
Nucleo S. A	517.580
CABAL S. A	4.966.173
Ande, Essap	1.962.666
ECA S.R.L	5.700.000
Obligaciones Por Servicios	**2.672.731**
Seguros a Pagar s/Tarjetas de créditos	2.672.731
Obligaciones Sociales	**15.648.567**
IPS a Pagar	15.556.313
Aguinaldos a Pagar	92.254
Total Provisiones	**211.267.755**

NOTA 19. FONDOS G. 390.875.966

Constituido por los fondos de Solidaridad al cierre del ejercicio 2016, cuyo saldo es de **G. 390.875.966**. Este fondo se halla conformado por los aportes mensuales de los socios adheridos al servicio de solidaridad, y tiene como objetivo ofrecer ayuda económica circunstancial al socio, dentro del marco reglamentario pertinente. El monto mensual cobrado es de 5.000 G.

NOTA 20. AHORRO A PLAZO CAPTADOS LARGO PLAZO G. 2.996.988.204

Comprenden los ahorros a plazo captados de los socios. Al cierre del ejercicio 2016, la cartera de ahorro se halla conformada de la siguiente forma:

Ahorros a Plazo Captados	
Caja de Ahorro a Plazo Fijo	2.952.943.827
Caja de Ahorro Infantil a Plazo Fijo	28.613.247
Caja de Ahorro Programado	15.431.130
Total Ahorros a Plazo Captados	**2.996.988.204**

NOTA 21. PASIVO DIFERIDO G. 545.869

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 2016 es de **G. 545.869.**

NOTA 22. PATRIMONIO NETO G. 5.396.784.473

Al 31 de diciembre del 2016, el Patrimonio Neto de la Cooperativa estuvo conformado de la siguiente manera se detalla a continuación:

Patrimonio Neto	
CAPITAL	**2.749.591.198**
Capital Suscripto	3.453.425.364
Menos: Socios Suscriptores	-703.834.166
RESERVAS	**2.626.705.978**
Capital Institucional	**130.869.365**
Reserva Legal	**1.602.873**
Reserva Legal	1.602.873
Otras Reservas	**129.266.492**
Reserva Institucional	6.119.601
Reserva Para Construcción	123.146.891
Capital No Institucional	**2.495.836.613**
Reserva de Revaluó	**423.197.613**
Revalúo Ley 125	423.197.613
Revalúo Técnico	**2.072.639.000**
Revalúo Casa Central	1.291.529.157
Revalúo Local Social –Ñemby	781.109.843
RESULTADOS	**20.487.297**
Excedentes del Ejercicio	20.487.297
Total Patrimonio Neto	**5.396.784.473**

NOTA 23. INGRESOS OPERATIVOS G. 2.543.039.587

Constituyen el saldo de los ingresos operativos al cierre del ejercicio 2016 según el siguiente detalle:

Ingresos Operativos	
Intereses Compensatorios sobre Prestamos	1.773.169.170
Intereses Moratorios Cobrados	28.164.590
Intereses Punitorios Cobrados	9.212.835
Ingresos Cobrados s/Tarjetas de Créditos	206.741.439
Intereses Cobrados s/Deposito a la Vista	253.972
Intereses Cobrados s/Depósito a Plazo	30.181.756
Cuota de Ingreso No Retornable	1.258.770
Créditos Liquidados Por Incobrables Recuperados	15.475.260
Comisiones Cobradas s/Tarjetas de Créditos	28.137.856
Desafectación de Previsiones	245.538.673
Otros Ingresos y Servicios a Socios	197.800.266
Ingreso Por Circulo de Ahorro	7.105.000
Total Ingresos Operativos	**2.543.039.587**

NOTA 24. INGRESOS NO OPERATIVOS G. 151.189.548

Representan aquellos ingresos no operativos de la cooperativa, al cierre del ejercicio 2016. El detalle de este rubro se expone a continuación:

Ingresos No Operativos	
Comisiones Por servicios de Cobranzas	45.428.882
Alquileres Cobrados	17.628.574
Ingresos Extraordinarios	87.503.471
Sobrante en Caja	628.621
Total Ingresos No Operativos	**151.189.548**

NOTA 25. COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS G. 2.586.646.934

Corresponde a los saldos de los costos y gastos incurridos durante el ejercicio 2016. El detalle de este rubro se expone a continuación:

Costos y Gastos Operativos	
Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito	
Intereses Pagados a Ahorristas	764.112.492
Créditos Liquidados Por Incobrables	215.285.070
Previsiones s/Préstamos Incobrables	270.539.909
Costo Rueda de Ahorros	17.950.000

Sub-Total	**1.267.887.471**
Gastos Administrativos por Actividad de Ahorro y Crédito	
Sueldo Personal Administrativo y Otros	574.806.630
Beneficios Sociales	168.528.668
Servicios Públicos	37.060.720
Materiales, Útiles y Papelerías	29.892.070
Depreciación del Ejercicio	68.917.091
Amortización Cargos Diferidos	7.599.001
Honorarios Profesionales	9.560.000
Servicios de Terceros	99.290.947
Reparación y Mantenimiento	31.371.676
Seguros	10.372.383
Impuestos y Tasas	14.756.446
Gastos de Movilidad y Transporte	22.001.325
Capacitación a Funcionarios	1.640.545
Gastos de Jornada de Educación	11.428.631
Sub-Total	**1.087.226.133**
Costos Otros Servicios	
Cuota INCOOP Ley 2157	7.806.465
Cuota de Sostenimiento FECOPAR Ltda.	3.600.000
Sub-Total	**11.406.465**
Gastos Administrativos Por Ventas	
Servicios CABAL PY (Proces. De Tarjetas de Créditos)	58.515.515
Gastos Promoción CABAL	1.666.819
Ajuste para baja CABAL	2.408.373
Plásticos P/Tarjetas de Créditos	1.517.824
Devolución Compra Contado	1.501.810
Arancel Adelanto en Efectivo	3.029.364
Sub-Total	**68.639.705**
Otros Egresos Operativos	
Dietas a Directivos	130.835.456
Gastos de Sesión	12.834.115
Gastos de Asamblea	7.817.589
Sub-Total	**151.487.160**
Total Costos y Gastos Operativos	**2.586.646.934**

NOTA 26. COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS G. 87.094.904
El detalle de este rubro se expone a continuación:

Egresos No Operativos	
Donaciones y Contribuciones	240.000
Gastos de Aniversarios	36.919.715
Gastos Generales-No Operativos	200.000
Uniformes Al Personal	2.236.329
Multas y Recargos	2.514.770
Costo IVA	23.288.415
Promociones Varias	8.315.872
Gastos de Agenda	7.000.000
Gastos de Fin d Año	2.957.000
Ajustes Varios	381.746
Gastos de Agasajos	2.965.057
Gastos No Deducibles	76.000
Total Egresos No Operativos	**87.094.904**

NOTA 27. RESULTADOS G. 20.487.297
Los excedentes del ejercicio 2016, serán distribuidos conforme al Art. 40º del Estatuto Social de la Cooperativa, con posterioridad a la realización de la Asamblea General de socios y aprobada por la misma.
El resultado al cierre del ejercicio 2016 fue el siguiente:

RESULTADOS	
Excedentes y Perdidas	
Excedentes de Ejercicio 2016	20.487.297
Total Resultados del Ejercicio 2016	**20.487.297**

PROPUESTA
DE DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE
Ejercicio 2016

Excedente del Ejercicio Gs.		**16.389.838**
20%	Reserva Legal	3.277.968
50%	Fondo de Educación	8.194.919
27%	Fondo Institucional	4.425.256
3%	Aporte Federación	491.695
Excedente especial Gs.		**4.097.459**
10%	Reserva Legal	409.746
70%	Fondo de Educación	2.868.222
20%	Fondo Institucional	819.491
TOTAL EXCEDENTE		**20.487.297**

PRESUPUESTO
GENERAL DE INVERSIONES
Año 2017

Descripción	Monto
Adquisición y actualización de equipos informáticos	20.000.000
Adquisición de Equipos y Muebles de Oficina	10.000.000
Actualización sistema integrado	150.000.000
Mantenimiento del Edificio	50.000.000
Mejoras en local social	10.000.000
Adquisición de licencias	16.000.000
Mantenimiento de estacionamiento	5.000.000
Total de Inversiones	**261.000.000**

Abog. Luis A. Cassella
Secretario
Consejo de Administración

Sra. Zully González de Acosta
Presidenta
Consejo de Administración

PRESUPUESTO DE INGRESOS
AÑO 2017

INGRESOS	**3.224.291.224**
INGRESOS OPERATIVOS	**3.085.201.224**
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	3.085.201.224
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	2.651.352.324
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	2.132.038.781
Intereses Compesantorios s/Amortizables	1.066.019.391
Intereses Compesantorios s/Descuentos	440.266.008
Intereses Comp. S/ Prést. a Coop y Entidades SFL	7.462.136
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	191.883.490
Intereses Compensatorios s/ Créd. Judicializados	213.203.878
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	213.203.878
Comisiones Cobradas	264.000.000
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	264.000.000
Intereses Moratorios Cobrados	33.196.303
Intereses Moratorios s/Amortizables	26.557.042
Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	3.319.630
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	3.319.630
Intereses Punitorios Cobrados	10.917.240
Intereses Punitorios s/Amortizables	8.733.792
Intereses Punitorios s/ Créditos Judicializados	1.091.724
Intereses Punitorios s/ Créditos Refinanciados	1.091.724
Ingresos Cobrados s/ Tarjeta de Crédito	211.200.000
Ingresos Cobrados s/Tarjetas de Créditos	211.200.000
Intereses Cobrados por Dep. y Valores Financieros	54.360.000
Depósitos a la Vista	360.000
Intereses s/ Dep. Ahorro Vista Sector Cooperativo	180.000
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	180.000
Depósitos a Plazo	54.000.000
Intereses s/ Dep. a Plazo Fijo Sector Cooperativo	54.000.000
Ingresos Operativos Varios	172.488.900
Desafectación de Previsiones	138.600.000
Desafectaciones p/ créditos y otros activos	138.600.000
Otros Ingresos Operativos Varios	33.888.900
Cuotas de Ingreso no retornables	16.608.900
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	17.280.000
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	207.000.000
Ventas y Servicios a Socios	207.000.000
Otros Ingresos y Servicios	207.000.000
Ingresos No Operativos	139.090.000

Ingresos Eventuales	139.090.000
Ingresos Varios	139.090.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	34.200.000
Alquileres Cobrados	40.200.000
Ingresos Extraordinarios	53.650.000
Otros Ingresos no Operativos	11.040.000
Egresos	3.126.815.744
Costos y Gastos Operativos	3.126.815.744
Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	3.042.407.744
Intereses y Comisiones Pagados	899.148.000
Intereses Pagados por Captaciones Socios	18.120.000
Intereses Pagados p/ Ahorros Plazo Personas físicas	865.344.000
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	3.684.000
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	12.000.000
Previsiones	461.000.004
Previsiones para Créditos en Mora	336.000.000
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	125.000.004
Otros Costos por Servicios Financieros	74.040.000
Costo Rueda de Ahorros	16.200.000
Costos Tarjetas de Crédito	57.840.000
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Créd.	1.447.419.764
Gastos de Personal	995.942.964
Honorarios	99.180.000
Servicios y Gastos de Oficina	259.296.800
Mercadeo	29.400.000
Depreciaciones y Amortizaciones	63.600.000
Gastos de Gobernabilidad	160.799.976
Gastos del Consejo de Administración	91.399.992
Gastos de la Junta de Vigilancia	33.799.992
Gastos del Órgano Electoral	18.799.992
Gastos de Comités	11.400.000
Gastos de Asamblea	5.400.000
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	12.408.000
Costo de Ventas	2.400.000
Educación Cooperativa	10.008.000
Otros Gastos y Pérdidas	72.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	72.000.000
Resultado	97.475.480

Abog. Luis A. Cassella Brasa
Secretario
Consejo de Administración

Sra. Zully González de Acosta
Presidenta
Consejo de Administración

PLAN GENERAL DE TRABAJO
EJERCICIO 2017

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	25 socios/as, directivos/as, empleados/as, más de la cantidad que habitualmente participa de las actividades organizadas por el Comité de Educación.
	1.2	Mantener el grado de satisfacción del 80% de los usuarios del servicio en educación.
	1.3	100% de los directivos y empleados capacitados según los aspectos necesarios para el desempeño de sus funciones.
	1.4	Encarar publicación sobre las novedades desarrolladas por los comités y por toda la cooperativa.
	1.5.	100% de las actividades de capacitación evaluadas según formularios.
	1.6	Actividades de integración entre socios/directivos /empleados 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	Crear nuevos productos o servicios que hoy no se están prestando y ofrecer a los socios.
	2.2	75% de los socios utilizando estos servicios.
	2.3	Establecer los parámetros de medición para conocer las necesidades del socio.
OBJETIVO N° 3: INCREMENTAR LA CANTIDAD DE SOCIOS.		
OBJETIVO ESPECÍFICO	3.1	Base de datos (interna) de potenciales socios/as.
DIMENSIÓN FINANCIERA		
OBJETIVO N° 4: MANTENER SERVICIOS COMPETITIVOS.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	4.1	Ofrecer servicios eficientes, competitivos para el socio: préstamos, tarjetas, solidaridad, ahorros.
	4.2	Condiciones mejoradas con relación al mercado financiero.
	4.3	Ofrecer diversidad de tipos de ahorros (plazo fijo, programado, a la vista, círculo, etc.). Mejores tasas en ahorros.
	4.4	Definir política de corto plazo para mejorar la gestión de recuperación, reducir morosidad , desafectar previsiones e incrementar los excedentes , a fin de lograr el crecimiento patrimonial y mantener socios satisfechos.
	4.5	Establecer como meta la reducción al 5% de morosidad al cierre del ejercicio 2017.
	4.6	Cuantificación mensual de liquidez y definición de estrategias a través del presupuesto financiero.
OBJETIVO N° 5: AFIANZAR LA SOLVENCIA INSTITUCIONAL.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	5.1	Inducir a la constitución de reserva legal por encima de lo exigido por Ley.
	5.2	Aumento de la cartera de ahorro.
	5.3	Aumento del Activo.
	5.4	Aumento de las aportaciones.
	5.5	Generar excedentes positivos.
	5.6	Aumento de la cartera de créditos.
DIMENSIÓN PROCESOS INTERNOS		
OBJETIVO N° 6: OPTIMIZAR LA COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	6.1	70 % de la masa societaria con acceso a la información proporcionada por los medios utilizados por la cooperativa.
	6.2	Novedades de los comités con el alcance del 100% a los directivos y empleados.
OBJETIVO N° 7: ADECUAR Y RACIONALIZAR LA ESTRUCTURA, PROCESOS, TECNOLOGÍA Y RR.HH.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	7.1	Mantener el programa informático ajustado a nuestra estructura para facilitar los procesos. Desarrollo de página web.
	7.2	Un diagnóstico de las necesidades de RR.HH. ajustado a trabajos de reorganización.
DIMENSIÓN APRENDIZAJE CRECIMIENTO		
OBJETIVO N° 8: PARTICIPAR ACTIVAMENTE DE LOS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	8.1	Apoyo en materia de educación financiera con la Central de Cooperativa.
	8.2	Consolidar lazos con FECOPAR, manteniendo el espacio ganado.
OBJETIVO N° 9: 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.

BALANCE SOCIAL
EJERCICIO 2016
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	2.270	2.170		
	CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE	2.328	2.273		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2016	Año 2015	% variación	OBSERVACIONES
D1	**D.1 APERTURA COOPERATIVA**				
D1	**A- INGRESO ASOCIADOS/AS**				
D1	Meta fijada para el año	420	384	9%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	279	341	-18%	
D1	Hombres	150	192	-22%	
D1	Mujeres	128	149	-14%	
D1	18-25 años	75	88	-15%	
D1	26-35 años	76	84	-10%	
D1	36-45 años	56	67	-16%	
D1	46-55 años	38	56	-32%	
D1	56-60 años	13	18	-28%	
D1	61 y mas años	20	28	-29%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	1	0	0%	
D1	Solicitudes no aceptadas	0	0	0%	
D1	% del total de asociados en el año	11,98%	15,00%	-20%	
D1	Promedio de ingreso mensual	23	28	-18%	
D1	**Requisito Económico exigido (Montos)**				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	13.500	30.000	-55%	
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	35.500	19.000	87%	
D1	- Total	67.000	67.000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	3,41%	3,67%	-7%	
D1	**B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)**				
D1	Total de salida	225	241	-7%	
D1	**Renuncia voluntaria . Causas**	116	79	47%	
D1	**Exclusión por incumplimiento estatutario**	102	157	-35%	
D1	**Exclusión por fallecimiento**	7	5	40%	
D1	**Expulsión**	0	0	0%	
D1	**Suspensión**	0	0	0%	
D1	Hombres	137	122	12%	
D1	Mujeres	88	119	-26%	
D1	18-25 años	21	20	5%	
D1	26-35 años	90	89	1%	
D1	36-45 años	40	46	-13%	

D1	46-55 años	40	46	-13%	
D1	56-60 años	10	16	-38%	
D1	61 y mas años	24	24	0%	
D1	Personas Juridicas	0	0	0%	
D2	D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA				
D2	Total de Asociados/as Existentes	**2.328**	**2.273**	2%	
D2	Hombres	1.216	1.199	1%	
D2	Mujeres	1.110	1.073	3%	
D2	Personas Juridicas	2	2	0%	
D2	Mujeres asociadas	**1.110**	**1.073**	3%	
D2	18-25 años	129	134	-4%	
D2	26-35 años	341	326	5%	
D2	36-45 años	240	229	5%	
D2	46-55 años	162	161	1%	
D2	56-60 años	72	71	1%	
D2	61 y mas años	166	152	9%	
D2	Hombres asociados	**1216**	**1199**	1%	
D2	18-25 años	138	138	0%	
D2	26-35 años	361	369	-2%	
D2	36-45 años	296	288	3%	
D2	46-55 años	217	222	-2%	
D2	56-60 años	81	75	8%	
D2	61 y mas años	123	107	15%	
	Total de socios/as Urbanos	2326	2272		
	Hombres	1.216	1199		
	Mujeres	1.110	1073		
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	2261		
D2	Menos de 1 año	281	341	-18%	
D2	de 1 a 5 años	920	846	9%	
D2	de 6 a 10 años	810	764	6%	
D2	de 11 a 15 años	179	188	-5%	
D2	de16 a 20 años	100	84	19%	
D2	de 21 a 25 años	38	38	0%	
D2	de 26 a 30 años	0	0	0%	
D2	de 31 años y mas	0	0	0%	
D2	Grado de instrucción de la membresía				
D2	Sin instrucción	0	7	-100%	
D2	Educacion Basica Escolar	0	0	0%	
D2	Educacion Media	200	208	-4%	
D2	Tecnico	382	354	8%	
D2	Superior	1746	1704	2%	
D3	**D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación**				
D3	Ama de casa	126	121	4%	
D3	Docente	55	100	-45%	
D3	Empleados/as	60	40	50%	

D3	Funcionarios públicos	16	100	-84%	despachante de aduanas y jubilados
D3	Estudiante	110	120	-8%	
D3	Comerciante	176	52	238%	
D3	Profesionales	1300	1239	5%	
D3	Agricultor/a	1	0	0%	
D3	Productor	0	0	0%	
D3	Artesano/a	2	0	0%	
D3	Microempresarios/as.	350	300	17%	
D3	Oficios (Electricista – Plomero – Carpintero etc.)	32	59	-46%	
D3	Otros (especificar)	100	141	-29%	cooperativa, entrenador de caballos, ganadero, no definido=505
D4	**D 4 . UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS**		0		
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	1513	1085	39%	
D4	**SERVICIOS FINANCIEROS**				
D4	**Créditos cantidad de personas que utilizan**	1089	1069	2%	
D4	**Destino de créditos (cantidad)**				
D4	Consumo	783	100	683%	
D4	Vivienda	0	2	-100%	
D4	Educación	10	13	-23%	
D4	Salud	4	12	-67%	
D4	Mpymes	0	211	-100%	
D5	Agropecuarias	0	0	0%	
D4	Otros (Refinanciados, Otros)	292	731	-60%	
D4	**Clasificación por edad y genero**				
D4	**Hombres**	399	451	-12%	
D4	18-25 años	54	57	-5%	
D4	26-35 años	91	135	-33%	
D4	36-45 años	111	101	10%	
D4	46-55 años	68	86	-21%	
D4	56-60 años	29	35	-17%	
D4	61 y mas años	46	37	24%	
D4	**Mujeres**	336	347	-3%	
D4	18-25 años	39	55	-29%	
D4	26-35 años	85	94	-10%	
D4	36-45 años	73	68	7%	
D4	46-55 años	53	51	4%	
D4	56-60 años	24	24	0%	
D4	61 y mas años	62	55	13%	
D4	**Ahorro**				
D4	**Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda**				
D4	A la Vista	1962	2210	-11%	
D4	Plazo Fijo	105	82	28%	
D4	Programado (Rueda de ahorro)	382	0	0%	
D4	Infantil	92	104	-12%	
D4	Juvenil	0	0	0%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	2541	2661	-5%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera	0	0	0%	
D4	**Clasificación por edad y genero**	2309	2223		

D4	**Hombres**	1216	1165		
D4	18-25 años	138	119	16%	
D4	26-35 años	361	345	5%	
D4	36-45 años	296	281	5%	
D4	46-55 años	217	216	0%	
D4	56-60 años	81	97	-16%	
D4	61 y mas años	123	107	15%	
D4	**Mujeres**	1110	1040		
D4	18-25 años	129	124	4%	
D4	26-35 años	341	307	11%	
D4	36-45 años	240	216	11%	
D4	46-55 años	162	159	2%	
D4	56-60 años	72	84	-14%	
D4	61 y mas años	166	150	11%	
	Jurídico	2	2	0%	
D4	**Tarjetas de Creditos**				
D4	**Clasifcacion por género**				
D4	**Hombres**	906	0	0%	
D4	**Mujeres**	761	0		
D4	**Tarjeta de Debito**				
D4	**Clasifcacion por género**				
D4	**Hombres**	0	0	0%	
D4	**Mujeres**	0	0		
D5	**D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS**				
D5	**Servicio de Solidaridad**	215	163		
D5	Tipos de servicios de solidaridad (especificar)	0	0	0%	
D5	Subsidios a la Salud	29	19	53%	
D5	Subsidios por Maternidad	38	31	23%	
D5	Subsidios por fallecimiento	20	16	25%	
D5	Subsidios educativos	36	27	33%	
D5	Subsidios por matrimonio	7	8	-13%	
D5	Otros (Adquisición de anteojos)	85	62	37%	
D5	Servicio de Sepelio	0	0	0%	
D5	**Clasificacion por edad y genero**				
D5	**Hombres**	87	80		
D5	18-25 años	5	10	-50%	
D5	26-35 años	25	20	25%	
D5	36-45 años	18	14	29%	
D5	46-55 años	16	21	-24%	
D5	56-60 años	8	7	14%	
D5	61 y mas años	15	8	88%	
D5	**Mujeres**	128	91		
D5	18-25 años	17	6	183%	
D5	26-35 años	31	24	29%	
D5	36-45 años	26	14	86%	
D5	46-55 años	19	16	19%	
D5	56-60 años	9	9	0%	
D5	61 y mas años	26	22	18%	
D5	**Servicio Educativos**				
D5	**Clasifcacion por edad y genero**				

D5	**Hombres**	107	87		
D5	18-25 años	7	5	40%	
D5	26-35 años	30	25	20%	
D5	36-45 años	20	18	11%	
D5	46-55 años	20	16	25%	
D5	56-60 años	10	8	25%	
D5	61 y mas años	20	15	33%	
D5	**Mujeres**	140	128		
D5	18-25 años	20	17	18%	
D5	26-35 años	30	31	-3%	
D5	36-45 años	30	26	15%	
D5	46-55 años	20	19	5%	
D5	56-60 años	10	9	11%	
D5	61 y mas años	30	26	15%	
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 2016	Año 2015	% variación	OBSERVACIONES
D1	**D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS**				
D1	**ASAMBLEAS ORDINARIAS**				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	2.328	2.273	2%	
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	1.135	671	69%	
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	586	367	60%	
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	549	304	81%	
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	0	0	0%	

D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	98	200	-51%	
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	79	200	-61%	
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	98	0	0%	
D1	Total de asociados que han emitido su voto	79	100	-21%	
D1	**ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS**				
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	98	-100%	
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	2	2	0%	
D2	36-45 años	1	0	0%	
D2	46-55 años	1	2	-50%	
D2	56-60 años	1	2	-50%	
D2	61 y mas años	4	4	0%	
D2	**Titulares**				
D2	Hombre	4	3	33%	
D2	Mujer	3	4	-25%	
D2	**Suplente**				
D2	Hombre	1	2	-50%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	**Presidencia**				
D2	Hombre	0	0		
D2	Mujer	1	1		
D2	**Junta de Vigilancia**				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	2	1	100%	
D2	36-45 años	1	1	0%	
D2	46-55 años	1	2	-50%	
D2	56-60 años	1	0	0%	
D2	61 y mas años	0	1	-100%	
D2	**Titulares**				
D2	Hombre	1	0	0%	
D2	Mujer	2	3	-33%	
D2	**Suplente**				
D2	Hombre	1	2	-50%	
D2	Mujer	1	0	0%	
D2	**Presidencia**				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	**Junta Electoral.**				
D2	**Titulares**				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	3	3	0%	
D2	**Suplente**				
D2	Hombre	2	2	0%	
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	0%	
D2	26-35 años	3	6	-50%	
D2	36-45 años	1	2	-50%	
D2	46-55 años	0	5	-100%	
D2	56-60 años	0	2	-100%	
D2	61 y mas años	1	5	-80%	
D2	**Organismos Auxiliares**			0%	
D2	Comité de Educación	5	3	67%	
D2	Comité de Crédito	3	3	0%	
D2	Comité de Solidaridad	3	0	0%	
D2	Otros organismos	0	0	0%	
D2	Total de Directivos	21	20	5%	
D2	Hombre	9	9	0%	
D2	Mujer	12	11	9%	
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia	3,0	3,0	0	
D3	**D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO**				
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	13	14	-7%	
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	6	4	50%	
D3	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	4	3	33%	
D3	% del total de mujeres trabajadoras	68%	78%	-12%	
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	0	0	0%	
D3	% del total de hombres trabajadores en Coop.	32%	22%	44%	
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	2.663.063	2.200.000	21%	
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	3.193.407	3.000.000	6%	
D3	Diferencia entre SPM y SPH	-530.344	-800.000	-34%	
	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	1		
	- Avisos radiales (veces y frecuencia)	0	0		
	- Avisos publicitarios revista de la cooperativa	0	0		
	- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa	SI	SI		
	- Afiches (local cooperativa)	SI	SI		
	- Afiches (otros locales)	SI	NO		
	- Volantes (cuantos)	500	200		
	- Pasacalles (cuantos)	5	3		
	- 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		

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 suscripto como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.					
Dimens.	**FACTORES DE EVALUACIÓN**	**Año 2016**	**Año 2015**	**% variación**	**OBSERVACIONES**
D1	**D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN**				
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	2.626.705.978	2.595.321.639	1%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	6,27%	10,42%	-40%	
D1	% en relación al Activo total	1,8%	19,9%	-91%	
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	10	150%	
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	72	10	620%	
D3	Otros fondos especificos	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%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	3	3	0%	
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 2016**	**Año 2015**	**% variación**	**OBSERVACIONES**
D1	**D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA**				
D1	**a. Independencia financiera estrecha**				
D1	Aportaciones (integradas)	2.749.591.198	2.587.433.142	6%	
D1	% del Activo total	18,33%	19,89%	-8%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	2.626.705.978	2.466.055.147	7%	
D1	% del Activo total	17,5%	19,0%	-8%	
D1	% del Patrimonio Neto	48,7%	47,5%	2%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	550.760.607	458.566.021	20%	
D1	**b. Independencia financiera amplia**				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	5.396.784.473	5.182.754.781	4%	
D1	% del Activo total	36,0%	39,8%	-10%	
D1	Promedio de Tasas Activas	22.62%	21,98%		
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	9,52%	9,95%		
D1	**c. Otros depósitos**				
D1	**Depósitos en Bancos**	570.000.000	219.349.561	160%	
D1	**Depósitos en Cooperativas**	500.000.000	126.786.054	294%	

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EXUDACIÓN, 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 2016**	**Año 2015**	**% variación**	**OBSERVACIONES**
D1	**D1. Destino de los fondos de actividades educativas.**				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	-	-	0%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:	0	0	0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	2.998.316	0	0%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.	10.000.000	0	0%	
D1	Destino:		0	0%	
	. Área de Educacion Cooperativa	4.500.000	0	0%	
D1	. Área de Capacitación	5.000.000	0	0%	
D1	. Área de Comunicación	2.000.000	0	0%	
D1	. Área Social – Deportiva	500.000	0	0%	
	. Área Cultural	-	0	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 %.	85%	75%	13%	
D3	**D3. Incidencia de acciones educativas directas**				
	Hombres	100	70		
	18-25 años	10			
	26-35 años	40			
	36-45 años	10			
	46-55 años	15			
	56-60 años	20			
	61 y mas años	5			
	Mujeres	100	150		
	18-25 años	20			
	26-35 años	35			
	36-45 años	15			
	46-55 años	10			
	56-60 años	15			
	61 y mas años	5			
D3	Dirigentes capacitados		15	-100%	
D3	Hombres	9	5	80%	
D3	Mujeres	12	10	20%	
D3	Asociados capacitados en general	100	100	0%	
D3	Hombres	50	50	0%	
D3	Mujeres	50	50	0%	
D3	Jóvenes socios capacitados (hasta 30)	**20**	**6**	233%	
D3	Hombres	10	3	233%	

D3	Mujeres	10	3	233%	
D3	Capacitación a no socios.		**0**	0%	
D3	Hombres	0	0	0%	
D3	Mujeres	0	0	0%	
D3	Funcionarios capacitados		18	-100%	
D3	Hombres	6	4	50%	
D3	Mujeres	13	14	-7%	
	Futuros socios		170	-100%	
	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	1.200		
D5	-Televisión	1	2		
D5	- Altoparlante	0	0		
D5	- Pasacalles	40	20		
D5	**Medios Directos o Personales**				
D5	- Revistas – periodo de publicación				
D5	- Boletines	7.000	7.000		
D5	- Afiches	180	100		

D5	- Teleprinter	0	0		
D5	- Volantes	200	400		
D5	- Trípticos	400	300		
D5	- Rotafolio	0	0		
D5	- Correo electrónico o mensajes de texto(celulares)	6.000	5.000		

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 tematicos de las capacitaciones

Espeficar planes programas y actividades de educacion y capacitacion con sus ejes tematicos discriminados por genero	-
Especificar ejes tematicos de equidad de genero con discrimacion de genero de los participantes	-
Analizar % de capacitacion a mujeres y varones con respecto al total de inversion de capacitacion	-

Comunicación

Describir la periodicidad de los medios masivos y directos de comunicación utilizados

Evaluar la llegada de los mismos a la membresia 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 2016	Año 2015	% variación	OBSERVACIONES
D1	**D1. COOPERACIÓN EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS**				
D1	Ahorros en otras cooperativas	500.000.000	126.786.054	294%	
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	7.700.000	6.099.135	26%	

D1	Servicios de Courier	7.913.000	8.000.000	-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	43.777.320	0	0%	
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0	0%	
D2	- Confederación de Coop. del Caribe y Centroamérica	0	0	0%	
	- 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	-	33.000.000	-100%	
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 2016**	**Año 2015**	**% variación**	**OBSERVACIONES**
D1	**D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD**				
D1	Empleo directo generado	19	18	6%	
D1	Empleo Indirecto Generado	95	90	6%	
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	150	100		
	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	4	3	33%	
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	0	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%	
	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 2017

Conceptos	Proyectado Año 2016	Realizado Año 2016	% Realizado	Proyectado Año 2017
Socios	5.111	4.970	97,24%	5.290
Aportaciones	2.904.874.209	2.749.591.198	94,65%	3.050.000.000
Depósitos en Caja de Ahorro a la Vista	1.972.347.299	2.178.452.282	110,45%	2.538.452.282
Depósitos en Caja de Ahorro a Plazo Fijo	6.526.461.866	6.291.808.781	96,40%	8.360.868.910
Depósitos en Caja de Ahorro Infantil	122.808.013	120.183.693	97,86%	126.718.437
Préstamos	14.350.000.000	15.254.098.947	106,30%	18.000.000.000
Tarjetas Cabal	855.126.903	630.970.279	73,79%	930.970.279
Ahorro Programado	-	42	-	282