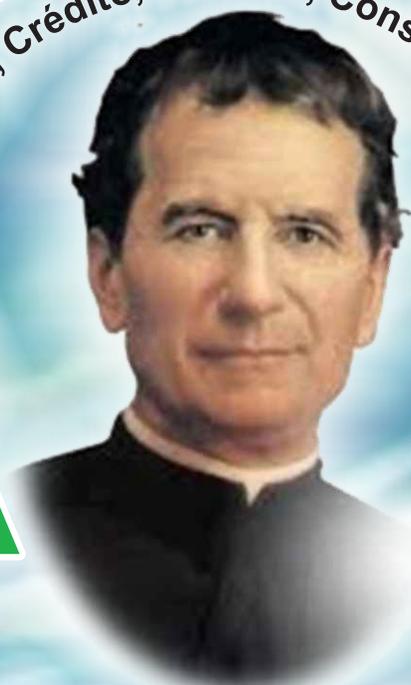


# Memoria y Balance

**COOPERATIVA MULTIACTIVA**  
de Ahorro, Crédito, Servicio, Consumo y Producción



**DON BOSCO LTDA.**

# 2015



## COLABORADORES

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| Prof. C.P. Lorenzo Daniel Ruiz Díaz Rolón   | Gerencia General            |
| Prof. Yennifer Zoraida Mereles Oviedo       | Secretaría del CONAD        |
| C.P. Elvissa Gissele Alarcón Invernizzi     | Contabilidad                |
| Tec. Adm. Coop. Rosa María Sanabria de Ríos | Tesorería                   |
| Sr. Julio Antonio Candia                    | Tesorería                   |
| Srta. Yanina Acosta Maidana                 | Tesorería                   |
| Sra. Laura Talavera                         | Créditos                    |
| Sr. William Marcel Baez                     | Créditos                    |
| Sra. Shirley Escobar Paredes                | Recuperación de Créditos    |
| Sr. Pablo Olmedo                            | Recuperación de Créditos    |
| Ing. Com. Karen Gricelda Godoy Alegre       | Ahorro/Tarjetas de Créditos |
| Lic. Adm. Emp. Mirtha Vallejos              | Secretaría de Servicios     |
| Lic. Adriano Cantero Irala                  | Informática                 |
| Sra. Mirtha Elizabeth Flecha                | Servicios Generales         |
| Sr. Albino Ocampos                          | Seguridad y Vigilancia      |
| Sr. Ismael Oviedo                           | Seguridad y Vigilancia      |



## Asamblea General Ordinaria de Socios/as CONVOCATORIA

El Consejo de Administración reunido en Sesión Extraordinaria en fecha 13 de Febrero de 2016, Acta N° 1390/16 y de acuerdo al Estatuto Social, convoca a todos los Asociados de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Servicio, Consumo y Producción "Don Bosco" Ltda.**, a la Asamblea General Ordinaria, a realizarse en el local de la Cooperativa, Centenario N° 2446 c/ Tte. Delicio Insfrán de la ciudad de Asunción, el día Sábado 19 de Marzo del 2016, a las 8:00 hs. A.M. en la primera convocatoria, y 9:00 hs A.M. en la segunda convocatoria (según lo dispuesto en el Art. 64 de nuestro Estatuto Social, no habiendo quórum en la primera convocatoria, la asamblea se iniciará válidamente en la segunda convocatoria con cualquier número de socios presentes).

### ORDEN DEL DIA

Primera Convocatoria: 8:00 horas A.M. - Segunda Convocatoria 9:00 horas A.M.

1. Apertura de la Asamblea por el Presidente del Consejo de Administración.
2. Nombramiento de un Presidente y de un Secretario de Asamblea y de dos Socios para suscribir el Acta de la Asamblea.
3. Lectura y Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y lectura del dictamen de la Auditoría Externa, correspondientes al ejercicio fenecido al 31 de diciembre de 2015.
4. Consideración del Presupuesto General de Ingresos, Gastos, Inversiones, Recursos y el Plan General de Trabajo para el ejercicio 2016.
5. Autorización al Consejo de Administración para endeudamiento externo, hasta Gs 800.000.000 para capital operativo.
6. Asuntos Varios
7. Informe de la Junta Electoral.
8. Elección Parcial de autoridades de la Cooperativa.
  - a. Consejo de Administración: 2 (dos) Miembros Suplentes
  - b. Junta de Vigilancia: 1 (un) Miembro Suplente
  - c. Junta Electoral 2 (dos) Miembros Suplentes

Nota. La Asamblea no se suspende por inclemencia del tiempo.

  
**Abog. Lourdes Cañete de González**  
Secretaria  
Consejo de Administración

  
**Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez**  
Presidente  
Consejo de Administración



## Memoria del Consejo de Administración Ejercicio 2015

**Presidente:**  
Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez

**Vice- Presidente:**  
Sr. Gustavo Mareco López

**Tesorero:**  
Sr. Marcelino Almada

**Secretaria:**  
Abog. Lourdes Cañete de González

**Miembros Titulares:**  
Sr. Eladio Avalos  
Prof. Nélide Castillo  
Sr. Felipe Rodríguez

**Miembros Suplentes:**  
Prof. Cristino González.  
Sra. Alicia Abraham de Mereles.



### ESTIMADOS CONSOCIOS:

El Consejo de Administración tiene el honor de someter a consideración de esta Magna Asamblea General Ordinaria, una síntesis de las gestiones realizadas en el ejercicio 2015.

Este Consejo realizó 93 (Noventa y tres) sesiones, durante las cuales ha centrado sus esfuerzos en la consolidación institucional y el crecimiento de la membresía.

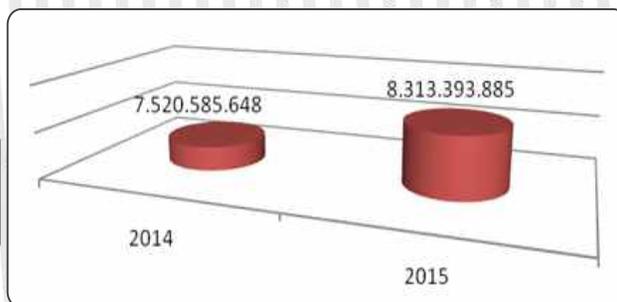
### El Balance General generó los siguientes resultados:

#### CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA

Realizando un análisis en el aspecto Económico-Financiero podemos observar que nuestra Cooperativa ha tenido un ritmo de crecimiento importante en este ejercicio en su activo total en términos monetarios representa Gs 792.808.237, comparativamente con el año anterior, cuyo crecimiento fue de Gs 580.102.644, que en términos porcentuales representa un 11% este crecimiento del activo esta dado por el crecimiento de las captaciones de ahorros y del aporte social.

#### ■ ACTIVO

| RUBRO       | 2014          | 2015          |
|-------------|---------------|---------------|
| ACTIVO      | 7.520.585.648 | 8.313.393.885 |
| VARIACIÓN   | 580.102.644   | 792.808.237   |
| CRECIMIENTO | 8%            | 11%           |



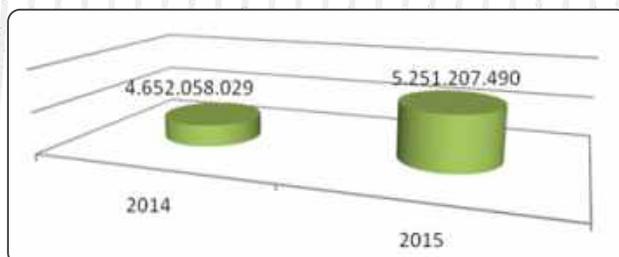
# Memoria y Balance 2015

## AHORROS

El saldo de los Ahorros depositados en nuestra Cooperativa ha tenido un crecimiento en el orden del 13% en comparación con el ejercicio anterior, demostrando así la aceptación de los productos de ahorros de nuestra Cooperativa, teniendo en cuenta que las tasas con las cuales la Cooperativa Don Bosco retribuye a sus ahorristas es una de las más competitivas en el mercado Financiero. El producto de Ahorro a plazo fijo, ha tenido una gran aceptación entre nuestros asociados, hecho que se visualiza con la cantidad de contratos firmados. En este ejercicio hemos premiado a los ahorristas con una promoción de préstamo Especial-Ahorrista con Caución.

### AHORRO

| RUBRO       | 2014          | 2015          |
|-------------|---------------|---------------|
| AHORRO      | 4.652.058.029 | 5.251.207.490 |
| VARIACIÓN   | 438.307.446   | 599.149.461   |
| CRECIMIENTO | 10%           | 13%           |

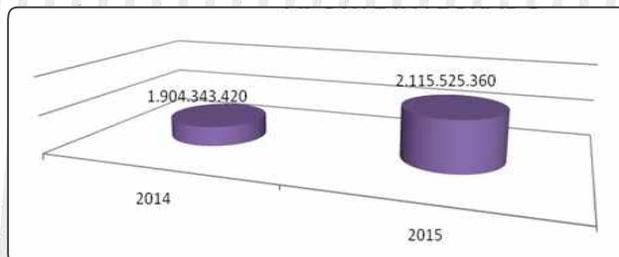


## APORTE INTEGRADO

Otra fuente de recursos para el financiamiento de las colocaciones de créditos, aparte de los ahorros, constituye los Aportes de socios que han experimentado un crecimiento del 11% respecto al ejercicio anterior.

### APORTE INTEGRADO

| RUBRO            | 2014          | 2015          |
|------------------|---------------|---------------|
| APORTE INTEGRADO | 1.904.343.420 | 2.115.525.360 |
| VARIACIÓN        | 242.578.170   | 211.181.940   |
| CRECIMIENTO      | 15%           | 11%           |

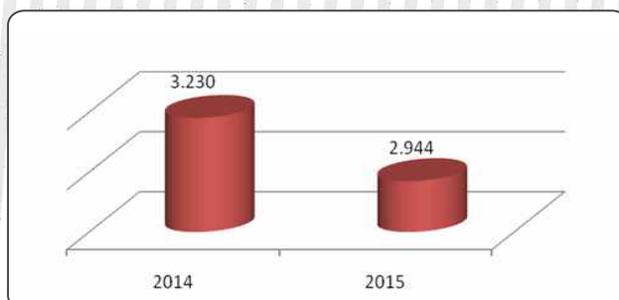


## SOCIOS

El ejercicio 2014 cerró con 3230 socios y el ejercicio 2015 hemos cerrado con 2944 socios activos, esto se debe a que se realizó la exclusión de socios depurando la cartera activa realizando así un saneamiento en cuanto a socios inactivos dando cumplimiento al artículo del estatuto social de la Cooperativa donde menciona lo siguiente "Art. 16 Pérdida de la calidad de socio. En su inciso e) por incumplimiento de obligaciones societarias (aporte y solidaridad) durante un ejercicio económico." Ingreso de nuevos socios ejercicio 2015: 230. Renuncias Voluntarias de socios: 112. Exclusión de socios: 404.

### SOCIOS

| RUBRO       | 2014  | 2015  |
|-------------|-------|-------|
| SOCIOS      | 3.230 | 2.944 |
| VARIACIÓN   | 551   | (286) |
| CRECIMIENTO | 21%   | -9%   |



## FOMENTO DE EDUCACIÓN

En el fomento de educación hemos realizado cursos de capacitación para socios y dirigentes, como también hemos creado espacios de esparcimiento saludable con el objetivo de fortalecer la integración entre los socios. (Curso de Ritmo Latino y Feria de Garage).

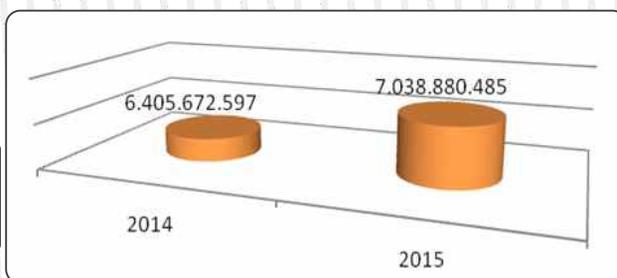
## CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos ha experimentado un crecimiento de Gs 633.207.888, el cual representa un 10%, cabe destacar que el área de créditos ha realizado un estudio minucioso de la condición económica de los socios en relación a su disponibilidad en cuanto al análisis y el cumplimiento de sus obligaciones.

Desde setiembre de 2015 hasta diciembre del mismo año, la cooperativa implementó un plan de crecimiento económico lanzando: los créditos especiales hasta la suma de Gs 40.000.000 y créditos especial-ahorrista, lo que llegó a representar un aumento del 86 % en colocaciones de préstamos en promedio mensual.

### ■ PRÉSTAMOS

| RUBRO       | 2014          | 2015          |
|-------------|---------------|---------------|
| PRÉSTAMO    | 6.405.672.597 | 7.038.880.485 |
| VARIACIÓN   | 812.751.253   | 633.207.888   |
| CRECIMIENTO | 15%           | 10%           |



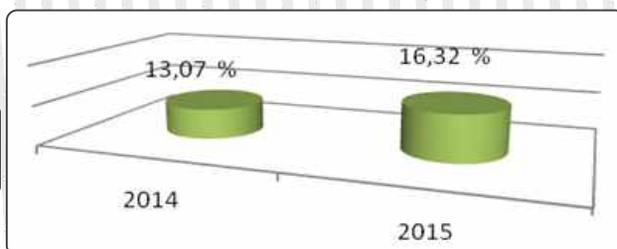
### MOROSIDAD

La tasa de morosidad de la Cooperativa ha experimentado un aumento al cierre del ejercicio, de 13,07 % en el 2014 a 16,32 % en el 2015, con una diferencia negativa de 3,25 %. A pesar de los grandes esfuerzos realizados por todos no hemos podido mantener el mismo porcentual del ejercicio anterior, esto debido a situaciones que escapan al control realizado para evitarlo. Ha sido un año difícil caracterizado por el alto endeudamiento de los socios, por la oferta abundante de servicios financieros en el mercado.

Hemos continuado con la judicialización de socios en mora con el pago de su crédito. Así mismo hemos excluido a socios judicializados que ya se encuentran en etapa de inhibición, es importante destacar que con los mismos se habían agotado todas las instancias de reclamo.

### ■ TASA DE MOROSIDAD

| RUBRO             | 2014   | 2015   |
|-------------------|--------|--------|
| TASA DE MOROSIDAD | 13,07% | 16,32% |
| VARIACIÓN         | (0,15) | 3,25%  |

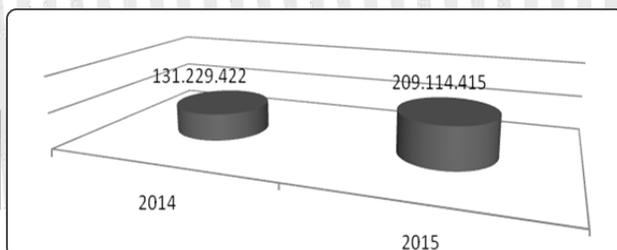


### SOLIDARIDAD

Se constituye en el entendimiento de lo que se aporta hoy, el mismo retorna en forma de ayuda, en los diferentes momentos y de acuerdo a la necesidad de la vida. En el 2015 con este servicio se han beneficiado 235 asociados, por un importe de Gs 98.097.000. Quedando un total de Gs 209.114.415 en el Fondo de Solidaridad.

### ■ FONDO SOLIDARIDAD

| RUBRO             | 2014        | 2015        |
|-------------------|-------------|-------------|
| FONDO SOLIDARIDAD | 131.229.422 | 209.114.415 |
| VARIACIÓN         | 44.669.177  | 77.884.993  |
| CRECIMIENTO       | 52%         | 59%         |



## GESTIONES ADMINISTRATIVAS

- Reacondicionamiento del nuevo cableado Informático (Planta Baja)
- Reacondicionamiento de Planta Baja y áreas de Atención al Público; en el 1er piso Gerencia y Secretaría del Consejo de Administración y Sala de Sesiones.
- Implementación del Manual de Procedimientos y Funciones.
- Redistribución de funciones de colaboradores, según sus áreas. (O Y M)
- Remodelación total del Tinglado, en el cual fueron creados en Planta Baja: Depósitos de muebles para alquiler de eventos (Sillas y enseres para alquiler), reacondicionamiento de la cocina y comedor para colaboradores. Primer Piso, Depósito para archivo general y futura oficina de Contabilidad.
- Habilitación del Quincho, reacondicionamiento del patio anexo al tinglado con pisos tipo baldosones, estacionamiento con iluminación, que ya son utilizados por los dirigentes, colaboradores y socios.
- Aumento en la Colocación de Tarjeta Cabal y convenio de utilización de Cajeros Externos de la Red Infonet y Dinelco.
- Nuevas Captaciones de Ahorro.
- Contratación de cinco nuevos colaboradores (Cajera, Contadora, Oficial de Ahorros y Tarjetas, Recepcionista y Sereno.)
- Compra de 2 (dos) Equipos Informáticos.
- Ampliación de cobertura de cámaras del circuito cerrado.
- Adquisición de Estantes para uso de la Secretaria del Conad y Oficiales de Crédito.
- Adquisición de 3 (tres) carritos transportadores de expedientes.
- Una impresora multifunción HP.
- Adquisición y creación de Pág. Web.
- Creación del Fan Page (Facebook) de actividades.
- Contratación de servicio radial con la Emisora Santo Domingo.
- Aumento de retiro del fondo de Caja de Ahorro a Gs 5.000.000 por día.
- Se beneficiaron con la Jubilación el Sr. Calixto Velázquez (Sereno) y la Lic. Lidia Esquivel de Fernández (Gerente General), al respecto es importante mencionar que son los primeros colaboradores que pasan a disfrutar de dicho beneficio.
- Se procedió a la unificación de los títulos de propiedad de los dos inmuebles (matriz y terreno colindante) pertenecientes a la cooperativa.

## Palabras Finales

*Destacamos y agradecemos la dedicación y la responsabilidad de nuestros colaboradores como también a los directivos de los demás estamentos y comités auxiliares de la cooperativa por el esfuerzo realizado para el logro de la meta trazada.*

*Nuestros agradecimientos a los distinguidos consocios por respaldar nuestro trabajo.*

*Muchas Gracias.*

  
**Abog. Lourdes Cañete de González**  
Secretaria  
Consejo de Administración

  
**Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez**  
Presidente  
Consejo de Administración



## Informe De La Junta De Vigilancia

La Junta de vigilancia de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, SERVICIO, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "DON BOSCO" LTDA. Dando cumplimiento a lo que establece el Estatuto Social, presenta a esta Magna Asamblea en forma sintetizada de las principales actividades desarrolladas durante el Ejercicio comprendido entre el 5 de enero al 30 de diciembre del 2015.

### **Distribución de cargos de la Junta de Vigilancia:**

**Presidente:**

*Dr. Guillermo Riveros Fleitas*

**Secretaria:**

*Prof. Lic. Raquel Ocampos de Ibarra*

**Miembro Titular:**

*Sr. Andrés Schulze Licitra*

**Miembro Titular:**

*Lic. Estela Benítez Cardozo*

**Miembro Titular:**

*Sr. Víctor Raúl Vallejo Avalos*

**Miembro Suplente:**

*Lic. Vicente Navarro Espínola*

**Miembro Suplente:**

*Lic. Michael Ríos Lezcano*



Para el mejor cumplimiento de nuestro objetivo hemos elaborado y presentado al Consejo de Administración un Plan de Trabajo y distribuir los controles en cada sesión formando equipos de control. Esta decisión hemos tomado con responsabilidad y objetividad, siendo imparciales nuestras observaciones y recomendaciones. La Junta de Vigilancia ha participado en las Sesiones del Consejo de Administración como estamento contralor.

Seguidamente detallamos los puntos que consideramos más importantes:

### **Desarrollo:**

#### **1 - CONTROL Y VERIFICACIÓN DEL AREA CONTABLE**

Se procedió a realizar revisiones y análisis semanales de los Informes de Tesorería y mensuales del Balance General Cuadro de Resultados, Ejecución Presupuestaria e Índice de Morosidad

Realizamos por muestreo controles de los principales comprobantes de ingresos y egresos de las transacciones realizadas, conciliaciones bancarias y Arqueos de Caja.

Así mismo, participamos en las exposiciones de los Indicadores Financieros (SIAM) realizada por el Consejo de Administración.

Hemos notado la total informatización del Área.

#### **2 - CONTROLES Y VERIFICACIONES PERIÓDICAS**

La Junta de Vigilancia ha verificado los Registros de Asistencia y Actas de los estamentos y Comités, haciendo las recomendaciones pertinentes para la regularización de los mismos.

## Además de estos controles podemos citar:

- Solicitudes de créditos en los que la JUVI ha remitido observaciones y sugerencias al Consejo de Administración.
- Planillas de presentaciones del I.P.S. y M.J.T.
- Control de Legajos y Planillas de Salarios de los funcionarios.
- Curriculum de postulantes a ocupar cargos en la Cooperativa.
- Verificación de los Contratos de Ahorro a la Vista y a Plazo Fijo.
- Concesiones de solicitudes de solidaridad.
- Recaudaciones a Depositatar por muestreo.
- Libros de Registro de Socios.
- Presentación de los informes obligatorios en la Entidad de Control.
- Cumplimientos con las cuotas mensuales y anuales con INCOOP Y FECOAC.
- Control mensual de la Promoción Mega Don Bosco.

## 3- AREA INFORMÁTICA

Acompañamos la presentación de la Página Web de la cooperativa Don Bosco Ltda. Constatamos el funcionamiento del actual sistema implementado, de lo que también acompañamos su evolución y sugerimos la constante capacitación a los funcionarios. Así mismo se ha corroborado la ampliación y mejoramiento de la cobertura total de cámaras de seguridad del predio de la Cooperativa.

## 4- AREA LEGAL

Hemos dado seguimiento a las carpetas de créditos judicializados, inclusive con entrevistas con el personal del área.

## 5- MANUAL DE PROCEDIMIENTOS Y FUNCIONES.

Participamos de la presentación del Manual de Procedimientos y Funciones.

## 6- SESIONES ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS

Esta Junta de Vigilancia sesionó en forma Ordinaria en 54 (cincuenta y cuatro) oportunidades y Extraordinariamente en 18 (dieciocho), lo que permitió cumplir el plan establecido.



**Prof. Lic. Raquel Ocampos de Ibarra**  
Secretaria  
Junta de Vigilancia



**Dr. Guillermo Riveros**  
Presidente  
Junta de Vigilancia



## Informe de la Junta Electoral

Apreciados, y respetados socios/as de nuestra Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Servicios, Consumo y Producción "Don Bosco" Ltda.

La Junta Electoral, con agrado se permite presentarles el resumen de las actividades realizadas durante el ejercicio 2015 todos ellos acordes con las Leyes y el estatuto social que nos rige.

En la primera sesión realizada después de la Asamblea General Ordinaria fue constituida la Junta Electoral, quedando conformado de la siguiente manera:



**Presidente:**

*Abog. Derlis Adán Villalba Peña*

**Secretario:**

*Lic. Juan Federico Sánchez*

**Vocal Titular:**

*Prof. Carolina Azucena Cáceres*

**1er. Vocal Suplente:**

*Prof. Zonia Beatriz Rotela*

**2da. Vocal Suplente:**

*Prof. Elba Marina Vera*

Durante el desarrollo de este periodo se llevaron a cabo 25 (veinticinco) sesiones ordinarias, cumpliéndose las actividades de conformidad del cronograma establecido.

De acuerdo a los estatutos sociales se cursaron invitaciones a los Socios/as a ocupar cargo vacantes de suplentes, en los distintos estamentos de la Cooperativa, 2 (dos) miembros para el Consejo de Administración 1 (uno) miembro para la Junta de Vigilancia y 2 (dos) miembros para la Junta Electoral.

También debemos destacar las buenas relaciones que hemos mantenido con los demás estamentos, además participamos de las actividades realizadas en forma conjunta con los otros estamentos de la cooperativa.

La Junta Electoral ha participado en reuniones y curso – taller para una mejor preparación del estamentos

Agradecemos la confianza y la colaboración recibida de todos los integrantes de esta cooperativa.

  
**Lic. Juan Sánchez**  
Secretario  
Junta Electoral

  
**Abog. Derlis Villalba**  
Presidente  
Junta Electoral

## Informe del Comité de Créditos Ejercicio 2015



**Presidente:**  
Sr. Gustavo Mareco López

**Secretaria:**  
Prof. Nélide Castillo

**Miembro Titular:**  
Luis A. Mereles

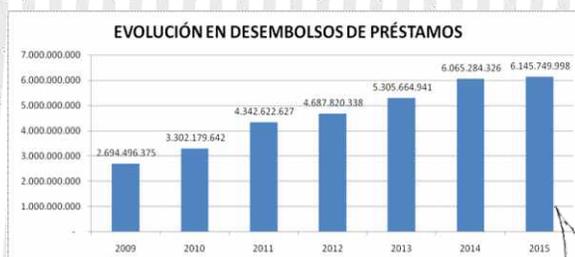
La división de créditos de nuestra entidad, formada por los funcionarios asignados al sector; el Comité de Créditos, la Gerencia y el Consejo de Administración, han desplegado una ardua y mancomunada labor, para el análisis y procesamiento de las solicitudes presentadas, atendiendo ágil, conveniente y oportunamente la elevada

demanda de créditos. En efecto, como en ejercicios anteriores las colocaciones han registrado un sostenido e importante crecimiento, reflejado en el siguiente cuadro gráfico que se exponen más abajo.

El total de créditos otorgados durante el ejercicio fue 909, por un monto de Gs 6.145.749.998 ante 997 Del ejercicio anterior por Gs 6.065.284.326, que representa el considerable aumento de Gs 80.465.672 (1,3 %).

### Evolución en Desembolsos de Préstamos

|                      | 2009                 | 2010                 | 2011                 | 2012                 | 2013                 | 2014                 | 2015                 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ENERO                | 185.298.000          | 200.698.935          | 354.798.096          | 448.550.000          | 472.090.823          | 417.834.886          | 381.090.121          |
| FEBRERO              | 235.479.282          | 274.694.000          | 399.070.000          | 612.430.000          | 351.471.996          | 362.481.306          | 353.948.430          |
| MARZO                | 163.785.734          | 173.506.753          | 253.302.064          | 363.782.435          | 415.517.920          | 377.764.206          | 477.883.372          |
| ABRIL                | 192.990.000          | 131.078.000          | 329.481.900          | 350.508.030          | 293.313.680          | 307.008.575          | 350.911.728          |
| MAYO                 | 145.517.925          | 199.713.000          | 269.020.000          | 287.648.752          | 284.358.059          | 633.031.145          | 355.867.841          |
| JUNIO                | 209.580.000          | 266.350.000          | 314.882.189          | 243.216.122          | 357.932.977          | 432.752.534          | 540.295.580          |
| JULIO                | 162.612.972          | 351.723.000          | 333.959.939          | 351.900.776          | 345.900.000          | 527.822.834          | 287.530.727          |
| AGOSTO               | 220.020.575          | 258.430.000          | 360.567.250          | 409.273.671          | 475.245.720          | 569.285.160          | 429.250.025          |
| SEPTIEMBRE           | 270.219.163          | 397.348.139          | 227.348.815          | 271.487.122          | 378.200.000          | 743.655.149          | 910.312.679          |
| OCTUBRE              | 256.660.526          | 321.638.855          | 232.800.768          | 418.487.235          | 387.500.000          | 586.461.897          | 567.450.000          |
| NOVIEMBRE            | 283.340.000          | 210.392.942          | 614.525.883          | 466.496.739          | 602.605.350          | 560.846.500          | 739.856.803          |
| DICIEMBRE            | 368.992.198          | 516.605.018          | 652.865.723          | 464.044.456          | 941.528.416          | 546.340.134          | 751.412.692          |
| <b>TOTALES</b>       | <b>2.694.496.375</b> | <b>3.302.179.642</b> | <b>4.342.622.627</b> | <b>4.687.820.338</b> | <b>5.305.664.941</b> | <b>6.065.284.326</b> | <b>6.145.749.998</b> |
| <b>CANTIDAD</b>      | <b>776</b>           | <b>840</b>           | <b>982</b>           | <b>951</b>           | <b>995</b>           | <b>997</b>           | <b>909</b>           |
| <b>PROMEDIO PMO.</b> | <b>3.472.289</b>     | <b>3.931.166</b>     | <b>4.422.223</b>     | <b>4.929.359</b>     | <b>5.332.327</b>     | <b>6.083.535</b>     | <b>6.761.001</b>     |



*Nélide Castillo*  
**Prof. Nélide Castillo**  
Secretaria  
Comité de Crédito

*Gustavo Mareco López*  
**Sr. Gustavo Mareco López**  
Presidente  
Comité de Crédito

## Informe Comité de Recuperación de Créditos

**Presidente:**  
Sr. Eladio Avalos

**Secretario:**  
Abog. César Sánchez Espínola

**Miembro Titular:**  
Prof. Cristino González



En mayo del 2015 tomamos la responsabilidad de trabajar en un área sensible a los intereses de nuestra Cooperativa, el cual es la morosidad y previsión, e intentar por los medios correspondientes la disminución porcentual del Índice de socios morosos.

No fue, ni es una tarea fácil, ya que asumimos esta obligación con un alto porcentaje de morosidad de alrededor del "22,00%" y en el proceso de recuperación de los créditos debíamos superar varias dificultades que de alguna manera complican el retorno efectivo del capital a la cooperativa. Estas barreras son por distintos factores como ser; los económicos, sociales y culturales.

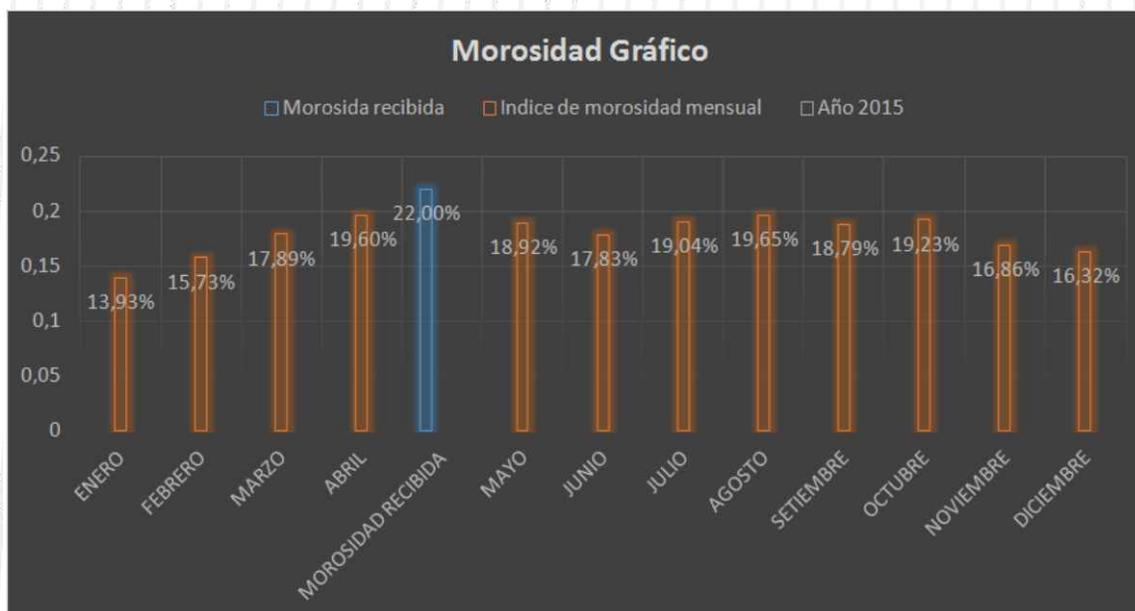
En cuanto a lo económico y social: estos factores se deben a la falta o pérdida de empleos por parte de los socios y en lo cultural; la falta de sentido de pertenencia de los mismos y el sentido de responsabilidad o voluntad con el compromiso asumido.

No obstante, este Comité de Recuperación ha sesionado en 53 ocasiones, que, junto con la ayuda de los Miembros del Consejo de Administración, Gerencia, demás órganos de la Coop. y funcionarios del área, hemos hecho el esfuerzo necesario para lograr el objetivo trazado en nuestro plan de acción.

Aún el desafío es grande, pero con la dedicación de siempre y cooperación de toda la familia de "Don Bosco", estamos seguros de que en poco tiempo lograremos estabilizar el Índice de morosidad dentro de los parámetros establecidos por el marco regulatorio.

**A modo de visualizar este periodo de trabajo, dejamos a consideración de la masa societaria el siguiente esquema y gráfico del movimiento porcentual del Índice de Morosidad.**

| Tipos de Créditos – Índice de Morosidad - 2015 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| TIPOS DE CREDITOS                              | ENE.    | FEB.    | MAR.    | ABRIL   | MAYO    | JUNIO   | JULIO   | AGOSTO  | SET.    | OCT.    | NOV.    | DIC.    |
| ORDINARIO                                      |         |         |         |         | 10,37 % | 9,01 %  | 9,49 %  | 9 %     | 9,62 %  | 10,59 % | 9,59 %  | 9,62 %  |
| EMERGENCIA                                     |         |         |         |         | 24,89 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % |
| REFINANCIADO                                   |         |         |         |         | 42,39 % | 38,78 % | 42,91 % | 49,83 % | 52,96 % | 55,21 % | 51,81 % | 51,73 % |
| ESPECIAL                                       |         |         |         |         | 23,22 % | 25,93 % | 26,64 % | 28,50 % | 24,63 % | 25,21 % | 17,56 % | 17,15 % |
| PTMOS JUDICIAL                                 |         |         |         |         | 100 %   | 100 %   | 100 %   | 100 %   | 100 %   | 100 %   | 100 %   | 100 %   |
| RAPIDO   |         |         |         |         | 27,32 % | 29 %    | 23,60 % | 23,42 % | 22,21 % | 21,97 % | 14,49 % | 14,15 % |
| HIPOTECARIO                                    |         |         |         |         | 28,35 % | 28,50 % | 97,11 % | 100 %   | 100 %   | 100 %   | 100 %   | 100 %   |
| ESTUDIANTIL                                    |         |         |         |         | 5,70 %  | 5,79 %  | 15,97 % | 11,51 % | 19,24 % | 31,04 % | 24,81 % | 31,67 % |
| PTMOS AL PER.                                  |         |         |         |         | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % |
| PTAMOS A DIR.                                  |         |         |         |         | 00,00 % | 00,00 % | 21,85 % | 8,22 %  | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % |
| PYMES  |         |         |         |         | 8,13 %  | 7,18 %  | 7,26 %  | 7,61 %  | 5,81 %  | 3,14 %  | 3,42 %  | 3,51 %  |
| ESPECIAL AL PER.                               |         |         |         |         | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % |
| RODADOS  |         |         |         |         | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % |
| REF. INTERES                                   |         |         |         |         | 25,44 % | 17,73 % | 17,53 % | 31,87 % | 35,57 % | 32,64 % | 33,64 % | 34,76 % |
| INTERCOOP.                                     |         |         |         |         | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 5,87 %  | 00,00 % |
| CRED. EST. DIR.                                |         |         |         |         | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % | 00,00 % |
| INDICE DE MOROSIDAD                            | 13,93 % | 15,73 % | 17,89 % | 19,60 % | 18,92 % | 17,83 % | 19,04 % | 19,65 % | 18,79 % | 19,23 % | 16,86 % | 16,32 % |
| CANT. DE PRESTAMOS                             |         |         |         |         | 1240    | 1253    | 1233    | 1220    | 1245    | 1234    | 1231    | 1226    |



Como se verá en el gráfico, el "índice de morosidad" se mantiene elevado, pese al trabajo constante en la recuperación y cobro realizado. Aunque se ha logrado disminuir y cerrando el año con un 16,32 % de morosidad. Nuestra mayor preocupación radica en aquellos créditos cuyo índice son elevados como: **(Refinanciado: 51,73%, Especial: 17,15%, Hipotecario: 100%, Estudiantil: 31,67%, Ref. Interés: 34,76%)** que impactan directamente en el global de morosidad, incrementando la previsión de la Cooperativa.-

**Abog. César Sánchez Espínola**  
Secretario

**Sr. Eladio Avalos**  
Presidente

**Prof. Cristino González**  
Miembro



## Informe del Comité de Educación Ejercicio 2015

**Presidente:**

*Abog. Lourdes Cañete de González*

**Secretaria:**

*Sra. Gladis Elizabeth Mesquita*

**Miembros:**

*Sr. Marcelino Almada Villalba*

*Sra. Nilda Figueredo*

*Sr. Miguel Benítez*



El Comité de Educación dando cumplimiento al Estatuto Social ha organizado y planificado actividades para el periodo 2015.

Con la presencia de prestigiosos disertantes del ámbito cooperativo realizamos capacitaciones permanentes a los Directivos y colaboradores a través de charlas y talleres.

También la participación en movilizaciones de campaña "No al Impuesto al Acto Cooperativo".

Fomentando siempre la formación de los Principios y Valores Cooperativos. Motivando a los socios a ser solidarios y ofrecer ayuda mutua dentro de la comunidad y no olvidar el apoyo que desde fuera nos brindan como incentivo para seguir creciendo como Cooperativistas.

Nuestro agradecimiento y estima hacia los socios, directivos y colaboradores por el apoyo y constancia en cuanto a participación en lo que respecta a las actividades realizadas.

**Sra. Gladis Elizabeth Mesquita**  
*Secretaria*  
*Comité de Educación*

**Abog. Lourdes Cañete de Gonzalez**  
*Presidente*  
*Comité de Educación*

## ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL COMITÉ DE EDUCACIÓN, DURANTE EL AÑO 2015,

Dando cumplimiento a los estatutos sociales el comité sesionó en treinta y cinco (35) sesiones ordinarias y a partir del mes de octubre se efectuó el cambio de algunos miembros, por reestructuración del Comité.

### **Marzo:**

- Curso perfil de dirigentes

### **Mayo:**

- Día de la Madre.
- Curso de Recuperación de Créditos.

### **Julio:**

- Charla sobre Atención al Público, Módulo I.

### **Setiembre:**

- Clases de Ritmo Latino.
- Feria de Garaje.
- Charla sobre Atención al Público, Módulo II.

### **Noviembre:**

- Feria de Garaje.

### **Abril:**

- Acto Asambleario Modulo I Y II.
- Capacitación Miembros de Mesa.

### **Junio:**

- Pollada.
- Movilización Cooperativismo.
- Charla Lavado de Dinero.

### **Agosto:**

- Elaboración de Proyecto Ritmo Latino y Feria de Garaje.
- Almuerzo del Día de la Amistad.

### **Octubre:**

- Charla sobre Manejo Dirigenal.
- Feria de Garaje.
- Charla sobre Leyes. Cooperativas.

### **Diciembre:**

- Curso de Etiqueta y Protocolo (suspendida por superposición de actividades).
- Cena entre Dirigentes y Funcionarios.



## Informe del Comité de Solidaridad

**Presidenta:**  
Sra. Alicia Abraham de Mereles

**Secretario:**  
Prof. Emilia Dejesús González

**Miembro:**  
Sr. Felipe Rodriguez



El Comité de Solidaridad en el año 2015, en forma Ordinaria de Enero a Diciembre/15. Hemos realizado nuestra labor, conforme a la planificación efectuada, cumpliendo las disposiciones reglamentarias vigentes, procediendo siempre con la agilidad debida en el otorgamiento de los premios y subsidios.

Presentamos una síntesis de todas las solicitudes que han sido otorgados en diferentes acontecimientos, como fallecimiento de socios, de familiares de socios, nacimiento de hijos, matrimonio, adopción plena y por título obtenido, por compra de anteojos, cirugía mayor y menor, todos estos ilustramos en el presente cuadro.

Finalmente, queremos destacar que como comité a nuestro cargo, creemos haber cumplido cabalmente nuestra labor, que es la parte sensible que hemos compartido con los socios a través de sus solicitudes de solidaridad, sus momentos difíciles como la pérdida de familiar y otros momentos felices como nacimiento de hijos, obtención de título académico y unión matrimonial.

### COMPORTAMIENTO DEL FONDO DE SOLIDARIDAD

| SUBSIDIOS Y PREMIOS        | CANTIDAD   | MONTO             | SALDO AÑO 2014                            | 131.229.422          |
|----------------------------|------------|-------------------|---|----------------------|
| Nacimiento                 | 41         | 22.100.000        |   |                      |
| Paternidad                 | 9          | 4.800.000         |   |                      |
| Matrimonio                 | 10         | 3.600.000         |   |                      |
| Egreso Universitario       | 16         | 7.500.000         |   |                      |
| Internación                | 7          | 1.760.000         |   |                      |
| Fallecimiento              | 37         | 26.000.000        |   |                      |
| Cirugía Mayor              | 21         | 10.500.000        |   |                      |
| Cirugía Menor              | 18         | 5.100.000         |   |                      |
| Compra de Anteojos         | 76         | 16.737.000        |   |                      |
| <b>TOTALES</b>             | <b>235</b> | <b>98.097.000</b> |   |                      |
| <b>TOTAL PAGOS DEL AÑO</b> |            |                   | <b>98.097.000</b>                         |                      |
|                            |            |                   | Mas Cobros de Custas 2015                 | (Cobros) 175.981.993 |
|                            |            |                   | Menos Desembolsos por Premios y Subsidios | (Pagos) 98.097.000   |
|                            |            |                   | <b>SALDO AL CIERRE 2015</b>               | <b>209.114.415</b>   |

**Prof. Emilia Dejesús González**  
Secretaria

**Sra. Alicia Abraham de Mereles**  
Presidenta

## Aplicación del Fondo de Educación 2015

|  |           |                  |               |               |
|--|-----------|------------------|---------------|---------------|
| <b>INGRESOS</b>                          |           | <b>9.901.673</b> | <b>100%</b>   | -             |
| Saldo inicial                            | 5.058.781 |                  |               |               |
| Ingresos por Eventos Comité de Educación | 822.892   |                  |               |               |
| Clases de Danza                          | 4.020.000 |                  |               |               |
| <b>EGRESOS</b>                           |           | <b>9.883.065</b> | <b>99,81%</b> | -             |
| <b>Area de Educación Cooperativa</b>     |           | <b>40.000</b>    | <b>0,40%</b>  | <b>34,65%</b> |
| Capacitación Nuevo Marco Regulatorio     | 40.000    |                  |               |               |
| <b>Area de Capacitación</b>              |           | <b>3.390.499</b> | <b>34,24%</b> |               |
| Charla Proceso Asambleario               | 468.182   |                  |               |               |
| Charla FECOAC JUVI                       | 162.909   |                  |               |               |
| Reunión FECOAC                           | 50.000    |                  |               |               |
| Taller de Comunicación Asertiva          | 748.891   |                  |               |               |
| Curso SEPRELAD Anti Lavado de Dinero     | 401.454   |                  |               |               |
| Art. Librería                            | 144.375   |                  |               |               |
| Movilización Cooperativistas             | 515.381   |                  |               |               |
| Charla sector RRHH                       | 227.273   |                  |               |               |
| Charla Tajy - Motivación                 | 50.000    |                  |               |               |
| Conferencia Internacional Economía       | 80.000    |                  |               |               |
| Fotocopias                               | 80.000    |                  |               |               |
| Charla                                   | 462.034   |                  |               |               |
| <b>Area de Comunicación</b>              |           | <b>-</b>         | <b>0,00%</b>  |               |
| <b>Area Social-Deportiva</b>             |           | <b>6.452.566</b> | <b>65,17%</b> | <b>65,17%</b> |
| Clases Zumba y Ritmo Latino              | 4.594.545 |                  |               |               |
| Festejo Día de la Madre                  | 1.601.021 |                  |               |               |
| Día del Cooperativismo                   | 38.818    |                  |               |               |
| Donaciones                               | 218.182   |                  |               |               |
| <b>Area Cultural</b>                     |           | <b>-</b>         | <b>0,00%</b>  |               |
| <b>Saldo Fondo de Educación</b>          |           | <b>18.608</b>    |               | <b>0,19%</b>  |
|  |           |                  |               | 100,00%       |



## Informe del Comité de Cumplimiento

### **Integrantes:**

#### **Miembro del Consejo de Administración:**

*Sr. Héctor Guzman Sandoval Pérez*

#### **Gerente de la Cooperativa:**

*Prof. C.P. Lorenzo Daniel Ruiz Díaz*



El programa de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (P.L.D. y F.T.) aprobado por el Consejo de Administración en acta N° 987/10, se encuentra en plena ejecución en la Cooperativa "DON BOSCO", cumple con las normativas locales; tanto de la secretaría de Prevención de Lavado de Dinero (SEPRELAD), como el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y de los estándares internacionales del grupo de acción financiera, sobre el plan de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos (GAFI), teniendo en cuenta el nivel de riesgo que enfrenta nuestra entidad cooperativa.

Los procesos de identificación, verificación y conocimiento de los socios son implementados adecuadamente y continúan mejorando a través de capacitaciones y las tecnologías.

La cooperativa cuenta con el plan, programa y todo lo relacionados sobre Prevención de Lavado de Dinero y activos. Las observaciones recibidas, son de carácter formal por los auditores externos CYCE, pues nos encontramos en pleno proceso de cumplimiento de lo establecido en la ley 1095/97 con su modificatoria N° 3783/09 y la normativa regulatoria para las entidades, Resolución N° 370/11.

La cooperativa cuenta con el sistema Ros Web, para dar cumplimiento a la ley 370, sobre las gestiones de riesgo que representa algún socio, por el cual se envía informe de casos sospechosos e inusuales y los Reportes Negativos Bimestrales del Art. N° 41, en carácter bimestral a la Seprelad.

**Prof. C.P. Lorenzo Daniel Ruiz Díaz**  
*Gerente*

**Sr. Héctor Guzman Sandoval Pérez**  
*Presidente*

# Memoria y Balance 2015

## Balance General al 31 de Diciembre de 2015

(Expresado en Guaraníes)

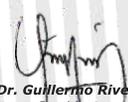
|   |                   |                      |
|---|-------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                             |                   |                      |
| <b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>           |                   | <b>4.569.410.768</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                   | <b>Nota 3.2</b>   | <b>590.066.005</b>   |
| <b>Caja</b>                               |                   | <b>222.611.998</b>   |
| Efectivo y Cheques a Despositar           |                   | 145.458.998          |
| Fondos en la Empresa                      |                   | 77.153.000           |
| <b>Depósitos</b>                          |                   | <b>367.454.007</b>   |
| Depósitos a la Vista Bancos               |                   | 367.454.007          |
| <b>CREDITOS</b>                           | <b>Nota 3.3</b>   | <b>3.969.697.362</b> |
| <b>Préstamos</b>                          |                   | <b>3.902.126.956</b> |
| Amortizables                              |                   | 3.125.124.614        |
| Plazo Unico                               |                   | -                    |
| Deudores Tarjetas de Crédito              |                   | 286.149.017          |
| Préstamos Vinculados                      |                   | 116.907.592          |
| Préstamos Vecidos                         |                   | 608.986.885          |
| Préstamos Refinanciados                   |                   | 175.096.668          |
| (Previsiones Acumuladas por Incobrables)  | <b>Nota 3.3.3</b> | -410.137.820         |
| <b>Intereses Devengados</b>               |                   | <b>49.812.404</b>    |
| Intereses devengados s/ Créditos          | <b>Nota 3.3.2</b> | 49.812.404           |
| <b>Otros Créditos</b>                     | <b>Nota 3.9</b>   | <b>17.758.002</b>    |
| Credito Fiscal                            |                   | -1.864.406           |
| Anticipos de Impuestos                    |                   | 1.024.493            |
| Créditos Diversos                         |                   | 18.597.915           |
| <b>EXISTENCIAS</b>                        |                   | <b>2.936.364</b>     |
| <b>Existencias</b>                        |                   | <b>2.936.364</b>     |
| Mercaderías                               |                   | 2.936.364            |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                      |                   | <b>6.711.037</b>     |
| <b>Gastos Pagados por Adelantado</b>      | <b>Nota 3.10</b>  | <b>6.711.037</b>     |
| Materiales e Insumos en Existencias       |                   | 4.285.566            |
| Seguros Pagados por Adelantado            |                   | 2.425.471            |
| <b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>           |                   | <b>3.743.983.117</b> |
| <b>CREDITOS</b>                           | <b>Nota 3.3</b>   | <b>2.454.453.313</b> |
| <b>Préstamos</b>                          |                   | <b>2.454.453.313</b> |
| Amortizables                              |                   | 1.921.959.753        |
| Préstamos Vinculados                      |                   | 30.028.486           |
| Préstamos Refinanciados                   |                   | 281.381.029          |
| Préstamos Vencidos                        |                   | 166.732.260          |
| Préstamos en Gestion Judicial             |                   | 326.514.181          |
| (Previsiones Acumuladas por Incobrables)  | <b>Nota 3.3.3</b> | -272.162.396         |
| <b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS</b>      | <b>Nota 3.12</b>  | <b>1.139.684.999</b> |
| Permanente                                |                   | 1.633.353.287        |
| (Depreciaciones Acumuladas)               |                   | -493.668.288         |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                      |                   | <b>149.844.805</b>   |
| <b>Activos Restringidos</b>               |                   | <b>400.000</b>       |
| Partidas Pendientes de Conciliación       |                   | 400.000              |
| <b>(Prev.Acum.s/Activos Restríg)</b>      | <b>Nota 3.7</b>   | <b>-400.000</b>      |
| (Prev.Acum.s/Activos Restríg)             |                   | -400.000             |
| <b>Cargos Diferidos</b>                   | <b>Nota 3.13</b>  | <b>149.844.805</b>   |
| Patentes y Software Informático           |                   | 241.587.115          |
| Gastos de Reorganización                  |                   | 21.116.364           |
| (Amortización Acumulada Cargos Diferidos) |                   | -112.858.674         |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                       |                   | <b>8.313.393.885</b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>          |                   |                      |
| Préstamos liquidados por incobrables      |                   | 147.263.156          |



|   |                  |                      |
|---|------------------|----------------------|
| <b>PASIVO</b>                                     |                  |                      |
| <b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>                     |                  | <b>5.231.192.620</b> |
| <b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>                    | <b>Nota 3.17</b> | <b>4.641.095.490</b> |
| <b>Deudas Financ. c/ Socios Depositos Ahorros</b> | <b>Nota 3.18</b> | <b>4.641.095.490</b> |
| Ahorros a la Vista Captados                       |                  | 3.014.030.546        |
| Ahorros a Plazo Captados                          |                  | 1.627.064.944        |
| <b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>                 |                  | <b>590.097.130</b>   |
| <b>Cuentas a Pagar</b>                            | <b>Nota 3.20</b> | <b>80.683.344</b>    |
| Garantía de Alquiler                              |                  | 5.725.000            |
| Transferencias Internas                           |                  | 55.819.800           |
| Sobrante de Caja                                  |                  | 34.000               |
| Recaudaciones de Terceros a Pagar                 |                  | 12.552.720           |
| Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito               |                  | 6.551.824            |
| <b>Provisiones</b>                                | <b>Nota 3.21</b> | <b>125.879.515</b>   |
| Obligaciones Fiscales                             |                  | 256.177              |
| Aporte Ley 2157 INCOOP                            |                  | 15.672.113           |
| Aportaciones a Devolver                           |                  | 96.455.226           |
| Provisiones Varias                                |                  | 910.307              |
| Obligaciones Sociales                             |                  | 12.585.692           |
| <b>Fondos</b>                                     | <b>Nota 3.22</b> | <b>383.534.271</b>   |
| Educación   |                  | 18.608               |
| Solidaridad                                       |                  | 209.114.415          |
| Otros Fondos de Corto Plazo                       |                  | 174.401.248          |
| <b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>                     |                  | <b>624.092.616</b>   |
| <b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>                    | <b>Nota 3.17</b> | <b>610.112.000</b>   |
| <b>Deudas Fin c/Socios,Otras Coop</b>             | <b>Nota 3.18</b> | <b>610.112.000</b>   |
| Ahorros a Plazo Captados                          |                  | 610.112.000          |
| <b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>                 |                  | <b>13.980.616</b>    |
| <b>Fondos</b>                                     | <b>Nota 3.22</b> | <b>13.980.616</b>    |
| Fondo de Previsión para Despido                   |                  | 13.980.616           |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                               |                  | <b>5.855.285.236</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                            | <b>Nota 4.1</b>  | <b>2.458.108.649</b> |
| <b>CAPITAL</b>                                    | <b>Nota 4.1</b>  | <b>2.115.525.360</b> |
| <b>RESERVAS</b>                                   | <b>Nota 4.1</b>  | <b>615.413.012</b>   |
| <b>RESULTADOS</b>                                 | <b>Nota 4.1</b>  | <b>-272.829.723</b>  |
| Pérdida Acumulada                                 |                  | -11.767.739          |
| Perdida del Ejercicio                             | <b>Nota 4.1</b>  | -261.061.984         |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>             |                  | <b>8.313.393.885</b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>       |                  |                      |
| Liquidación de préstamos por incobrables          |                  | 147.263.156          |

  
C.P. Evisa Alarcón Invernizzi  
Contadora  
Coop. Don Bosco Ltda.

  
Prof. C.P. Lorenzo Daniel Ruiz Díaz Rolón  
Gerencia General  
Coop. Don Bosco Ltda.

  
Dr. Guillermo Riveros  
Presidente  
Junta de Vigilancia  
Coop. Don Bosco Ltda.

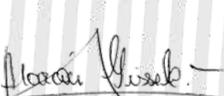
  
Sr. Marcelo Almada  
Tesorero  
Coop. Don Bosco Ltda.

  
Sr. Hector G. Sandoval  
Presidente  
Coop. Don Bosco Ltda.

# Memoria y Balance 2015

## Estado de Resultados al 31 de Diciembre de 2015 (Expresado en Guaraníes)

|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>INGRESOS</b>   |                      | <b>1.662.571.596</b> |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS</b>  | <b>Nota 5.1</b>      | <b>1.578.113.278</b> |
| <b>Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Crédito</b>                   | <b>1.523.918.046</b> |                      |
| Intereses Compensatorios sobre Préstamos                                | 1.169.267.686        |                      |
| Intereses Moratorios Cobrados   | 81.539.803           |                      |
| Intereses Punitivos Cobrados  | 11.906.614           |                      |
| Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos                             | 78.813.018           |                      |
| Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista                              | 1.846.162            |                      |
| Cuotas de Ingreso no retornables  | 7.470.000            |                      |
| Comisiones Cobradas sobre Tarjetas Créditos                             | 43.978.688           |                      |
| Desafectación de Provisiones  | 129.096.075          |                      |
| <b>Ingresos Operativos por Ventas</b>                                   | <b>2.508.500</b>     |                      |
| Ventas de Mercaderías (Remeras y otros)                                 | 2.508.500            |                      |
| <b>Ingresos Operativos Varios</b>                                       | <b>51.686.732</b>    |                      |
| Otros Ingresos y Servicios  | 51.686.732           |                      |
| <b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>   | <b>Nota 5.2</b>      | <b>84.458.318</b>    |
| <b>Ingresos Eventuales</b>  | <b>84.458.318</b>    |                      |
| Diferencia de cambio  | 130.000              |                      |
| Comisiones por Servicios de Cobranzas                                   | 26.172.205           |                      |
| Alquileres Cobrados   | 21.683.200           |                      |
| Ingresos Extraordinarios  | 188.100              |                      |
| Otros Ingresos No Operativos  | 36.284.813           |                      |
| <b>EGRESOS</b>  |                      | <b>1.923.633.580</b> |
| <b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>                                       |                      | <b>1.855.040.441</b> |
| <b>Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros</b>             | <b>1.621.256.983</b> |                      |
| <b>Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito (Nota 5.3)</b>   | <b>663.022.644</b>   |                      |
| Intereses Pagados a Ahorristas  | 233.618.587          |                      |
| Créditos Liquidados por Incobrables                                     | 33.924.811           |                      |
| Provisiones sobre Préstamos Incobrables                                 | 374.194.154          |                      |
| Costo Procesamiento de Tarjetas de Crédito                              | 21.285.092           |                      |
| <b>Gastos Administrativos por Actividad Ahorro y Crédito Nota (5.4)</b> | <b>958.234.339</b>   |                      |
| Sueldos Personal Administrativo y otros                                 | 529.520.020          |                      |
| Beneficios Sociales   | 85.584.444           |                      |
| Servicios Públicos  | 41.659.880           |                      |
| Materiales, Útiles y Papelería  | 21.213.961           |                      |
| Depreciación del Ejercicio  | 38.490.348           |                      |
| Amortización Cargos Diferidos   | 42.247.876           |                      |
| Honorarios Profesionales  | 72.755.373           |                      |
| Servicios de Terceros   | 31.800.397           |                      |
| Reparación y Mantenimiento  | 8.340.464            |                      |
| Procesamiento de Datos  | 10.089.111           |                      |
| Seguros   | 9.147.437            |                      |
| Impuestos y Tasas   | 41.841.774           |                      |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas                                     | 8.182.439            |                      |
| Gastos de Movilidad y Transporte  | 17.360.815           |                      |
| <b>Gastos de Alta Dirección (Nota 5.5)</b>                              | <b>233.783.458</b>   |                      |
| <b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>  | <b>Nota 5.6</b>      | <b>68.593.139</b>    |
| <b>Egresos Varios</b>   | <b>68.593.139</b>    |                      |
| Otros Egresos no Operativos   | 68.593.139           |                      |
| <b>EXCEDENTES/PERDIDA EJERCICIO 2015</b>                                |                      | <b>-261.061.984</b>  |

  
C.P. Bivissa Gissele Alarcón Invernizzi  
Contadora  
Coop. Don Bosco Ltda.

  
Prof. C.P. Lorenzo Daniel Ruiz Díaz Rolón  
Gerencia General  
Coop. Don Bosco Ltda.

  
Dr. Guillermo Riveros  
Presidente  
Junta de Vigilancia  
Coop. Don Bosco Ltda.

  
Sr. Marcelino Almada  
Tesorero  
Coop. Don Bosco Ltda.

  
Sr. Hector G. Sandoval  
Presidente  
Coop. Don Bosco Ltda.



## Estado de Flujo de Efectivo

POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013  
(EXPRESADO EN GUARANIES)

|   | <u>2015</u>               | <u>2014</u>                |
|---|---------------------------|----------------------------|
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>                      |                           |                            |
| Ventas Netas (Cobros netos a Clientes)                                    | 1.489.904.468             | 1.299.781.906              |
| Costos de Ventas (Pagos netos a Proveedores)                              | -797.503.900              | -470.520.214               |
| Otros Ingresos  | 109.972.845               | 150.274.506                |
| Efectivo pagado a empleados   | -612.444.736              | -535.271.834               |
| Efectivo pagado por otras actividades                                     | -69.769.615               | -450.408.064               |
| <b>Total de efectivo antes de Cambios en Activos y Pasivos Operativos</b> | <b><u>120.159.062</u></b> | <b><u>-6.143.700</u></b>   |
| <b>Aumento en Activos Operativos</b>                                      |                           |                            |
| IVA a pagar   | -                         | 162.451                    |
| Créditos Otorgados  | 0                         | -812.751.253               |
| Otros Créditos  | 0                         | 733.380                    |
| Otros Activos   | -9.607.273                | -                          |
|   | <b><u>-9.607.273</u></b>  | <b><u>-811.855.422</u></b> |
| <b>Aumento (disminución) en pasivos operativos</b>                        |                           |                            |
| Otras cuentas a pagar   | 0                         | -2.053.865                 |
| Recaudaciones de Terceros   | 0                         | -7.662.731                 |
| Ahorros Captados  | 0                         | 367.767.469                |
| Otros Pasivos   | 0                         | -4.423.766                 |
| Aporte Incoop   | 0                         | -13.072.230                |
| Solidaridad   | 0                         | 44.669.177                 |
| Fondos  | -49.246.010               | -10.737.332                |
| <b>Total de efectivo Neto por Actividades Operativas</b>                  | <b><u>-49.246.010</u></b> | <b><u>374.486.722</u></b>  |
| <b>Total de efectivo Neto por Actividades Operativas Antes Imp.Renta</b>  | <b><u>61.305.779</u></b>  | <b><u>-443.512.400</u></b> |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>  | <b><u>0</u></b>           | <b><u>-182.203</u></b>     |
| <b>TOTAL DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>                       | <b><u>61.305.779</u></b>  | <b><u>-443.512.400</u></b> |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>               |                           |                            |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>                    |                           |                            |
| Compra de propiedad, planta y equipo                                      | <b>3.7 y</b>              | -306.570.165               |
| Aportaciones de Inversiones   | <b>Anexo</b>              | -                          |
| <b>Total salida de Efectivo por Actividades de Inversión</b>              |                           | <b><u>-306.570.165</u></b> |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>               |                           |                            |
| Distribución de Utilidades  |                           | 0                          |
| Aportes de Socios   |                           | 211.181.940                |
| Otras Reservas  |                           | 166.408.042                |
| <b>Total Efectivo Neto por Actividades de Financiamiento</b>              |                           | <b><u>377.589.982</u></b>  |
| <b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y sus</b> |                           |                            |
| Disminución neto de efectivos y sus equivalentes                          |                           | 132.325.596                |
| Efectivo y su equivalente al cierre del ejercicio                         | <b>3.1</b>                | 457.740.409                |
| <b>Efectivo y su equivalente al cierre del ejercicio</b>                  | <b>3.1</b>                | <b><u>590.066.005</u></b>  |

## Estado de Variación del Patrimonio Neto POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014 (EXPRESADO EN GUARANIES)

| CUENTAS                                      | CAPITAL              |                     |                      | RESERVAS          |                    |                    |                  | RESULTADOS       |                     | PATRIMONIO NETO    |                      |                      |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
|  | SUSCRITO             | SOC.SUSCRIP.        | INTEGRADO            | LEGAL             | REVALUO            | MEJORA<br>EDILICIA | ADQ.<br>ACTIVO   | DONACIONES       | DEL EJERCICIO       | ACUMULADOS         | 2015                 | 2014                 |
| Saldo al inicio del ejercicio                | 2.240.084.115        | -335.740.695        | 1.904.343.420        | 81.959.095        | 371.981.185        | 45.655.214         | 5.464.910        | 1.069.057        | -105.449.470        | -105.449.470       | 2.305.023.411        | 2.136.204.370        |
| <b>MOVIMIENTOS SUBSECUENTES</b>              |                      |                     |                      |                   |                    |                    |                  |                  |                     |                    |                      |                      |
| Variac. De Socios Suscriptores               |                      | -240.450.463        | -240.450.463         |                   |                    |                    |                  |                  |                     |                    | -240.450.463         | -74.100.117          |
| Aumento De Capital Integrado                 | 451.632.403          |                     | 451.632.403          |                   |                    |                    |                  |                  |                     |                    | 451.632.403          | 316.678.287          |
| Disminución de Capital Socios Renunciantes   |                      |                     | -                    |                   |                    |                    |                  |                  |                     |                    | -                    | -                    |
| Reserva Legal                                |                      |                     |                      | -81.959.095       |                    |                    |                  |                  |                     | 81.959.095         | -81.959.095          | 1.278.313            |
| Revalúo del Ejercicio                        |                      |                     |                      |                   | 24.834.604         |                    |                  |                  |                     |                    | 24.834.604           | 33.339.151           |
| Variac. Reserva p/ Mejora Edilicia           |                      |                     |                      |                   |                    | 166.408.042        |                  |                  |                     |                    | 166.408.042          | 16.050.105           |
| Variac. Reserva p/ Adq. Activo Fijo F. Educ. |                      |                     |                      |                   |                    |                    | -                |                  |                     |                    | -                    | -                    |
| Aplicación de Resultado                      |                      |                     |                      |                   |                    |                    |                  |                  | 105.449.470         |                    | 105.449.470          | -18.977.228          |
| Aplicación Enjuugamiento de Perdida          |                      |                     |                      |                   |                    |                    |                  |                  |                     | 9.070.766          | -9.070.766           |                      |
| Descuento de Capital Socios Renunciantes     |                      |                     |                      |                   |                    |                    |                  |                  |                     | 2.651.870          | -2.651.870           |                      |
| <b>RESULTADOS</b>                            |                      |                     |                      |                   |                    |                    |                  |                  |                     |                    |                      |                      |
| Pérdida del Ejercicio                        |                      |                     |                      |                   |                    |                    |                  |                  | -261.061.984        |                    | -261.061.984         | -105.449.470         |
| Pérdida Acumulada                            |                      |                     |                      |                   |                    |                    |                  |                  |                     |                    |                      |                      |
| <b>SALDO PATNETO AL 31-12-15</b>             | <b>2.691.716.518</b> | <b>-576.191.158</b> | <b>2.115.525.360</b> | <b>-</b>          | <b>396.815.789</b> | <b>212.063.256</b> | <b>5.464.910</b> | <b>1.069.057</b> | <b>-261.061.984</b> | <b>-11.767.739</b> | <b>2.458.108.649</b> |                      |
| <b>SALDO PATNETO AL 31-12-14</b>             | <b>2.240.084.115</b> | <b>-335.740.695</b> | <b>1.904.343.420</b> | <b>81.959.095</b> | <b>371.981.185</b> | <b>45.655.214</b>  | <b>5.464.910</b> | <b>1.069.057</b> | <b>-105.449.470</b> | <b>-</b>           |                      | <b>2.305.023.411</b> |

## Plan General de Actividades para el Ejercicio 2016

1. Seguir con la política de aumentar la masa societaria 600 en el ejercicio 2016.
2. Mejoramiento edilicio, para brindar mayor comodidad a los socios.
3. Fomentar la Educación cooperativa a los socios, dirigentes y colaboradores.
4. Política de Crecimiento en un 30 % de la cartera de ahorros.
5. Aplicación de política necesaria para el mantenimiento de la solvencia financiera de la cooperativa.
6. Mantener el estricto cumplimiento del Marco Regulatorio del INCOOP.
7. Fortalecer la colocación de créditos en un 35% de aumento, comparado con el ejercicio fenecido.
8. Implementar nuevas líneas de créditos.

## Plan General de Inversión y Recursos – Ejercicio 2016

|  |               |
|--|---------------|
| 1. Equipos informáticos  | 15.000.000.-  |
| 2. Web Service   | 20.000.000.-  |
| 3. Mobiliario  | 25.000.000.-  |
| 4. Equipos de Aire Acondicionado   | 15.000.000.-  |
| 5. Mejora en estructura Edilicia:<br>(Tesorería - Informática - Contabilidad - Tinglado:<br>cielo raso, puerta de blindex, iluminación y piso) | 100.000.000.- |

  
**Abog. Lourdes Carrete de González**  
Secretaria  
Consejo de Administración

  
**Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez**  
Presidente  
Consejo de Administración



## Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos

al 31 de Diciembre de 2.015

|   | Presupuestado 2015   | Ejecutado 2015       | %              |
|---|----------------------|----------------------|----------------|
| <b>INGRESOS</b>   | <b>2.225.000.000</b> | <b>1.662.441.596</b> | <b>74,72%</b>  |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS</b>                                | <b>2.128.500.000</b> | <b>1.578.113.278</b> | <b>74,14%</b>  |
| <b>Ingresos Operativos por servicios financieros</b>      | <b>2.071.000.000</b> | <b>1.523.918.046</b> | <b>73,58%</b>  |
| <b>Ingresos Operat. Por actividad de Ahorro y Crédito</b> | <b>2.071.000.000</b> | <b>1.523.918.046</b> | <b>73,58%</b>  |
| Intereses Cobrados sobre prestamos                        | 1.500.000.000        | 1.169.267.686        | 77,95%         |
| Intereses Moratorios Cobrados                             | 80.000.000           | 81.539.803           | 101,92%        |
| Intereses Punitivos Cobrados                              | 3.000.000            | 11.906.614           | 396,89%        |
| Intereses Cobrados por Tarjeta de Crédito CABAL           | 100.000.000          | 78.813.018           | 78,81%         |
| Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista                | 2.000.000            | 1.846.162            | 92,31%         |
| Cuota de Ingreso no retornables                           | 20.000.000           | 7.470.000            | 37,35%         |
| Creditos Liquidados Por Incobrables Recuperados           | 10.000.000           | -                    | 0,00%          |
| Comisiones Cobradas sobre Tarjetas de Crédito CABAL       | 33.000.000           | 29.869.938           | 90,51%         |
| Comisiones Cob. Adelanto Ef. Tarj. CABAL                  | 3.000.000            | 651.327              | 21,71%         |
| Cargos Varios Tarjeta CABAL                               | 20.000.000           | 13.457.423           | 67,29%         |
| Desafectación de Provisiones                              | 300.000.000          | 129.096.075          | 43,03%         |
| <b>Ingresos Operativos por Ventas</b>                     | <b>2.500.000</b>     | <b>2.508.500</b>     | <b>100,34%</b> |
| <b>Ingresos Operativos por Ventas a Socios</b>            | <b>2.500.000</b>     | <b>2.508.500</b>     | <b>100,34%</b> |
| Ingresos Remeras y Otros Coop. Don Bosco                  | 2.500.000            | 2.508.500            | 100,34%        |
| <b>Ingresos Operativos Varios</b>                         | <b>55.000.000</b>    | <b>51.686.732</b>    | <b>93,98%</b>  |
| <b>Otros Ingresos y Servicios</b>                         | <b>55.000.000</b>    | <b>51.686.732</b>    | <b>93,98%</b>  |
| Recupero de Gastos Administrativos                        | 35.000.000           | 50.764.992           | 145,04%        |
| Recupero de Gastos Judiciales                             | 10.000.000           | -                    | 0,00%          |
| Recupero Honorarios                                       | 10.000.000           | 921.740              | 9,22%          |
| <b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>                             | <b>96.500.000</b>    | <b>84.328.318</b>    | <b>87,39%</b>  |
| <b>Ingresos Eventuales</b>                                | <b>96.500.000</b>    | <b>84.328.318</b>    | <b>87,39%</b>  |
| <b>Ingresos Varios</b>                                    | <b>96.500.000</b>    | <b>84.328.318</b>    | <b>87,39%</b>  |
| Comisiones por servicios de Cobranzas Pronet              | 35.000.000           | 26.172.205           | 74,78%         |
| Alquileres Cobrados - Enseres                             | 13.000.000           | 9.121.200            | 70,16%         |
| Alquileres Cobrados-Propiedad                             | 20.000.000           | 12.562.000           | 62,81%         |
| Ingresos Extraordinarios                                  | 3.000.000            | 188.100              | 6,27%          |
| Ingresos Varios   | 2.000.000            | 6.808.813            | 340,44%        |
| Ingresos por Eventos                                      | 3.500.000            | 16.156.000           | 461,60%        |
| Ingresos por Fiesta Aniversario                           | 20.000.000           | 13.320.000           | 66,60%         |
| <b>EGRESOS</b>  | <b>2.119.425.000</b> | <b>1.923.633.580</b> | <b>90,76%</b>  |
| <b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>                         | <b>2.059.625.000</b> | <b>1.855.040.441</b> | <b>90,07%</b>  |
| <b>Costos y Gastos Oper. Por Servicios Financieros</b>    | <b>1.842.000.000</b> | <b>1.621.256.983</b> | <b>88,02%</b>  |
| <b>Costos Oper. Por Actividad de Ahorro y Crédito</b>     | <b>732.100.000</b>   | <b>663.022.644</b>   | <b>90,56%</b>  |
| <b>Intereses Pagados a Ahorristas</b>                     | <b>350.000.000</b>   | <b>233.618.587</b>   | <b>66,75%</b>  |
| Intereses Pagados s/ Ahorro a la Vista                    | 50.000.000           | 29.855.332           | 59,71%         |
| Intereses Pagados s/ Ahorro a Plazo Fijo                  | 300.000.000          | 203.763.255          | 67,92%         |
| <b>Intereses Pagados a Otras Entidades</b>                | <b>16.000.000</b>    | <b>-</b>             | <b>0,00%</b>   |
| Intereses s/ Ptmos. Cooperativa                           | 16.000.000           | -                    | 0,00%          |
| <b>Creditos Liquidados por Incobrables</b>                | <b>35.000.000</b>    | <b>33.924.811</b>    | <b>96,93%</b>  |
| Creditos Liquidados por Incobrables                       | 20.000.000           | 24.693.222           | 123,47%        |
| Tarjetas de Cred.Liq.por Incob                            | 15.000.000           | 9.231.589            | 61,54%         |

# Memoria y Balance 2015

|   |                      |                    |                |
|---|----------------------|--------------------|----------------|
| <b>Previsiones sobre Préstamos Incobrables</b>                | <b>308.000.000</b>   | <b>374.194.154</b> | <b>121,49%</b> |
| Previsiones sobre Préstamos Incobrables                       | 100.000.000          | 189.988.665        | 189,99%        |
| Previsiones sobre Tarjetas de Creditos CABAL                  | 8.000.000            | 20.437.775         | 255,47%        |
| Prevision s/ Ptmo Refinanciado                                | 200.000.000          | 163.767.714        | 81,88%         |
| <b>Prevision s/ Diversos</b>                                  | <b>400.000</b>       | <b>-</b>           | <b>0,00%</b>   |
| Prevision Partidas Pend. de Conciliacion                      | 400.000              | -                  | 0,00%          |
| <b>Costo de Procesamiento de Tarjetas de Débito y Crédito</b> | <b>22.700.000</b>    | <b>21.285.092</b>  | <b>93,77%</b>  |
| Servicio Administrativo Tarjeta de Crédito Cabal              | 22.000.000           | 20.638.165         | 93,81%         |
| Otros Gastos Tarjeta Cabal                                    | 200.000              | -                  |                |
| Comisiones P/Adelanto de Efectivo Tarj. Créd. Cabal           | 500.000              | 646.927            | 129,39%        |
| <b>Gastos Administrativos por Act. De Ahorro y Crédito</b>    | <b>1.109.900.000</b> | <b>958.234.339</b> | <b>86,34%</b>  |
| <b>Sueldos Personal administrativo y otros</b>                | <b>653.200.000</b>   | <b>529.520.020</b> | <b>81,07%</b>  |
| Sueldos y Jornales  | 550.000.000          | 468.469.568        | 85,18%         |
| Aguinaldos  | 45.000.000           | 40.282.279         | 89,52%         |
| Vacaciones  | 1.000.000            | 5.195.638          | 519,56%        |
| Indemnización y Preaviso                                      | 20.000.000           | -                  | 0,00%          |
| Horas Extras  | 10.000.000           | 5.290.442          | 52,90%         |
| Gratificaciones y Premios                                     | 15.000.000           | -                  | 0,00%          |
| Uniformes   | 9.000.000            | 7.811.786          | 86,80%         |
| Falla de Caja al Personal                                     | 3.200.000            | 2.470.307          | 77,20%         |
| <b>Beneficios Sociales</b>                                    | <b>110.000.000</b>   | <b>85.584.444</b>  | <b>77,80%</b>  |
| Bonificación Familiar   | 11.000.000           | 7.205.037          | 65,50%         |
| Aporte Patronal IPS   | 99.000.000           | 78.379.407         | 79,17%         |
| <b>Servicios Públicos</b>                                     | <b>47.000.000</b>    | <b>41.659.880</b>  | <b>88,64%</b>  |
| Servicio de ANDE  | 20.000.000           | 13.359.472         | 66,80%         |
| Servicio de COPACO y TELEFONIA CELULAR                        | 20.000.000           | 22.841.339         | 114,21%        |
| Servicio de ESSAP   | 3.000.000            | 1.944.522          | 64,82%         |
| Servicio de Internet  | 4.000.000            | 3.514.547          | 87,86%         |
| <b>Materiales, Útiles y Papelería</b>                         | <b>31.500.000</b>    | <b>21.213.961</b>  | <b>67,35%</b>  |
| Útiles de Oficinas  | 7.000.000            | 2.799.079          | 39,99%         |
| Útiles de Informática   | 12.000.000           | 9.314.999          | 77,62%         |
| Impresos y formularios  | 10.000.000           | 9.032.065          | 90,32%         |
| Servicio de Fotocopias  | 1.500.000            | 3.818              | 0,25%          |
| Servicio de Rubricación                                       | 1.000.000            | 64.000             | 6,40%          |
| <b>Depreciación del Ejercicio</b>                             | <b>45.500.000</b>    | <b>38.490.348</b>  | <b>84,59%</b>  |
| Depreciación Activo Fijo                                      | 45.500.000           | 38.490.348         | 84,59%         |
| <b>Amortización Cargos Diferidos</b>                          | <b>18.000.000</b>    | <b>42.247.876</b>  | <b>234,71%</b> |
| Amortización Cargos Diferidos                                 | 18.000.000           | 42.247.876         | 234,71%        |
| <b>Honorarios Profesionales</b>                               | <b>57.000.000</b>    | <b>72.755.373</b>  | <b>127,64%</b> |
| Servicio de Auditoría Externa                                 | 10.000.000           | -                  | 0,00%          |
| Asesoramiento Administrativo y otros                          | 5.000.000            | 3.120.077          | 62,40%         |
| Honorario Prof. Contabilidad                                  | -                    | 3.200.000          | 0,00%          |
| Honor. Y Gtos Legales y Judiciales                            | 22.000.000           | 62.414.842         | 283,70%        |
| Honorarios y Gastos de Escribanía                             | 8.000.000            | 4.020.454          | 50,26%         |
| Plus por Cargo  | 12.000.000           | -                  | 0,00%          |
| <b>Servicios de Terceros</b>                                  | <b>23.000.000</b>    | <b>31.500.397</b>  | <b>136,96%</b> |
| Gastos de Cafetería   | 4.000.000            | 4.437.576          | 110,94%        |
| Promoción y Publicidad  | 4.000.000            | 6.008.179          | 150,20%        |
| Servicios de Lavado y Planchado                               | 4.000.000            | 4.000.092          | 100,00%        |
| Servicios de Currier  | 3.000.000            | 8.010.001          | 267,00%        |
| Gastos de Ferretería  | 1.000.000            | 855.089            | 85,51%         |
| Servicios de Cerrajería                                       | 1.000.000            | 904.545            | 90,45%         |
| Gastos de Artículos de Limpieza                               | 6.000.000            | 7.284.915          | 121,42%        |

|  |                    |                     |                 |
|--|--------------------|---------------------|-----------------|
| <b>Reparación y Mantenimiento</b>          | <b>4.600.000</b>   | <b>8.640.464</b>    | <b>187,84%</b>  |
| Cuotas Hosting                             | -                  | 300.000             | 0,00%           |
| Mantenimiento y Rep. de Edificios          | 1.000.000          | 4.615.127           | 461,51%         |
| Mant. Y Rep. Muebles y Equipos de Oficina  | 3.000.000          | 2.470.910           | 82,36%          |
| Mant. Y Rep. Equipos Informatica           | -                  | 828.972             | 0,00%           |
| Mantenimientos y Reparaciones Varias       | 500.000            | 425.455             | 85,09%          |
| Gastos por Instalaciones varias            | 100.000            | -                   | 0,00%           |
| <b>Procesamiento de Datos</b>              | <b>20.000.000</b>  | <b>10.089.111</b>   | <b>50,45%</b>   |
| Informes Comerciales-INFORMCONF            | 20.000.000         | 10.089.111          | 50,45%          |
| <b>Seguros</b>                             | <b>9.600.000</b>   | <b>9.147.437</b>    | <b>95,29%</b>   |
| Gastos p/Seguro Integral                   | 5.000.000          | 4.675.881           | 93,52%          |
| Gastos p/Seguro Caucion                    | 1.500.000          | 1.438.339           | 95,89%          |
| Seguro Incendio                            | 1.000.000          | 745.454             | 74,55%          |
| Seguro Eq. Informatico-Elec.               | 800.000            | 1.329.424           | 166,18%         |
| Seguro Cristales,Vidrios,Espej             | 300.000            | 195.302             | 65,10%          |
| Seguro Responsabilidad Civil               | 1.000.000          | 763.037             | 76,30%          |
| <b>Impuestos y Tasas</b>                   | <b>49.000.000</b>  | <b>41.841.774</b>   | <b>85,39%</b>   |
| IVA Gastos                                 | 40.000.000         | 35.962.974          | 89,91%          |
| Impuestos. Tasas y Patentes                | 8.000.000          | 5.878.800           | 73,49%          |
| Impuesto a la Renta                        | 1.000.000          | -                   | 0,00%           |
| <b>Comisiones y Bonificaciones Pagadas</b> | <b>21.500.000</b>  | <b>8.182.439</b>    | <b>38,06%</b>   |
| Gastos y Comisiones Bancarias              | 10.000.000         | -                   | 0,00%           |
| Comisiones Bancarias                       | 10.000.000         | 8.182.439           | 81,82%          |
| Gastos Adm.s/Ptmos. De Coop.               | 1.500.000          | -                   | 0,00%           |
| <b>Gastos de Movilidad y Transporte</b>    | <b>20.000.000</b>  | <b>17.360.815</b>   | <b>86,80%</b>   |
| Gastos de Movilidad y Transporte           | 20.000.000         | 17.360.815          | 86,80%          |
| <b>Otros Egresos Operativos</b>            | <b>217.625.000</b> | <b>233.783.458</b>  | <b>107,42%</b>  |
| <b>Gastos de Alta Dirección</b>            | <b>217.625.000</b> | <b>233.783.458</b>  | <b>107,42%</b>  |
| <b>Dietas</b>                              | <b>197.625.000</b> | <b>214.875.000</b>  | <b>108,73%</b>  |
| Dieta Consejo de Administración            | 75.000.000         | 87.375.000          | 116,50%         |
| Dieta Junta de Vigilancia                  | 50.000.000         | 53.325.000          | 106,65%         |
| Dieta Junta Electoral                      | 20.000.000         | 23.400.000          | 117,00%         |
| Dieta Comité de Créditos                   | 10.000.000         | 11.250.000          | 112,50%         |
| Dieta Comité de Educación                  | 19.000.000         | 15.675.000          | 82,50%          |
| Dieta Comité Solidaridad                   | 10.000.000         | 9.975.000           | 99,75%          |
| Dieta Comité Ejecutivo                     | 2.625.000          | -                   | 0,00%           |
| Dieta Comité Recuperación de Creditos      | 11.000.000         | 13.875.000          | 126,14%         |
| <b>Gastos de Asamblea</b>                  | <b>20.000.000</b>  | <b>18.908.458</b>   | <b>94,54%</b>   |
| Gastos de Asamblea                         | 20.000.000         | 18.908.458          | 94,54%          |
| <b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>       | <b>59.800.000</b>  | <b>68.593.139</b>   | <b>114,70%</b>  |
| <b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>               | <b>59.800.000</b>  | <b>68.593.139</b>   | <b>114,70%</b>  |
| <b>Egresos Varios</b>                      | <b>59.800.000</b>  | <b>68.593.139</b>   | <b>114,70%</b>  |
| <b>Otros Egresos No Operativos</b>         | <b>59.800.000</b>  | <b>68.593.139</b>   | <b>114,70%</b>  |
| Donaciones y Contribuciones                | 6.000.000          | 4.440.000           | 74,00%          |
| Gastos por Eventos                         | 6.000.000          | 23.756.957          | 395,95%         |
| Gastos Varios (Imprevistos)                | 2.000.000          | 1.837.556           | 91,88%          |
| Gastos de Representación                   | 1.500.000          | 613.636             | 40,91%          |
| Aporte Ley 2157/03 INCOOP                  | 20.000.000         | 15.672.113          | 78,36%          |
| Multas y Recargos                          | 100.000            | 50.000              | 50,00%          |
| Cuota de Sosten. FECOAC                    | 2.000.000          | 1.824.055           | 91,20%          |
| Ajustes por Conciliación                   | 200.000            | 16.729              | 8,36%           |
| Gastos por Fiesta Aniversario              | 20.000.000         | 18.866.384          | 94,33%          |
| Obsequios Fin de Año                       | 2.000.000          | 1.515.709           | 75,79%          |
| <b>EXCEDENTES/PERDIDA EJERCICIO 2015</b>   | <b>105.575.000</b> | <b>-261.061.984</b> | <b>-247,28%</b> |

## Notas a los Estados Financieros

Res. N° 5004/09

### 1. CONSIDERACIONES DE LA ASAMBLEA

Los presentes Estados Financieros fueron preparados por el ejercicio comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, a efectos del examen anual. La Asamblea considera los estados financieros de cierre de ejercicio.

### 2. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD COOPERATIVA

#### 2.1 Naturaleza Jurídica

La Cooperativa Don Bosco Limitada es una sociedad Multiactiva regida por las disposiciones establecidas en la Ley N° 438/94 de Cooperativas, sus reglamentaciones vigentes y sus Estatutos Sociales.

Su Personería Jurídica fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo N° 1847 del 27 de febrero de 1989, inscrita bajo el N° C. 263 en la Dirección General de Cooperativismo, denominado actualmente Instituto Nacional de Cooperativismo (**INCOOP**). Su estatuto fue modificada y aprobada según resolución N° 6900/11 en fecha 08 de marzo de 2011.

El domicilio de la Cooperativa queda fijado en la ciudad de Asunción, en la calle Centenario N° 2446, pudiendo sin embargo instalar sucursales, oficinas o puestos de servicios en cualquier lugar del territorio nacional. Los fines que como sociedad la cooperativa persigue son:

- a. Promover la Cooperación para el mejoramiento de las condiciones, sociales, culturales y económicas de los asociados.
- b. Fomentar y estimular la práctica del ahorro entre sus asociados;
- c. Instruir a los socios en los aspectos económicos, sociales, culturales y morales
- d. Colaborar con los organismos oficiales y/o privados en todo cuanto redunde en beneficio de la economía nacional.

#### SUCURSALES

Actualmente la Cooperativa no tiene sucursales.

Para los fines, la Cooperativa podrá recibir aporte y depósitos de los socios, otorgar préstamos a sus socios, constituir o retirar depósitos, suscribir y cumplir cualquier clase de contrato con personas físicas, jurídicas, sociedades, entidades privadas, etc. Esta enumeración es simplemente enunciativa, quedando la Cooperativa facultada a realizar todo lo que más convenga a sus intereses, sin otras limitaciones que las legales y reglamentarias.

#### 2.2 Base de Preparación de los Estados Contables

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

- a) Ejercicio: El ejercicio económico abarca el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año, de conformidad a los Estatutos Sociales. Estos estados financieros corresponden al periodo concluido al 31 de diciembre de 2015.
- b) Moneda de Cuenta y Base de Preparación: Los Estados financieros se encuentran expresados en guaraníes, unidad monetaria de la República del Paraguay, y han sido preparados de acuerdo con criterios históricos de valuación, excepto por lo expresado en las notas 2.2.c, que se práctica al cierre del ejercicio.



c) Efectos de la Inflación: En los Estados financieros no se reconocen 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 práctica generalizada introducir ajustes sobre la base de dicho indicador económico. Representa un reconocimiento parcial de los efectos de la pérdida del poder adquisitivo de la moneda, el revalúo de sus bienes de uso, según procedimientos descriptos en nota 3.13.

d) Reconocimiento de los Ingresos: Los ingresos por ventas y los intereses sobre préstamos son contabilizados sobre la base de su devengamiento, conforme a la normativa adoptada, excepto los préstamos vencidos cuyos intereses se reconocen al momento del cobro.

e) Reconocimiento de los Egresos: Los gastos son reconocidos contablemente en el momento de ocurrir para dar cumplimiento a los principios contables de devengado.

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

#### 3.1.a. Valuación de Moneda Extranjera

La Cooperativa al cierre del ejercicio no posee activos en moneda extranjera.

#### 3.1.b. Posición en Moneda Extranjera

La Cooperativa al cierre del ejercicio no posee activos en moneda extranjera.

#### 3.2 Disponibilidades

Los saldos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, que se detallan a continuación, están compuestos de fondos disponibles en poder de la Cooperativa como Efectivo y cheques a depositar y depósitos en Bancos de plaza, en cuentas corrientes y caja de ahorros en moneda local:

| Cuentas                                     | En Guaraníes       |                    |
|---|--------------------|--------------------|
|   | 31/12/15           | 31/12/14           |
| <b>Caja</b>                                 |                    |                    |
| <b>Efectivo y Cheques a Depositar</b>       |                    |                    |
| Caja Monedas y Billetes (Tesorería)         | 145458998          | 51.303.634         |
| <b>Subtotal</b>                             | <b>145458998</b>   | <b>51.303.634</b>  |
| <b>Fondo en la Empresa</b>                  |                    |                    |
| <b>Fondo p/ Caja Chica</b>                  | 2.000.000          | 500.000            |
| <b>Fondo p/ Extracción de ahorros</b>       | 75.000.000         | 20.000.000         |
| Fondo p/ Préstamos                          |                    | 10.000.000         |
| Fondo p/ Cambios                            | 153.000            | 153.000            |
| <b>Subtotal</b>                             | <b>77.153.000</b>  | <b>30.653.000</b>  |
| <b>Total Caja</b>                           | <b>222.611.998</b> | <b>81.956.634</b>  |
| <b>Depósitos</b>                            |                    |                    |
| <b>Depósitos a la Vista Bancos</b>          |                    |                    |
| Banco Continental S.A.E.C.A. Cta. Combinada | 82.827.984         | 111.145.842        |
| Banco Visión S.A.E.C.A. Cta. Combinada      | 86.593.737         | 215.826.716        |
| Banco Citi Bank – Pronet                    | 78.405.928         | 48.811.217         |
| Banco Itaú                                  | 119.626.358        | -                  |
| <b>Subtotal Depósitos a la Vista Bancos</b> | <b>367.454.007</b> | <b>375.783.775</b> |
| <b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>               | <b>590.066.005</b> | <b>457.740.409</b> |

#### 3.3. Cartera de Créditos

Los préstamos son otorgados a Socios de la Cooperativa y se amortizan en cuotas mensuales o en plazo único que incluyen amortización de capital e intereses, éstas se calculan sobre el saldo del préstamo, que oscilan entre el 17% y 33%, son otorgados en plazos que van de 12 a 60 meses, dependiendo del tipo de préstamo solicitado y el plazo pactado y están garantizados con las aportaciones de los socios, garantías personales e hipotecarias

# Memoria y Balance 2015

| Cuentas                             | En Guaraníes         |                      |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                     | Saldos al            |                      |
|                                     | 31/12/15             | 31/12/14             |
| <b>Corriente</b>                    |                      |                      |
| <b>Amortizables</b>                 |                      |                      |
| Préstamo Ordinario                  | 2.065.243.184        | 1.471.823.901        |
| Préstamo Emergencia                 | 0                    | 0                    |
| Préstamo Rápido                     | 76.499.490           | 89.203.226           |
| Préstamo Especial                   | 574.885.107          | 1.396.619.248        |
| Préstamo Pymes                      | 109.294.740          | 35.482.256           |
| Préstamo Hipotecarios               | 0                    | 49.540.732           |
| Rodado Especial                     | 46.468.918           | 46.971.902           |
| Préstamos Intercooperativo          | 65.151.836           | 76.649.218           |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>3.125.124.614</b> | <b>3.166.290.483</b> |
| <b>Deudores Tarjetas de Crédito</b> |                      |                      |
| Cuentas por Cobrar Cabal            | 286.149.017          | 299.039.655          |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>286.149.017</b>   | <b>299.039.655</b>   |
| <b>Préstamos Vinculados</b>         |                      |                      |
| Préstamo al Personal                | 22.797.285           | 26.829.390           |
| Préstamo a Dirigentes               | 94.110.307           | 77.810.266           |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>116.907.592</b>   | <b>104.639.656</b>   |

## Préstamos Vencidos

|   | 31/12/15             | 31/12/14             |
|---|----------------------|----------------------|
| Ordinario Vencido                               | 221.990.861          | 136.735.433          |
| Rápido  | 10.254.028           | 30.511.925           |
| Emergencia                                      | 0                    | 448.289              |
| Especial  | 163.096.520          | 124.585.715          |
| Pymes   | 7.205.822            | 7.205.822            |
| Hipotecario                                     | 35.233.368           | 27.552.513           |
| Al personal                                     | 0                    | 0                    |
| A dirigentes                                    | 0                    | 0                    |
| Refinanciado                                    | 166.741.383          | 65.446.758           |
| <b>Subtotal Préstamos</b>                       | <b>608.986.885</b>   | <b>392.486.455</b>   |
| <b>Refinanciados</b>                            |                      |                      |
| Préstamos Refinanciación                        | 175.096.668          | 176.443.834          |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>175.096.668</b>   | <b>176.443.834</b>   |
| <b>(Previsiones Acumuladas por Incobrables)</b> | <b>-410.137.820</b>  | <b>-208.037.943</b>  |
| <b>Total Corriente</b>                          | <b>3.902.126.956</b> | <b>3.930.862.140</b> |
| <b>No Corriente</b>                             |                      |                      |
| <b>Amortizables</b>                             |                      |                      |
| Préstamo Ordinario                              | 1.296.632.842        | 911.644.825          |
| Préstamo Rápido                                 | 1.436.531            | 2.024.442            |
| Especial  | 512.993.462          | 402.544.314          |
| Pymes   | 88.570.547           | 27.472.784           |
| Préstamo Hipotecario                            | 0                    | 36.940.943           |
| Rodado Especial                                 | 22.326.371           | 79.457.227           |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>1.921.959.753</b> | <b>1.460.084.535</b> |
| <b>Préstamos Vinculados</b>                     |                      |                      |
| Préstamo al Personal                            | 18.545.181           | 18.472.547           |
| Préstamo a Dirigentes                           | 11.483.305           | 34.807.536           |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>30.028.486</b>    | <b>53.280.083</b>    |
| <b>Préstamos Refinanciados</b>                  |                      |                      |
| Préstamos Refinanciación                        | 281.381.029          | 347.279.982          |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>281.381.029</b>   | <b>347.279.982</b>   |
| <b>Transporte</b>                               | <b>2.233.336.268</b> | <b>1.860.644.600</b> |

| Cuentas   | En Guaraníes         |                      |
|---|----------------------|----------------------|
|   | Saldos al            |                      |
|   | 31/12/15             | 31/12/14             |
| <b>Transporte</b>                               | <b>2.233.336.268</b> | <b>1.860.644.600</b> |
| <b>Préstamos Vencidos</b>                       |                      |                      |
| Ordinario                                       | 48.331.796           | 30.420.907           |
| Rápido  | 0                    | 0                    |
| Hipotecario                                     | 2.843.018            | 28.632.880           |
| Al Personal                                     | 0                    | 0                    |
| Dirigentes                                      | 0                    | 0                    |
| Refinanciados                                   | 107.530.806          | 55.369.486           |
| Especial  | 8.026.640            | 14.212.368           |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>166.732.260</b>   | <b>128.635.641</b>   |
| <b>Préstamos en Gestión Judicial</b>            |                      |                      |
| Préstamos en Gestión Judicial                   | 326.514.181          | 277.492.273          |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>326.514.181</b>   | <b>277.492.273</b>   |
| <b>(Previsiones Acumuladas por Incobrables)</b> | <b>(272.162.396)</b> | <b>(229.164.194)</b> |
| <b>Total No Corriente</b>                       | <b>2.454.453.313</b> | <b>2.037.608.320</b> |
| <b>Total Préstamos</b>                          | <b>6.356.580.269</b> | <b>5.968.470.460</b> |

### 3.3.1 Préstamos a Corto y Largo Plazo

Los préstamos son otorgados a socios de la Cooperativa, los cuales incluyen capitalización de capital e intereses y están garantizados con las aportaciones de los socios, garantías personales, depósitos de ahorros. El crédito se encuentra cubierto por un seguro de Protección al Préstamo cuyo costo es descontado a la hora del desembolso de cada préstamo para el cual se aplica un tanto por mil s/ el plazo de cada préstamo otorgado.

Los ajustes de corto y largo plazo de la cartera son realizados una vez conciliados los saldos al final de cada mes, basándose en el listado de la cartera de préstamos según sistema de préstamos.



### La Cartera de Créditos se clasifica en cinco categorías de riesgos:

- Categoría 1a: De riesgo normal
- Categoría 1b: De riesgo normal
- Categoría 1c: De riesgo normal
- Categoría 2: De riesgo potencial
- Categoría 3: De riesgo real
- Categoría 4: De alto riesgo
- Categoría 5: Irrecuperable

### 3.3.2 Intereses Devengados

La Administración de la Cooperativa realiza el devengamiento mensual de los intereses sobre los créditos vigentes. Se tiene establecido registrar el devengado hasta los 60 días vencidos.

Los intereses devengados y no cobrados son extornados de las cuentas de resultados a los 61 días de atraso.

### 3.3.3 Previsiones Acumuladas por Incobrables

La Cooperativa ha constituido provisiones sobre préstamos y tarjetas de créditos de dudoso cobro, según lo establece la **Res. 499/04: Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas del INCOOP**. Para la aplicación de las provisiones de los créditos desembolsados se ha establecido escalas de provisiones a ser aplicadas sobre el capital conforme a la categoría de riesgos que afecta a la cartera basada en la morosidad del socio.

### 3.3.4 Clasificación de Riesgos Crediticios

En el presente cuadro se puede observar los rangos y porcentajes de provisiones mínimos a ser utilizados por la Cooperativa a efectos de presentar una adecuada valoración de los activos de acuerdo a la Resolución N° 5004/09:

#### a) Préstamos Normales

| CARTERA DE CRÉDITOS NORMALES |  |                            |                                     |                    |                       |                      |                         |                       |                          |                                       |
|------------------------------|--|----------------------------|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría                    | Definición   | % de Previsiones a Aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes            | Garantías Hipotecaria | Garantías Prendarias | Garantía Cash Colateral | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo Contable después de provisiones |
| 1a                           | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día            | 0                          | 4.176.155.726                       | 634.057.904        | -                     | -                    | 2.194.956               | -                     | -                        | 4.176.155.726                         |
| 1b                           | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días     | 0                          | 728.102.760                         | 129.081.438        | -                     | -                    | -                       | -                     | -                        | 728.155.726                           |
| 1c                           | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días   | 0                          | 289.761.959                         | 45.303.015         | -                     | -                    | 282.366                 | -                     | -                        | 289.761.959                           |
| 2                            | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 120 días  | 1                          | 166.781.344                         | 22.116.504         | 19.798.289            | -                    | -                       | 1.248.666             | 1.248.666                | 165.532.678                           |
| 3                            | Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días y hasta 180 días | 20                         | 95.050.449                          | 17.465.476         | 13.615.484            | -                    | 673                     | 12.793.763            | 12.793.763               | 82.256.686                            |
| 4                            | Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días y hasta 360 días | 50                         | 120.901.408                         | 17.657.630         | -                     | -                    | -                       | 51.621.889            | 51.621.889               | 69.279.519                            |
| 5                            | Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante      | 100                        | 118.713.755                         | 13.605.490         | -                     | -                    | 91.749                  | 105.016.516           | 105.016.516              | 13.697.239                            |
| <b>TOTAL</b>                 |  |                            | <b>5.695.467.401</b>                | <b>879.287.457</b> | <b>33.413.773</b>     | <b>-</b>             | <b>2.569.744</b>        | <b>170.680.834</b>    | <b>170.680.834</b>       | <b>5.524.839.533</b>                  |

#### b) Préstamos – Tarjetas de Crédito

| TARJETA DE CRÉDITOS |  |                          |                                     |          |                       |                      |                         |                       |                          |                                       |
|---------------------|--|--------------------------|-------------------------------------|----------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría           | Definición   | % de Previsión a Aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes  | Garantías Hipotecaria | Garantías Prendarias | Garantía Cash Colateral | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de provisiones |
| 1a                  | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día            | 0                        | 226.014.747                         | -        | -                     | -                    | -                       | -                     | -                        | 226.014.747                           |
| 1b                  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días     | 0                        | -                                   | -        | -                     | -                    | -                       | -                     | -                        | -                                     |
| 1c                  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días   | 0                        | -                                   | -        | -                     | -                    | -                       | -                     | -                        | -                                     |
| 2                   | Saldo de Préstamos con atrasos desde hasta 90 días             | 1                        | 9.166.336                           | -        | -                     | -                    | -                       | 91.653                | 91.653                   | 9.073.683                             |
| 3                   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 120 días  | 20                       | 5.828.415                           | -        | -                     | -                    | -                       | 1.165.683             | 1.165.683                | 4.662.733                             |
| 4                   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días y hasta 180 días | 50                       | 3.020.484                           | -        | -                     | -                    | -                       | 1.510.242             | 1.510.242                | 1.510.242                             |
| 5                   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días y hasta 360 días | 100                      | 42.120.035                          | -        | -                     | -                    | -                       | 42.120.035            | 42.120.035               | -                                     |
| <b>TOTAL</b>        |  |                          | <b>286.150.017</b>                  | <b>-</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>             | <b>-</b>                | <b>44.887.613</b>     | <b>44.887.613</b>        | <b>241.261.405</b>                    |

## c) Préstamos – Refinanciados

| TARJETA DE CRÉDITOS |   |                          |                                     |                    |                       |                      |                         |                       |                          |                                       |
|---------------------|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría           | Definición  | % de Previsión a Aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes            | Garantías Hipotecaria | Garantías Prendarias | Garantía Cash Colateral | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de provisiones |
| 1a                  | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día           | 0                        | 201.874.187                         | 28.634.162         | -                     | -                    | -                       | -                     | -                        | 201.874.187                           |
| 1b                  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días    | 0                        | 119.947.851                         | 22.162.697         | -                     | -                    | -                       | -                     | -                        | 119.947.851                           |
| 1c                  | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días  | 0                        | 134.655.659                         | 22.767.647         | -                     | -                    | 786                     | -                     | 830.478                  | 133.825.181                           |
| 2                   | Saldo de Préstamos con 61 días y hasta 90 días                | 30                       | 43.755.069                          | 8.379.060          | -                     | -                    | -                       | 10.612.803            | 10.612.803               | 33.142.266                            |
| 3                   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 120 días | 50                       | 18.085.305                          | 3.231.143          | -                     | -                    | -                       | 7.427.081             | 7.427.081                | 10.668.224                            |
| 4                   | Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días en adelante     | 100                      | 212.431.815                         | 36.731.917         | -                     | -                    | 886                     | 175.699.012           | 175.699.013              | 36.732.802                            |
| <b>TOTAL</b>        |   |                          | <b>730.749.886</b>                  | <b>121.906.626</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>             | <b>1.672</b>            | <b>193.738.896</b>    | <b>194.569.375</b>       | <b>536.190.511</b>                    |

## d) Préstamos - Judicializados

| CRÉDITOS EN GESTIÓN JUDICIAL |  |                            |                                     |                   |                       |                      |                         |                       |                          |                                       |
|------------------------------|--|----------------------------|-------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría                    | DEFINICIÓN                                       | % de Previsiones a Aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes           | Garantías Hipotecaria | Garantías Prendarias | Garantía Cash Colateral | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de provisiones |
| 5                            | Saldo de préstamos derivados a Gestión Judicial. | 100                        | 326.514.181                         | 54.351.785        | 0                     | 0                    | 0                       | 272.162.396           | 272.162.396              | 54.351.785                            |
| <b>TOTAL</b>                 |  |                            | <b>326.514.181</b>                  | <b>54.351.785</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>                | <b>272.162.396</b>    | <b>272.162.396</b>       | <b>54.351.785</b>                     |

## 3.4. Provisiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por la Resolución INCOOP N° 499/04.

El movimiento registrado durante el ejercicio en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

| Concepto         | Saldos al inicio del Ejercicio | Constitución de Provisiones | Aplicación de provisiones en el ejercicio | Desafectación de provisiones en el ejercicio | Saldos al Cierre del Ejercicio |
|------------------|--------------------------------|-----------------------------|---|--|--------------------------------|
| Provisiones (**) | 457.602.136                    | 374.194.154                 | 374.194.154                               | 135.115.458                                  | 696.680.832                    |

(\*\*) Incluye las provisiones que se encuentran expuestas en el Pasivo, como Previsión para despido, por un importe de G. 13.980.616 al 31/12/2015. Como así también provisiones por partidas pendientes de conciliación, por un importe de G. 400.000.

| Concepto                                  | Saldos al inicio del Ejercicio | Constitución de Provisiones | Aplicación de provisiones en el ejercicio | Desafectación de provisiones en el ejercicio | Saldos al Cierre del Ejercicio |
|---|--------------------------------|-----------------------------|---|--|--------------------------------|
| Prev. Acum. Préstamos Normales            | 112.353.590                    | 139.324.725                 | 139.324.725                               | 80.997.481                                   | 170.680.834                    |
| Prev. Acum. Tarjeta de Crédito            | 35.215.608                     | 20.437.775                  | 20.437.775                                | 10.765.771                                   | 44.887.612                     |
| Prev. Acum. Refinanciados                 | 60.468.745                     | 163.767.714                 | 163.767.714                               | 29.667.085                                   | 194.569.374                    |
| Prev. Acum. Préstamos en Gestión Judicial | 229.164.194                    | 50.663.940                  | 50.663.940                                | 7.665.738                                    | 272.162.396                    |
| <b>TOTALES</b>                            | <b>437.202.137</b>             | <b>374.194.154</b>          | <b>374.194.154</b>                        | <b>129.096.075</b>                           | <b>682.300.216</b>             |



### 3.5 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades

La Cooperativa no tuvo necesidad de provisiones en este grupo de cuentas.

### 3.6 Previsión sobre Bienes adjudicados o Recibidos en Pago

La Cooperativa no cuenta con esta categoría de cuenta por lo tanto no tuvo necesidad de provisiones en este grupo de cuentas.

### 3.7 Previsión sobre Deudores por Ventas

La Cooperativa no cuenta con esta categoría de cuenta por lo tanto no tuvo necesidad de provisiones.

### 3.8 Previsión sobre Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo

La Cooperativa ha provisionado el 100% sobre G. 400.000 de las partidas pendientes de conciliación al 31 de diciembre de 2015

### 3.9 Previsión sobre riesgos Directos y Contingentes

La Cooperativa ha constituido todas las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por la Resolución Incoop N° 499/04.

### 3.10 Otros Créditos

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el saldo de esta cuenta está compuesto de la siguiente forma:

| Cuentas                     | En Guaraníes      |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | Saldos al         |                   |
|                             | 31/12/15          | 31/12/14          |
| <b>Corriente</b>            |                   |                   |
| Anticipos de Impuestos      | 1.024.493         | 1.538.549         |
| Retención IVA               | (124.100)         | 0                 |
| Créditos Diversos           | 18.597.915        | 12.741.190        |
| <b>Total Otros Créditos</b> | <b>17.758.002</b> | <b>14.270.739</b> |

### 3.11 Gastos Pagados por Adelantado

Las cuentas son devengadas y reconocidas en el Estado de Resultados en forma mensual. El saldo de la cuenta al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se compone de la siguiente forma:

| Cuentas                                    | En Guaraníes     |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | Saldos al        |                  |
|  | 31/12/15         | 31/12/14         |
| Seguros Pagados por Adelantado             | 2.425.471        | 2.413.110        |
| Papelerías y útiles en depósito            | 4.285.566        | 4.728.367        |
| <b>Total Gastos Pagados por Adelantado</b> | <b>6.711.037</b> | <b>7.141.477</b> |

### 3.12 Inversiones y Participaciones

Al 31 de diciembre del 2015 no se cuenta con ninguna inversión y participación en entidad alguna.

### 3.13 Propiedades Plantas y Equipos

Los bienes del Activo Fijo se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados en forma anual al cierre de cada ejercicio, según Resolución de la Sub Secretaria de Estado de Tributación. Las depreciaciones son computadas aplicando el criterio de depreciar a partir del mes siguiente de su incorporación al patrimonio de la Cooperativa, mediante provisiones mensuales a resultados y que serán ajustados al cierre del ejercicio, sobre la base de del sistema lineal según los años estimados de vida útil y establecida de acuerdo a las disposiciones legales vigentes (Ley N° 125/91 y Ley N° 2.421/04).

En Guaraníes

| Concepto                          | Tasa de depreciación en % anual | Valor de Costo Revaluado | Depreciación Acumulada | Valor Contable neto de deprec. |
|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|
| Inmuebles-Terrenos                | -                               | 445.325.906              | -                      | 445.325.906                    |
| Inmuebles-Edificios               | 2,5                             | 780.809.901              | 178.400.006            | 602.409.895                    |
| Equipos e Instalaciones           | 20                              | 125.425.459              | 90.797.040             | 34.628.419                     |
| Construcciones en Curso           | -                               | -                        | -                      | -                              |
| Herramientas                      | 20                              | 936.434                  | 863.698                | 72.736                         |
| Muebles de Oficina                | 10                              | 72.903.279               | 46.493.859             | 26.409.420                     |
| Equipos y Software Informáticos   | 25                              | 166.212.747              | 142.354.784            | 23.857.963                     |
| Biblioteca, Obras de Arte y Otros | 20                              | 41.739.561               | 34.758.902             | 6.980.959                      |
| <b>TOTALES</b>                    |                                 | <b>1.633.353.287</b>     | <b>493.668.289</b>     | <b>1.139.684.999</b>           |

### 3.14 Cargos Diferidos

El saldo de la cuenta al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se compone de la siguiente forma:

En Guaraníes

| Cuentas  | Saldos al                   |                            |
|--|-----------------------------|----------------------------|
|  | 31/12/15                    | 31/12/14                   |
| <b>Cargos Diferidos</b>  |                             |                            |
| Patentes y Software Informático<br>(Amortización Acumulada Cargos Diferidos) | 241.587.115<br>-101.479.570 | 241.587.115<br>-59.341.694 |
|  | <b>140.107.545</b>          | <b>182.245.421</b>         |
| Gastos de Reorganización<br>(Amortización Gastos de Reorganización)          | 21.116.364<br>-11.379.104   | 11.509.091<br>-11.269.104  |
|  | <b>9.737.260</b>            | <b>239.987</b>             |
| <b>Total Cargos Diferidos</b>  | <b>149.844.805</b>          | <b>182.485.408</b>         |

La evolución al 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

| Concepto                         | Saldo neto inicial | Aumentos         | Amortizaciones    | Saldo neto final   |
|----------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Patentes y Software Informáticos | 182.245.421        | -                | 42.137.876        | 140.107.545        |
| Gastos de Reorganización         | 239.987            | 9.607.273        | 110.000           | 9.737.260          |
| <b>TOTALES</b>                   | <b>182.485.408</b> | <b>9.607.273</b> | <b>42.247.876</b> | <b>149.844.805</b> |

### 3.15 Servicios no Financieros

La Cooperativa también realiza servicios que puedan ser considerados como no financieros, pero no cuenta con activos destinados exclusivamente para el efecto.

### 3.16 Limitaciones a la Libre Disponibilidad de sus Bienes

La Cooperativa tiene libre disponibilidad de sus bienes, sobre las mismas no existen gravámenes ni embargos.

### 3.17 Garantía otorgada con respecto a pasivos

La Cooperativa no tiene garantías otorgadas sobre los pasivos asumidos.



### 3.19. a) Distribución de créditos y compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos.

| Concepto                              | Plazos que restan para su vencimiento |                      |                         |                             |               | TOTAL          |
|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------|----------------|
|                                       | Hasta 30 días                         | De 31 hasta 180 días | De 181 días hasta 1 año | Más de 1 año y hasta 3 años | Más de 3 años |                |
| Créditos Vigentes Servicio Financiero | 338.393.067                           | 517.254.156          | 1.336.176.985           | 3.627.990.039               | 932.917.221   | 6.752.731.468  |
| Compromisos Financieros               | 6.612.093.204                         | 685.434.500          | 2.046.953.699           | 1.661.241.618               | 0             | 14.108.180.523 |

### 3.19.b) Concentración de Cartera de Préstamo y Ahorro por Numero de Socios

#### 3.19.b.I)

| NUMERO DE SOCIOS                  | MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA |               |                     |               |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                                   | VIGENTE                       | %             | VENCIDA             | %             |
| 10 Mayores Deudores               | 582.512.004                   | 10,31         | 237.960.986         | 21,59         |
| 50 Mayores Deudores               | 1.377.444.826                 | 24,38         | 458.146.759         | 41,57         |
| 100 Mayores Deudores              | 1.404.004.258                 | 24,85         | 322.760.713         | 29,28         |
| Otros                             | 2.286.537.054                 | 40,47         | 83.364.868          | 7,56          |
| <b>TOTAL DE CARTERA- PRESTAMO</b> | <b>5.650.498.142</b>          | <b>100,00</b> | <b>1.102.22.326</b> | <b>100,00</b> |

#### 3.20.b.II)

| NUMERO DE SOCIOS        | MONTO Y PORCENTAJE DE AHORROS |               |                      |               |
|-------------------------|-------------------------------|---------------|----------------------|---------------|
|                         | Vista                         | %             | A Plazo Fijo         | %             |
| 10 Mayores Ahorros      | 832.588.868                   | 27,62         | 1.429.107.958        | 63,88         |
| 50 Mayores Ahorros      | 1.125.587.579                 | 37,34         | 794.985.782          | 35,54         |
| 100 Mayores Ahorros     | 661.100.822                   | 21,93         | 13.083.204           | 0,58          |
| Otros                   | 394.753.277                   | 13,10         | 0                    | 0,00          |
| <b>TOTAL DE Ahorros</b> | <b>3.014.030.546</b>          | <b>100,00</b> | <b>2.237.176.944</b> | <b>100,00</b> |

### 3.20 CUENTAS A PAGAR

Los saldos de esta cuenta representan compromisos por parte de la Cooperativa como Honorarios a Pagar, Obligaciones a Pagar y Gastos de Transferencias a Pagar, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 fueron:

| Cuentas                             | En Guaraníes<br>Saldos al |                   |
|-------------------------------------|---------------------------|-------------------|
|                                     | 31/12/15                  | 31/12/14          |
| Garantía de Alquiler                | 5.725.000                 | 4.125.000         |
| Sobrante de Caja                    | 34.000                    | 0                 |
| Transferencias Internas             | 55.819.800                | 0                 |
| Recaudaciones Pronet a Depositar    | 12.552.720                | 9.565.590         |
| Cuentas a Pagar Tarjeta de Créditos | 6.551.824                 | 6.822.176         |
| <b>Total Cuentas a Pagar</b>        | <b>80.683.344</b>         | <b>20.512.766</b> |

## 3.18 Compromisos Financieros

El saldo de esta cuenta está compuesto por los ahorros de socios que pueden ser: a la vista a una tasa del 1% anual y plazo fijo cuyas tasas varían de 5% a 12% con plazos que varían de 6 a 36 o más meses cuyo detalle, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se exponen a continuación:

| Cuentas   | Saldos al            |                      |
|---|----------------------|----------------------|
|   | 31/12/15             | 31/12/14             |
| <b>Corriente</b>  |                      |                      |
| <b>Deudas Financieras con Socios y Otras Cooperativas</b> |                      |                      |
| Ahorro a la Vista Captado                                 | 3.014.030.546        | 2.549.600.527        |
| Ahorro a Plazos Captado                                   | 1.617.981.740        | 2.087.709.934        |
| Depósito en Caución                                       | 9.083.204            | 14.747.568           |
| Intereses Devengados a Pagar                              | 0                    | 0                    |
| Ptmo. Cooperativa   | 0                    | 0                    |
| Intereses a pagar Cooperativa                             | 0                    | 0                    |
| <b>Subtotal</b>   | <b>4.641.095.490</b> | <b>4.652.058.029</b> |
| <b>Total Compromisos Financieros</b>                      | <b>4.641.095.490</b> | <b>4.652.058.029</b> |

## 3.19 Deudas Financieras

Corresponde a los ahorros de los socios en los diferentes conceptos que se exponen a continuación:

**Depósitos a la Vista:** La tasa de interés pagada por la Cooperativa sobre cuentas de Ahorro a la Vista es de 1% anual, con capitalización trimestral. Monto mínimo de depósito a mantener es de G 50.000.

**Ahorros a Plazo Fijo:** El saldo está compuesto por las Carteras de Ahorros en guaraníes, cuyos plazos se establece de acuerdo al monto. Las tasas de intereses para las cuentas de ahorros a Plazo Fijo varía de 5% al 12% dependiendo del monto y plazo de los depósitos. El monto mínimo para el depósito a plazo fijo es de G. 1.000.000.

**Ahorros en Caución:** El saldo está compuesto por las Carteras de Ahorros en guaraníes, cuyos plazos se establece de acuerdo al monto. Las tasas de intereses para las cuentas de ahorros varían de 1% dependiendo del plazo de los depósitos.

**Intereses Devengados s/ Depósitos de Ahorro:** Estas cuentas reflejan los intereses devengados sobre los diferentes tipos de ahorros a ser capitalizados.

| Concepto           | Saldo al inicio del ejercicio | Captaciones           | Extracciones          | Saldos al cierre del ejercicio |
|--------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Ahorros a la Vista | 2.549.600.527                 | 8.459.633.791         | 7.995.203.772         | 3.014.030.546                  |
| Ahorros a Plazo    | 2.102.457.502                 | 2.830.937.072         | 2.696.217.630         | 2.237.176.944                  |
| <b>TOTALES</b>     | <b>4.652.058.029</b>          | <b>11.290.570.863</b> | <b>10.691.421.402</b> | <b>5.251.207.490</b>           |

a) Préstamos de entidades cooperativas nacionales.

La Cooperativa no tiene compromisos financieros con otra Cooperativa.

b) Préstamos de entidades Bancarias y Financieras Nacionales.

La cooperativa no tiene compromisos financieros con Bancos y Financieras.



### 3.21 Provisiones

El saldo de este rubro está compuesto por diversos compromisos sobresaliendo algunas cuentas como las Obligaciones Fiscales, Aportaciones a Devolver, Provisiones para pagos de Dietas, Obligaciones Sociales, etc.

| Cuentas                    | En guaraníes       |                   |
|----------------------------|--------------------|-------------------|
|                            | 31/12/15           | 31/12/14          |
| Obligaciones Fiscales      | 256.177            | 899.831           |
| Aportaciones a Devolver    | 96.455.226         | 38.318.020        |
| Provisiones Varias         | 910.307            | 11.467.387        |
| Obligaciones Sociales      | 12.585.692         | 9.925.964         |
| Obligaciones Por servicios | 0                  | 3.680.605         |
| Aporte Ley 2157 INCOOP     | 15.672.113         | 16.848.589        |
| <b>Total Provisiones</b>   | <b>125.879.515</b> | <b>81.140.396</b> |

### 3.22 Fondos

Representan fondos constituidos por la Cooperativa por mandato de la asamblea ordinaria de Socios como sigue:

- Fondo para Educación:** Se constituye a partir de la propuesta aprobada por asamblea de socios, en la cual se decidió destinar a este fondo el 10% de los excedentes obtenidos en el ejercicio 2011. Cuyo saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 son de G. 18.608 y G. 5.058.781 respectivamente.
- Fondo de Solidaridad:** Representa el aporte de los socios que pueden ser premios o subsidios de solidaridad. Los premios están conformados por nacimiento o adopción, enlace matrimonial, culminación de estudios universitarios y los subsidios por intervención quirúrgica, incapacidad física y/o síquica, calamidad doméstica y enfermedad. Cuyo saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 son de G. 209.114.415 y G. 131.229.422 respectivamente.
- Otros Fondos:** Está formado fondo seguro de vida s/ préstamos y fondo seguro de vida tarjeta cabal, fondo cobertura contra fraude emisión de Tarjeta Cabal, fondo protección Deposito de ahorro, Fondo para Construcción y fondo para mantenimiento de tinglado. Cuyo saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 son de G. 174.401.248 y G. 305.562.844 respectivamente.
- Fondo para Indemnización:** La Cooperativa ha constituido un fondo para despido de personal; según presupuesto aprobado por Asamblea de socios.

Al 31 de diciembre de 2015, se tienen constituidos los siguientes fondos:

| Concepto                          | Saldos al inicio del ejercicio | Aumentos           | Disminución        | Saldos al cierre del ejercicio |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| Fondo de Educación                | 5.058.781                      | 4.842.892          | 9.883.065          | 18.608                         |
| Fondo de Solidaridad              | 131.229.422                    | 175.981.993        | 98.097.000         | 209.114.415                    |
| Seguro de Vida s/ Préstamos       | 123.991.770                    | 64.419.527         | 27.214.934         | 161.196.363                    |
| Seguro de Vida Tarjeta Cabal      | 5.274.390                      | 1.875.495          | -                  | 7.149.885                      |
| Cobert.c/Fraude Emis. T.Cabal     | 5.050.000                      | 1.130.000          | 140.000            | 6.040.000                      |
| Protección de Dep. de Ahorros     | 9.070.766                      | -                  | 9.070.766          | -                              |
| Fondo para Construcción           | 154.234.336                    | 12.764.334         | 166.998.670        | -                              |
| Fondo para Mantenimiento Tinglado | -                              | -                  | -                  | -                              |
| Fondo de prev. Para despido       | 19.999.999                     | -                  | 6.019.383          | 13.980.616                     |
| <b>TOTALES</b>                    | <b>453.909.464</b>             | <b>261.014.241</b> | <b>317.423.818</b> | <b>397.499.887</b>             |

▪ Incluye fondo para previsión de despido del personal.

# Memoria y Balance 2015

## 4. PATRIMONIO

### 4.1 Evolución del Patrimonio Neto

La evolución del patrimonio neto de la cooperativa se expone en el siguiente cuadro:

| Concepto                | Saldos al inicio del ejercicio | Movimientos        |                    | Saldos al cierre del ejercicio |
|-------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
|                         |                                | Aumentos           | Disminución        |                                |
| Capital Integrado       | 1.904.343.420                  | 589.935.834        | 378.753.894        | 2.115.525.360                  |
| Reservas                | 506.129.461                    | 191.242.646        | 81.959.095         | 615.413.012                    |
| Resultado Acumulado     | -105.449.470                   | -                  | -93.681.731        | -11.767.739                    |
| Resultado del Ejercicio | -                              | -                  | 261.061.984        | -261.061.984                   |
| <b>TOTALES</b>          | <b>2.305.023.411</b>           | <b>781.178.480</b> | <b>628.093.242</b> | <b>2.458.108.649</b>           |

## 5. RESULTADOS

### 5.1 Ingresos Operativos

El saldo al 31 de diciembre de 2015 y de 2014 corresponde a ingresos de operaciones genuinas realizadas por la Cooperativa, la composición es como sigue:

| Cuentas  | Saldos al            |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | 31/12/15             | 31/12/14             |
| <b>Ingresos Operativos por Servicios Financieros</b>   |                      |                      |
| <b>Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Créditos</b> |                      |                      |
| Intereses Compensatorios sobre Préstamos               | 1.169.267.686        | 1.072.985.602        |
| Intereses Moratorios Cobrados                          | 81.539.803           | 70.993.748           |
| Intereses Punitivos cobrados                           | 11.906.614           | 1.621.479            |
| Intereses Tarjetas de Crédito                          | 78.813.018           | 78.469.610           |
| Intereses Cobrados sobre Depósito a la Vista Bancos    | 1.846.162            | 1.682.582            |
| Cuotas de Ingreso no Retornables                       | 7.470.000            | 16.835.000           |
| Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados        | 0                    | 6.942.823            |
| Comisiones Cobradas TC                                 | 43.978.688           | 41.362.494           |
| Desafectación de Provisiones                           | 129.096.075          | 297.923.365          |
| <b>Subtotal</b>  | <b>1.523.918.046</b> | <b>1.588.816.703</b> |
| <b>Ingresos Operativos por Ventas</b>                  |                      |                      |
| Participación de excedentes                            | 0                    | 0                    |
| Ventas de Mercaderías                                  | 2.508.500            | 2.260.000            |
| Otros Ingresos y Servicios                             | 51.686.732           | 77.112.480           |
| <b>Subtotal</b>  | <b>54.195.232</b>    | <b>79.372.480</b>    |
| <b>Total Ingresos Operativos</b>                       | <b>1.578.113.278</b> | <b>1.668.189.183</b> |

### 5.2 INGRESOS VARIOS

Bajo esta denominación son registradas las siguientes cuentas al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

| Cuentas                           | Saldos al         |                   |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                   | 31/12/2015        | 31/12/2014        |
| Comisiones Servicios de cobranzas | 26.172.205        | 29.917.180        |
| Alquileres Cobrados               | 21.683.200        | 21.939.465        |
| Otros Ingresos no Operativos      | 36.284.813        | 17.544.228        |
| Ajuste por conciliación           | 0                 | 0                 |
| Ingresos extraordinario           | 188.100           | 3.761.153         |
| <b>Total Ingresos Varios</b>      | <b>84.458.318</b> | <b>73.162.026</b> |

### 5.3 Costos Operativos Actividad de Ahorros y Créditos

Bajo esta denominación son registradas las siguientes cuentas al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

| Cuentas   | Saldos al          |                    |
|---|--------------------|--------------------|
|   | 31/12/2015         | 31/12/2014         |
| Intereses Pagados a Ahorristas                                | 233.618.587        | 273.281.298        |
| Intereses Pagados a cooperativas                              | 0                  | 0                  |
| Créditos Liquidados por Incobrables                           | 33.924.811         | 8.864.279          |
| Provisiones sobre Préstamos Incobrables                       | 374.194.154        | 481.144.421        |
| Costo Procesamientos Tarjetas de Créditos y Débitos           | 21.285.092         | 21.026.591         |
| <b>Total Costos Operativos Actividad de Ahorro y Créditos</b> | <b>663.022.644</b> | <b>784.316.589</b> |

#### 5.4 Gastos Administrativos por actividad de Ahorros y Créditos

Bajo este rubro son registrados los gastos necesarios para el cumplimiento de los fines de la Cooperativa relacionados con la actividad de ahorros y créditos. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 su saldo está compuesto de:

| Cuentas   | Saldos al          |                    |
|---|--------------------|--------------------|
|   | 31/12/15           | 31/12/14           |
| Sueldos Personal Administrativo y Otros                               | 529.520.020        | 463.539.713        |
| Beneficios Sociales   | 85.584.444         | 74.852.772         |
| Servicios Públicos  | 41.659.880         | 37.732.487         |
| Materiales, Útiles y Papelería  | 21.213.961         | 28.979.459         |
| Depreciación del Ejercicio  | 38.490.348         | 43.658.790         |
| Amortización Cargos Diferidos   | 42.247.876         | 9.230.913          |
| Honorarios Profesionales  | 72.755.373         | 51.333.054         |
| Servicios de Terceros   | 31.800.397         | 19.439.152         |
| Reparación y Mantenimiento  | 8.340.464          | 2.904.546          |
| Procesamientos de Datos   | 10.089.111         | 14.798.540         |
| Seguros   | 9.147.437          | 8.275.116          |
| Impuestos y Tasas   | 41.841.774         | 46.022.527         |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas                                   | 8.182.439          | 8.583.040          |
| Gasto de Movilidad y Transporte                                       | 17.360.815         | 16.562.146         |
| <b>Total Gastos Administrativos por Actividad de Ahorro y Crédito</b> | <b>958.234.339</b> | <b>825.912.255</b> |

#### 5.5 Gastos de Alta Dirección

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es como sigue:

| Cuenta                                | En Guaraníes<br>Saldos al |                    |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                       | 31/12/15                  | 31/12/14           |
| Dietas                                | 214.875.000               | 177.225.000        |
| Gastos de Asamblea                    | 18.908.458                | 12.039.864         |
| <b>Total Gastos de Alta Dirección</b> | <b>233.783.458</b>        | <b>189.264.864</b> |

#### 5.6 Otros Egresos no Operativos

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es como sigue:

| Cuenta                                   | En Guaraníes<br>Saldos al |                   |
|--|---------------------------|-------------------|
|  | 31/12/15                  | 31/12/14          |
| Donaciones y Contribuciones              | 4.440.000                 | 4.582.727         |
| Cuota de sostenimiento Credicoop Ltda.   | 0                         | 0                 |
| Gastos Por Eventos                       | 23.756.957                | 4.768.028         |
| Gastos Varios                            | 1.837.556                 | 1.440.814         |
| Gastos de Representación                 | 613.636                   | 480.000           |
| Aporte Incoop Ley 2157/03                | 15.672.113                | 16.648.589        |
| Gastos por Fiesta Aniversario            | 18.866.384                | 16.897.012        |
| Obsequio de Fin de Año                   | 1.515.709                 | 793.116           |
| Multas y Recargos                        | 50.000                    | 100.000           |
| Cuota de Sosten. FECOAC                  | 1.824.055                 | 1.520.199         |
| Ajuste por Conciliación                  | 16.729                    | -123.514          |
| <b>Total Otros Egresos no Operativos</b> | <b>68.593.139</b>         | <b>47.306.971</b> |

#### 6. Hechos Posteriores al Cierre del Ejercicio

No existieron hechos posteriores al cierre del ejercicio que requieran ser informados.

## Balance General al 31 de Diciembre de 2015 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013 (Expresado en Guaraníes)

| ACTIVO                                    | 2015                 | 2014                 | 2013                 | CRECIMIENTO                     |                                 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|   |                      |                      |                      | 2015 CON<br>RELACION AL<br>2014 | 2014 CON<br>RELACION AL<br>2013 |
| <b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>           | <b>4.569.410.768</b> | <b>4.453.721.342</b> | <b>4.388.585.444</b> | <b>2,60</b>                     | <b>1,48</b>                     |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                   | <b>590.066.005</b>   | <b>457.740.409</b>   | <b>667.671.525</b>   | <b>28,91</b>                    | <b>-31,44</b>                   |
| <b>Caja</b>                               | <b>222.611.998</b>   | <b>81.956.634</b>    | <b>184.055.975</b>   | <b>171,62</b>                   | <b>-55,47</b>                   |
| Efectivo y Cheques a Despositar           | 145.458.998          | 51.303.634           | 138.402.975          |                                 |                                 |
| Fondos en la Empresa                      | 77.153.000           | 30.653.000           | 45.653.000           |                                 |                                 |
| <b>Depósitos</b>                          | <b>367.454.007</b>   | <b>375.783.775</b>   | <b>483.615.550</b>   | <b>-2,22</b>                    | <b>-22,30</b>                   |
| Depósitos a la Vista Bancos               | 367.454.007          | 375.783.775          | 483.615.550          |                                 |                                 |
| Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo | -                    | -                    | -                    |                                 |                                 |
| <b>CREDITOS</b>                           | <b>3.969.697.362</b> | <b>3.988.839.456</b> | <b>3.711.387.173</b> | <b>-0,48</b>                    | <b>7,48</b>                     |
| <b>Préstamos</b>                          | <b>3.902.126.956</b> | <b>3.930.862.140</b> | <b>3.644.902.268</b> | <b>-0,73</b>                    | <b>7,85</b>                     |
| Amortizables                              | 3.125.124.614        | 3.166.290.483        | 2.751.507.769        |                                 |                                 |
| Deudores Tarjetas de Crédito              | 286.149.017          | 299.039.655          | 306.286.043          |                                 |                                 |
| Préstamos Vinculados                      | 116.907.592          | 104.639.656          | 94.697.693           |                                 |                                 |
| Préstamos Vecidos                         | 608.986.885          | 392.486.455          | 581.231.975          |                                 |                                 |
| Préstamos Refinanciados                   | 175.096.668          | 176.443.834          | 119.702.182          |                                 |                                 |
| (Previsiones Acumuladas por Incobrables)  | -410.137.820         | -208.037.943         | -208.523.394         |                                 |                                 |
| <b>Intereses Devengados</b>               | <b>49.812.404</b>    | <b>43.697.577</b>    | <b>50.326.145</b>    | <b>13,99</b>                    | <b>-13,17</b>                   |
| Intereses devengados s/ Créditos          | 49.812.404           | 43.697.577           | 50.326.145           |                                 |                                 |
| Intereses devengados s/ Depósitos         | -                    | -                    | -                    |                                 |                                 |
| <b>Otros Créditos</b>                     | <b>17.758.002</b>    | <b>14.279.739</b>    | <b>16.158.760</b>    | <b>24,36</b>                    | <b>-11,63</b>                   |
| Crédito Fiscal                            | -1.864.406           | -                    | 162.451              |                                 |                                 |
| Anticipos de Impuestos                    | 1.024.493            | 1.538.549            | 2.521.739            |                                 |                                 |
| Créditos Diversos                         | 18.597.915           | 12.741.190           | 13.474.570           |                                 |                                 |
| <b>Existencias</b>                        | <b>2.936.364</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| Mercaderías                               | 2.936.364            | -                    | -                    |                                 |                                 |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                      | <b>6.711.037</b>     | <b>7.141.477</b>     | <b>9.526.746</b>     | <b>-6,03</b>                    | <b>-25,04</b>                   |
| <b>Activos Restringidos</b>               | <b>400.000</b>       | <b>400.000</b>       | <b>-</b>             | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| Partidas Pendientes de Conciliación       | 400.000              | 400.000              | -                    |                                 |                                 |
| (Prev.Acum.s/Activos Restrig)             | -400.000             | -400.000             | -                    |                                 |                                 |
| (Prev.Acum.s/Activos Restrig)             | -400.000             | -400.000             | -                    |                                 |                                 |
| <b>Gastos Pagados por Adelantado</b>      | <b>6.711.037</b>     | <b>7.141.477</b>     | <b>9.526.746</b>     | <b>-6,03</b>                    | <b>-25,04</b>                   |
| Materiales e Insumos en Existencias       | 4.285.566            | 4.728.367            | 7.677.151            |                                 |                                 |
| Seguros Pagados por Adelantado            | 2.425.471            | 2.413.110            | 1.849.595            |                                 |                                 |
| <b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>           | <b>3.743.983.117</b> | <b>3.066.864.306</b> | <b>2.551.897.560</b> | <b>22,08</b>                    | <b>20,18</b>                    |
| <b>CREDITOS</b>                           | <b>2.454.453.313</b> | <b>2.037.608.320</b> | <b>1.693.637.995</b> | <b>20,46</b>                    | <b>20,31</b>                    |
| <b>Préstamos</b>                          | <b>2.454.453.313</b> | <b>2.037.608.320</b> | <b>1.693.637.995</b> | <b>20,46</b>                    | <b>20,31</b>                    |
| Amortizables                              | 1.921.959.753        | 1.460.084.535        | 1.103.629.056        |                                 |                                 |
| Préstamos Vinculados                      | 30.028.486           | 53.280.083           | 31.340.559           |                                 |                                 |
| Préstamos Refinanciados                   | 281.381.029          | 347.279.982          | 285.369.495          |                                 |                                 |
| Préstamos Vencidos                        | 166.732.260          | 128.635.641          | 219.162.367          |                                 |                                 |
| Préstamos en Gestion Judicial             | 326.514.181          | 277.492.273          | 99.994.205           |                                 |                                 |
| (Previsiones Acumuladas por Incobrables)  | -272.162.396         | -229.164.194         | -45.857.687          |                                 |                                 |
| <b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>      | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>12.383.090</b>    | <b>-</b>                        | <b>-100,00</b>                  |
| Aportaciones a Centrales Cooperativas     | -                    | -                    | 12.383.090           |                                 |                                 |
| <b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS</b>      | <b>1.139.684.999</b> | <b>846.770.578</b>   | <b>821.508.200</b>   | <b>34,59</b>                    | <b>3,08</b>                     |
| Edificios                                 | 780.809.901          | 465.120.512          | 452.493.586          |                                 |                                 |
| Terreno                                   | 445.325.906          | 431.935.893          | 414.486.031          |                                 |                                 |
| Equipos de Oficina                        | 67.609.175           | 65.241.538           | 61.434.006           |                                 |                                 |
| Instalaciones                             | 48.431.138           | 32.238.621           | 30.602.677           |                                 |                                 |
| Equipos de Deporte                        | 5.313.980            | 5.313.980            | 5.313.980            |                                 |                                 |
| Equipos de Seguridad y Vigilancia         | 4.071.166            | 45.655.214           | 29.605.109           |                                 |                                 |
| Herramientas                              | 936.434              | 858.135              | 843.611              |                                 |                                 |
| Muebles de Oficina                        | 72.903.279           | 62.085.037           | 61.146.948           |                                 |                                 |
| Equipos de Informática                    | 166.212.747          | 154.398.540          | 141.110.954          |                                 |                                 |
| Enseres y Menajes                         | 41.739.561           | 39.101.048           | 35.990.448           |                                 |                                 |
| (Depreciaciones Acumuladas)               | -493.668.288         | -455.177.940         | -411.519.150         |                                 |                                 |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                      | <b>149.844.805</b>   | <b>182.485.408</b>   | <b>24.368.275</b>    | <b>-17,89</b>                   | <b>648,86</b>                   |
| <b>Cargos Diferidos</b>                   | <b>149.844.805</b>   | <b>182.485.408</b>   | <b>24.368.275</b>    | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| Patentes y Software Informático           | 241.587.115          | 241.587.115          | 74.239.069           |                                 |                                 |
| Gastos de Reorganización                  | 21.116.364           | 11.509.091           | 11.509.091           |                                 |                                 |
| (Amortización Acumulada Cargos Diferidos) | -112.858.674         | -70.610.798          | -61.379.885          |                                 |                                 |
| <b>Bienes Adjudicados a Realizar</b>      | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| Bienes Inmuebles Adjudicados              | -                    | -                    | -                    |                                 |                                 |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                       | <b>8.313.393.885</b> | <b>7.520.585.648</b> | <b>6.940.483.004</b> | <b>10,54</b>                    | <b>8,36</b>                     |



## Balance General al 31 de Diciembre de 2015 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013 (Expresado en Guaraníes)

| PASIVO  | 2015                 | 2014                 | 2013                 | CRECIMIENTO                     |                                 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|   |                      |                      |                      | 2015 CON<br>RELACION AL<br>2014 | 2014 CON<br>RELACION AL<br>2013 |
| <b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>                   | <b>5.231.192.620</b> | <b>5.063.562.238</b> | <b>4.785.278.634</b> | <b>3,31</b>                     | <b>5,82</b>                     |
| <b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>                  | <b>4.641.095.490</b> | <b>4.520.058.029</b> | <b>4.283.890.560</b> | <b>2,68</b>                     | <b>5,51</b>                     |
| <b>Deudas Financ.c/Socios Depositos Ahorros</b> | <b>4.641.095.490</b> | <b>4.520.058.029</b> | <b>4.283.890.560</b> | <b>2,68</b>                     | <b>5,51</b>                     |
| Ahorros a la Vista Captado                      | 3.014.030.546        | 2.549.600.527        | 2.450.766.887        |                                 |                                 |
| Ahorros a Plazo Captado                         | 1.627.064.944        | 1.970.457.502        | 1.762.983.696        |                                 |                                 |
| Préstamo Cooperativa Mburicao                   | -                    | -                    | -                    |                                 |                                 |
| Intereses Devengados a Pagar                    | -                    | -                    | 70.139.977           |                                 |                                 |
| <b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>               | <b>590.097.130</b>   | <b>543.504.209</b>   | <b>501.388.074</b>   | <b>8,57</b>                     | <b>8,40</b>                     |
| <b>Cuentas a Pagar</b>                          | <b>80.683.344</b>    | <b>20.512.766</b>    | <b>32.599.263</b>    | <b>293,33</b>                   | <b>-37,08</b>                   |
| Garantía de Alquiler                            | 5.725.000            | 4.125.000            | 4.375.000            |                                 |                                 |
| Sobrante de Caja                                | 34.000               | -                    | -                    |                                 |                                 |
| Transferencias Internas                         | 55.819.800           | -                    | -                    |                                 |                                 |
| Recaudaciones de Terceros a Pagar               | 12.552.720           | 9.565.590            | 17.228.321           |                                 |                                 |
| Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito             | 6.551.824            | 6.822.176            | 10.995.942           |                                 |                                 |
| Otros Acreedores                                | -                    | -                    | -                    |                                 |                                 |
| <b>Provisiones</b>                              | <b>125.879.515</b>   | <b>81.140.396</b>    | <b>76.238.964</b>    | <b>55,14</b>                    | <b>6,43</b>                     |
| Obligaciones Fiscales                           | 256.177              | 899.831              | 1.082.034            |                                 |                                 |
| Aporte Ley 2157 INCOOP                          | 15.672.113           | 16.848.589           | 13.072.230           |                                 |                                 |
| Aportaciones a Devolver                         | 96.455.226           | 38.318.020           | 37.654.321           |                                 |                                 |
| Provisiones Varias                              | 910.307              | 11.467.387           | 13.921.252           |                                 |                                 |
| Obligaciones por Servicios                      | -                    | 3.680.605            | 2.703.815            |                                 |                                 |
| Obligaciones Sociales                           | 12.585.692           | 9.925.964            | 7.805.312            |                                 |                                 |
| <b>Fondos (Nota 12)</b>                         | <b>383.534.271</b>   | <b>441.851.047</b>   | <b>392.549.847</b>   | <b>-13,20</b>                   | <b>12,56</b>                    |
| Educación                                       | 18.608               | 5.058.781            | 10.546.012           |                                 |                                 |
| Solidaridad                                     | 209.114.415          | 131.229.422          | 86.560.245           |                                 |                                 |
| Otros Fondos de Corto Plazo                     | 174.401.248          | 305.562.844          | 295.443.590          |                                 |                                 |
| <b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>                   | <b>624.092.616</b>   | <b>151.999.999</b>   | <b>19.000.000</b>    | <b>310,59</b>                   | <b>700,00</b>                   |
| <b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>                  | <b>610.112.000</b>   | <b>132.000.000</b>   | <b>-</b>             |                                 |                                 |
| <b>Deudas Fin c/Socios,Otras Coop</b>           | <b>610.112.000</b>   | <b>132.000.000</b>   | <b>-</b>             |                                 |                                 |
| Ahorros a Plazo Captados                        | 610.112.000          | 132.000.000          | -                    |                                 |                                 |
| <b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>               | <b>13.980.616</b>    | <b>19.999.999</b>    | <b>19.000.000</b>    | <b>-30,10</b>                   | <b>5,26</b>                     |
| <b>Fondos</b>                                   | <b>13.980.616</b>    | <b>19.999.999</b>    | <b>19.000.000</b>    |                                 |                                 |
| Fondo de Previsión para Despido                 | 13.980.616           | 19.999.999           | 19.000.000           |                                 |                                 |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                             | <b>5.855.285.236</b> | <b>5.215.562.237</b> | <b>4.804.278.634</b> | <b>12,27</b>                    | <b>8,56</b>                     |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                          | <b>2.458.108.649</b> | <b>2.305.023.411</b> | <b>2.136.204.370</b> | <b>6,64</b>                     | <b>7,90</b>                     |
| <b>CAPITAL</b>                                  | <b>2.115.525.360</b> | <b>1.904.343.420</b> | <b>1.661.765.250</b> | <b>11,09</b>                    | <b>14,60</b>                    |
| Capital Suscripto                               | 2.691.716.518        | 2.240.084.115        | 1.923.405.828        |                                 |                                 |
| Menos: Socios Suscriptores                      | -576.191.158         | -335.740.695         | -261.640.578         |                                 |                                 |
| <b>RESERVAS</b>                                 | <b>615.413.012</b>   | <b>506.129.461</b>   | <b>455.461.892</b>   | <b>21,59</b>                    | <b>11,12</b>                    |
| <b>Capital Institucional</b>                    | <b>218.597.223</b>   | <b>134.148.276</b>   | <b>116.819.858</b>   | <b>62,95</b>                    | <b>14,83</b>                    |
| Reserva Legal                                   | -                    | 81.959.095           | 80.680.782           |                                 |                                 |
| Reserva p/ Adq.Bienes Act                       | 217.528.166          | 51.120.124           | 35.070.019           |                                 |                                 |
| Donaciones Corrientes                           | 1.069.057            | 1.069.057            | 1.069.057            |                                 |                                 |
| <b>Capital No Institucional</b>                 | <b>396.815.789</b>   | <b>371.981.185</b>   | <b>338.642.034</b>   | <b>6,68</b>                     | <b>9,84</b>                     |
| Reserva de Revalúo                              | 396.815.789          | 371.981.185          | 338.642.034          |                                 |                                 |
| <b>RESULTADOS</b>                               | <b>-272.829.723</b>  | <b>-105.449.470</b>  | <b>18.977.228</b>    | <b>158,73</b>                   | <b>-655,66</b>                  |
| Pérdidas/Excedente del Ejercicio                | -261.061.984         | -105.449.470         | 18.977.228           |                                 |                                 |
| Pérdidas Acumuladas                             | -11.767.739          | -                    | -                    |                                 |                                 |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>           | <b>8.313.393.885</b> | <b>7.520.585.648</b> | <b>6.940.483.004</b> | <b>10,54</b>                    | <b>8,36</b>                     |

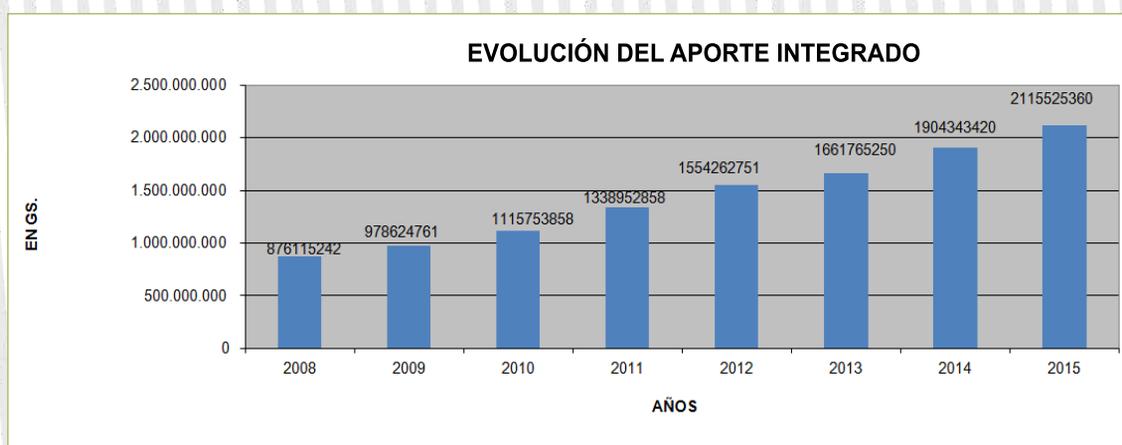
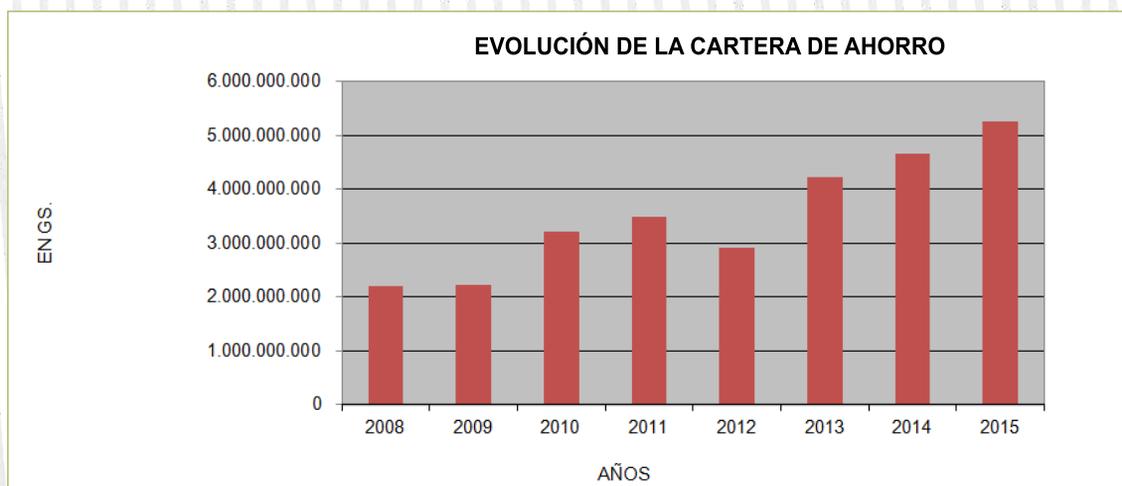
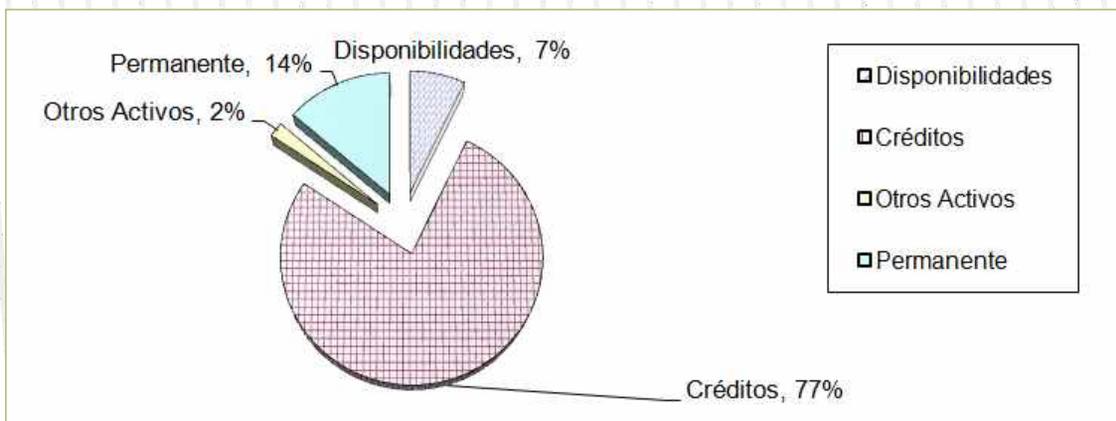
## Estado de Resultados

POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013  
(Expresado en Guaraníes)

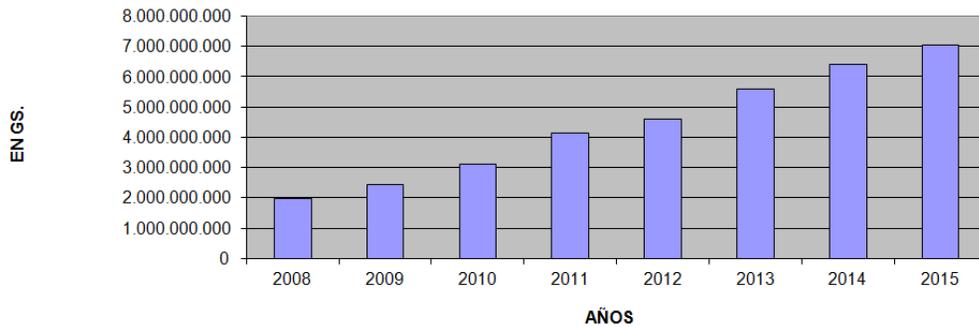
|  | 2.015                | 2.014                | 2.013                | CRECIMIENTO<br>2015 CON<br>RELACION AL<br>2014 | CRECIMIENTO<br>2014 CON<br>RELACION AL<br>2013 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|--|--|
| <b>INGRESOS</b>  |                      |                      |                      |  |  |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS</b>                                     | <b>1.578.113.278</b> | <b>1.668.189.183</b> | <b>1.379.915.430</b> | <b>-5,40</b>                                   | <b>20,89</b>                                   |
| <b>Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Crédito</b>          | <b>1.523.918.046</b> | <b>1.588.816.703</b> | <b>1.345.056.754</b> | <b>-4,08</b>                                   | <b>18,12</b>                                   |
| Intereses Compensatorios sobre Prestamos                       | 1.169.267.686        | 1.072.985.602        | 963.199.068          |  |  |
| Intereses Moratorios Cobrados                                  | 81.539.803           | 70.993.748           | 78.499.450           |  |  |
| Intereses Punitivos Cobrados                                   | 11.906.614           | 1.621.479            | -                    |  |  |
| Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos                    | 78.813.018           | 78.469.610           | 70.630.028           |  |  |
| Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista                     | 1.846.162            | 1.682.582            | 1.436.109            |  |  |
| Intereses Cobrados sobre Depósitos a Plazo                     | -                    | -                    | -                    |  |  |
| Cuotas de Ingreso no retornables                               | 7.470.000            | 16.835.000           | 12.680.000           |  |  |
| Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados                | -                    | 6.942.823            | -                    |  |  |
| Comisiones Cobradas sobre Tarjetas Créditos                    | 43.978.688           | 41.362.494           | 38.950.841           |  |  |
| Desafectación de Provisiones                                   | 129.096.075          | 297.923.365          | 179.661.258          |  |  |
| <b>Ingresos Operativos por Ventas</b>                          | <b>2.508.500</b>     | <b>2.260.000</b>     | <b>1.500.000</b>     |  |  |
| Ventas de Mercaderías (Remeras)                                | 2.508.500            | 2.260.000            | 1.500.000            |  |  |
| <b>Ingresos Operativos Varios</b>                              | <b>51.686.732</b>    | <b>77.112.480</b>    | <b>33.358.676</b>    |  |  |
| Cobro participación en excedentes                              | -                    | -                    | 370.090              |  |  |
| Otros Ingresos y Servicios                                     | 51.686.732           | 77.112.480           | 32.988.586           |  |  |
| <b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>                                  | <b>84.458.318</b>    | <b>73.162.026</b>    | <b>79.803.240</b>    | <b>15,44</b>                                   | <b>-8,32</b>                                   |
| <b>Ingresos Varios</b>   | <b>84.458.318</b>    | <b>73.162.026</b>    | <b>79.803.240</b>    |  |  |
| Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados                        | -                    | -                    | -                    |  |  |
| Diferencia de cambio   | 130.000              | -                    | -                    |  |  |
| Comisiones por Servicios de Cobranzas                          | 26.172.205           | 29.917.180           | 30.492.367           |  |  |
| Alquileres Cobrados  | 21.683.200           | 21.939.465           | 31.185.500           |  |  |
| Ingresos Extraordinarios                                       | 188.100              | 3.761.153            | -                    |  |  |
| Otros Ingresos No Operativos                                   | 36.284.813           | 17.544.228           | 18.125.373           |  |  |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b>                                       | <b>1.662.571.596</b> | <b>1.741.351.209</b> | <b>1.459.718.670</b> | <b>-4,52</b>                                   | <b>19,29</b>                                   |
| <b>EGRESOS</b>   |                      |                      |                      |  |  |
| <b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>                              | <b>1.855.040.441</b> | <b>1.799.493.708</b> | <b>1.391.643.378</b> | <b>3,09</b>                                    | <b>29,31</b>                                   |
| <b>Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros</b>    | <b>1.621.256.983</b> | <b>1.610.228.844</b> | <b>1.207.732.391</b> | <b>0,68</b>                                    | <b>33,33</b>                                   |
| <b>Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito</b>     | <b>663.022.644</b>   | <b>784.316.589</b>   | <b>508.298.429</b>   | <b>-15,46</b>                                  | <b>54,30</b>                                   |
| Intereses Pagados a Ahorristas                                 | 233.618.587          | 273.281.298          | 173.506.379          |  |  |
| Intereses Pagados a Otras Entidades                            | -                    | -                    | 8.913.976            |  |  |
| Créditos Liquidados por Incobrables                            | 33.924.811           | 8.864.279            | 70.322.169           |  |  |
| Provisiones sobre Préstamos Incobrables                        | 374.194.154          | 480.744.421          | 230.885.404          |  |  |
| Prevision s/ Diversos  | -                    | 400.000              | -                    |  |  |
| Costo Procesamiento de Tarjetas de Crédito                     | 21.285.092           | 21.026.591           | 24.670.501           |  |  |
| <b>Gastos Administrativos por Actividad Ahorro y Crédito</b>   | <b>958.234.339</b>   | <b>825.912.255</b>   | <b>699.433.962</b>   | <b>16,02</b>                                   | <b>18,08</b>                                   |
| Sueldos Personal Administrativo y otros                        | 529.520.020          | 463.539.713          | 381.222.506          |  |  |
| Beneficios Sociales  | 85.584.444           | 74.852.772           | 57.025.630           |  |  |
| Servicios Públicos   | 41.659.880           | 37.732.487           | 30.289.041           |  |  |
| Materiales, Útiles y Papelería                                 | 21.213.961           | 28.979.459           | 24.851.170           |  |  |
| Depreciación del Ejercicio                                     | 38.490.348           | 43.658.790           | 42.208.398           |  |  |
| Amortización Cargos Diferidos                                  | 42.247.876           | 9.230.913            | 13.424.556           |  |  |
| Honorarios Profesionales                                       | 72.755.373           | 51.333.054           | 32.884.449           |  |  |
| Servicios de Terceros  | 31.800.397           | 19.439.152           | 20.122.302           |  |  |
| Reparación y Mantenimiento                                     | 8.340.464            | 2.904.546            | 25.561.396           |  |  |
| Procesamiento de Datos   | 10.089.111           | 14.798.540           | 11.645.500           |  |  |
| Seguros  | 9.147.437            | 8.275.116            | 7.936.779            |  |  |
| Impuestos y Tasas  | 41.841.774           | 46.022.527           | 30.751.485           |  |  |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas                            | 8.182.439            | 8.583.040            | 6.341.276            |  |  |
| Gastos de Movilidad y Transporte                               | 17.360.815           | 16.562.146           | 15.169.474           |  |  |
| <b>Gastos de Alta Dirección</b>                                | <b>233.783.458</b>   | <b>189.264.864</b>   | <b>183.910.987</b>   | <b>23,52</b>                                   | <b>2,91</b>                                    |
| <b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>                                   | <b>68.593.139</b>    | <b>47.306.971</b>    | <b>49.098.064</b>    | <b>45,00</b>                                   | <b>-3,65</b>                                   |
| <b>Egresos Varios</b>  | <b>68.593.139</b>    | <b>47.306.971</b>    | <b>49.098.064</b>    |  |  |
| Otros Egresos no Operativos                                    | 68.593.139           | 47.306.971           | 49.098.064           |  |  |
| <b>TOTAL DE EGRESOS</b>  | <b>1.923.633.580</b> | <b>1.846.800.679</b> | <b>1.440.741.442</b> | <b>4,16</b>                                    | <b>28,18</b>                                   |
| <b>PÉRDIDA/EXCEDENTE DEL EJERCICIO 2015, 2014 y 2013</b>       | <b>-261.061.984</b>  | <b>-105.449.470</b>  | <b>18.977.228</b>    | <b>147,57</b>                                  | <b>-655,66</b>                                 |
| <b>Pérdida/Excedente normal a distribuir</b>                   | <b>-261.061.984</b>  | <b>-105.449.470</b>  | <b>11.688.065</b>    | <b>147,57</b>                                  | <b>-1.002,20</b>                               |
| <b>Excedente especial a distribuir</b>                         | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>7.289.163</b>     | <b>-</b>                                       | <b>-100,00</b>                                 |
| <b>TOTAL PÉRDIDA/EXCEDENTE DEL EJERCICIO 2015, 2014 y 2013</b> | <b>-261.061.984</b>  | <b>-105.449.470</b>  | <b>18.977.228</b>    | <b>147,57</b>                                  | <b>-655,66</b>                                 |

## Gráficos Evolutivos y Estadísticos

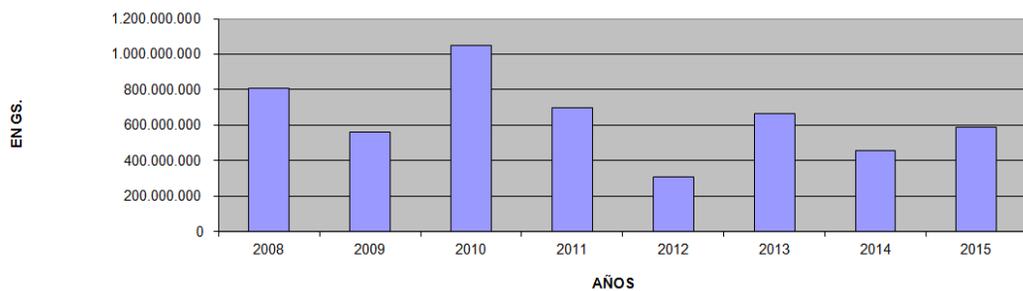
### Composición del Activo 2015



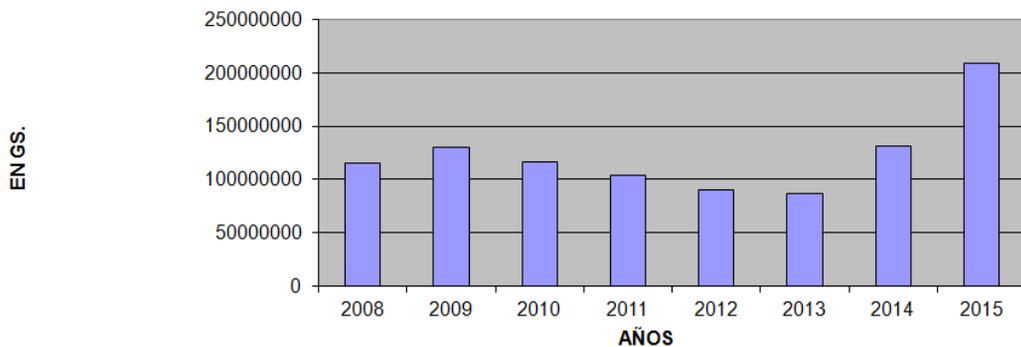
## EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE PRESTAMOS



## EVOLUCIÓN EN DISPONIBILIDADES



## EVOLUCION EN FONDO DE SOLIDARIDAD





## Dictamen de la Junta de Vigilancia

De conformidad a lo establecido en el Art. 76 inciso d) de la Ley 438/94, el Decreto Reglamentario N° 14.052/96, en concordancia con el Art. 113 inciso. c) del Estatuto Social de nuestra cooperativa, esta Junta de Vigilancia presenta su Dictamen sobre el Balance General y Cuadro de Resultados.

En nuestra opinión todo lo mencionado en el párrafo anterior, presenta razonablemente la situación Patrimonial, Financiera y Económica de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, SERVICIO, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "DON BOSCO" LTDA., al cierre del Ejercicio 2015 por lo que sugerimos a la Magna Asamblea General Ordinaria su aprobación.

PROF. LIC. RAQUEL OCAMPOS DE IBARRA  
Secretaria  
Junta de Vigilancia



DR. GUILLERMO RIVEROS  
Presidente  
Junta de Vigilancia

## Dictamen sobre el desarrollo de la Educación Cooperativa y logros alcanzados

Conforme a lo establecido al Art. 107 de la ley 438/94 esta Junta de Vigilancia ha evaluado el desarrollo de las distintas actividades educativas realizadas en la que fueron beneficiados en la capacitación Dirigentes Funcionarios a través del programa de Cursos y Capacitaciones, dándose cumplimiento a los Principios Cooperativos de: "Fomento de la Educación Cooperativa" y, "Participación en la Integración Cooperativa"

PROF. LIC. RAQUEL OCAMPOS DE IBARRA  
Secretaria  
Junta de Vigilancia



DR. GUILLERMO RIVEROS  
Presidente  
Junta de Vigilancia

## Dictamen de los Auditores Independientes

### CYCE

Consultores y Contadores de Empresas

Fundada el 14 de Octubre de 1984

#### DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores  
Presidente y Miembros  
Consejo de Administración y Junta de Vigilancia  
**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO, SERVICIOS,  
CONSUMO Y PRODUCCION "DON BOSCO" LIMITADA**  
Asunción, Paraguay

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCION "DON BOSCO" LIMITADA**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2015, y los estados de resultados, de variación del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, que se exponen al solo efecto comparativo, fueron auditados por otros auditores independientes, quienes en su dictamen de fecha 18 de marzo de 2015 emitieron una opinión sin salvedad.

#### Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios contables generalmente aceptados en el Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

#### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría.

#### Alcance

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría vigentes en Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o 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 por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

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

#### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCION "DON BOSCO" LIMITADA** al 31 de diciembre de 2015, y de su desempeño financiero, la variación de su patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios contables generalmente aceptados en Paraguay.

Asunción, Paraguay  
19 de febrero de 2016

**CYCE - CONSULTORES Y CONTADORES DE EMPRESAS**

  
Dr. Angel Devaca Pavón, Socio  
Matrícula de Contador Público N° 1 Tipo "A"  
Registro de Firmas Profesionales N° 1  
Consejo de Contadores Públicos del Paraguay



## Balance Social

### INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

#### PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: Membresía Abierta y Voluntaria.

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin distinción de género, raza, clase social, posición política y religiosa.

| CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO     |   | 3.230         | 2.382         |             |                         |
|-------------------------------------|---|---------------|---------------|-------------|-------------------------|
| CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE |   | 2.944         | 3.230         |             |                         |
| Dimens.                             | FACTORES DE EVALUACIÓN                              | Año 2015      | Año 2014      | % variación | OBSERVACIONES           |
| D1                                  | <b>D.1 APERTURA COOPERATIVA</b>                     |               |               |             |                         |
| D1                                  | <b>A- INGRESO ASOCIADOS/AS</b>                      |               |               |             |                         |
| D1                                  | Meta fijada para el año                             | 750           | 360           | 108%        |                         |
| D1                                  | Cantidad de ingreso de socios/as en el año          | 230           | 625           | -63%        |                         |
| D1                                  | Hombres   | 114           | 306           | -63%        |                         |
| D1                                  | Mujeres   | 115           | 318           | -64%        |                         |
| D1                                  | Personas Jurídicas (VER)                            | 1             | 1             | 0%          |                         |
| D1                                  | Solicitudes no aceptadas                            | 0             | 0             | 0%          |                         |
| D1                                  | % del total de asociados en el año                  | 0.00          | 0.00          | 0%          |                         |
| D1                                  | Promedio de ingreso mensual                         | 19.17         | 52.08         | -63%        |                         |
| D1                                  | <b>Requisito Económico exigido (Montos)</b>         |               |               |             |                         |
| D1                                  | Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as       |               |               |             |                         |
| D1                                  | - Cuota de ingreso no retornable                    | 45.000        | 45.000        | 0%          |                         |
| D1                                  | -Aporte mínimo                                      | 6.000         | 6.000         | 0%          |                         |
| D1                                  | - Cuota de solidaridad                              | 6.000         | 6.000         | 0%          |                         |
| D1                                  | - Gastos de Informes                                | 5.000         | 5.000         | 0%          |                         |
| D1                                  | -Aporte Construcción                                | 10.000        | 10.000        | 0%          |                         |
| D1                                  | - Total   | 72.000        | 72.000        | 0%          |                         |
| D1                                  | Relación con el Salario mínimo legal - %            | 3.95%         | 3.95%         | 0%          |                         |
| D1                                  | <b>B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)</b>            |               |               |             |                         |
| D1                                  | Total de salida                                     | 516           | 74            | 597%        |                         |
| D1                                  | <b>Renuncia voluntaria . Causas</b>                 | 516           | 74            | 597%        |                         |
| D1                                  | Hombres   | 237           | 27            | 778%        |                         |
| D1                                  | Mujeres   | 279           | 47            | 494%        |                         |
| D1                                  | <b>Exclusion por incumplimiento estatutario</b>     | 0             | 0             | 0%          |                         |
| D1                                  | <b>Exclusion por fallecimiento</b>                  | 0             | 0             | 0%          |                         |
| D1                                  | <b>Expulsion</b>                                    | 0             | 0             | 0%          |                         |
| D1                                  | <b>Suspension</b>                                   | 0             | 0             | 0%          |                         |
| D1                                  | Personas Jurídicas                                  | 0             | 0             | 0%          |                         |
| D2                                  | <b>D.2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA</b>             |               |               |             |                         |
| D2                                  | Total de Asociados/as Existentes                    | 2.946         | 3.230         | -9%         |                         |
| D2                                  | Hombres   | 1.358         | 1.479         | -8%         |                         |
| D2                                  | Mujeres   | 1.586         | 1.750         | -9%         |                         |
| D2                                  | Personas Jurídicas                                  | 2             | 1             | 100%        |                         |
| D4                                  | <b>D.4. UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS</b>            |               |               |             |                         |
| D4                                  | Total de socios/as que utilizan los servicios       | 5108          | 4026          | 27%         |                         |
| D4                                  | <b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>                        |               |               |             |                         |
| D4                                  | <b>Créditos cantidad de personas que utilizan</b>   | 3433          | 2351          | 46%         |                         |
| D4                                  | <b>Ahorro</b>                                       |               |               | 0%          |                         |
| D4                                  | <b>Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda</b> | Gs.           | Gs.           |             |                         |
| D4                                  | A la Vista  | 3.023.113.750 | 2.549.600.527 | 19%         |                         |
| D4                                  | Plazo Fijo  | 2.228.093.740 | 2.102.457.502 | 6%          |                         |
| D4                                  | Cantidad de ahorristas moneda nacional              | 3433          | 2351          | 46%         | Cant. De cuentas de Ah. |
| D4                                  | <b>Tarjetas de Créditos</b>                         |               |               |             |                         |
| D4                                  | <b>Clasificación por género</b>                     | 317           | 445           | -29%        |                         |
| D4                                  | <b>Hombres</b>                                      | 142           | 197           | -28%        |                         |
| D4                                  | <b>Mujeres</b>                                      | 175           | 248           | -29%        |                         |
| D5                                  | <b>D.5. SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>                |               |               |             |                         |
| D5                                  | <b>Servicio de Solidaridad</b>                      | 235           | 180           | 31%         |                         |
| D5                                  | Subsidios por Invalidez por única vez               | 0             | 0             | 0%          |                         |
| D5                                  | Subsidios por Nacimiento                            | 41            | 25            | 64%         |                         |
| D5                                  | Subsidios por Fallecimiento                         | 37            | 21            | 76%         |                         |
| D5                                  | Subsidios por Logros Académicos                     | 16            | 17            | -6%         |                         |
| D5                                  | Subsidios por Cirugía Menor                         | 18            | 14            | 29%         |                         |
| D5                                  | Subsidios por Compra de Anteojos                    | 76            | 64            | 19%         |                         |
| D5                                  | Subsidios por Internación                           | 7             | 7             | 0%          |                         |
| D5                                  | Subsidios por Cirugía Mayor                         | 21            | 23            | -9%         |                         |
| D5                                  | Subsidios por Matrimonio                            | 10            | 9             | 11%         |                         |

# Memoria y Balance 2015

## 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 2015 | Año 2014 | % variación | OBSERV. |
|---------|--|----------|----------|-------------|---------|
| D1      | <b>D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS</b>      |          |          |             |         |
| D1      | <b>ASAMBLEAS ORDINARIAS</b>                    |          |          |             |         |
| D1      | Total de socios/as de la cooperativa al cierre | 2.944    | 3.230    | -9%         |         |
| D1      | Total de socios/as habilitados/as al momento   | 926      | 1.139    |             |         |
| D1      | Porcentaje de Hombre (habilitados)             |          |          | 0%          |         |
| D1      | Porcentaje de Mujer (habilitados)              |          |          | 0%          |         |
| D1      | Personas Jurídicas (habilitados)               | 0        | 0        | 0%          |         |
| D1      | Total de socios/as presentes en la Asamblea    | 386      | 551      | -30%        |         |
| D1      | Total de socios en Asamblea Electiva           | 335      | 551      | -39%        |         |
| D1      | Total de socios en Asamblea Deliberativa       | 386      | 157      | 146%        |         |
| D1      | Total de asociados que han emitido su voto     | 335      | 551      | -39%        |         |
| D1      | <b>ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS</b>               |          |          |             |         |
| D1      | Total de socios/as presentes en la Asamblea    | 0        | 0        |             |         |
| D2      | <b>D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y</b>        |          |          |             |         |
| D2      | <b>Cargos Electivos</b>                        | 21       | 21       | 0%          |         |
| D2      | <b>Consejo de Administración</b>               | 9        | 9        | 0%          |         |
| D2      | 18-25 años                                     | 0        | 0        | 0%          |         |
| D2      | 26-35 años                                     | 0        | 3        | -100%       |         |
| D2      | 36-45 años                                     | 3        | 1        | 200%        |         |
| D2      | 46-55 años                                     | 2        | 2        | 0%          |         |
| D2      | 56-60 años                                     | 3        | 1        | 200%        |         |
| D2      | 61 y mas años                                  | 1        | 2        | -50%        |         |
| D2      | <b>Titulares</b>                               | 7        | 7        | 0%          |         |
| D2      | Hombre   | 5        | 5        | 0%          |         |
| D2      | Mujer  | 2        | 2        | 0%          |         |
| D2      | <b>Suplente</b>                                | 2        | 2        | 0%          |         |
| D2      | Hombre   | 1        | 1        | 0%          |         |
| D2      | Mujer  | 1        | 1        | 0%          |         |
| D2      | <b>Presidencia</b>                             | 1        | 1        | 0%          |         |
| D2      | Hombre   | 1        | 1        | 0%          |         |
| D2      | Mujer  | 0        | 0        | 0%          |         |
| D2      | <b>Junta de Vigilancia</b>                     | 7        | 7        | 0%          |         |
| D2      | 18-25 años                                     | 0        | 0        | 0%          |         |
| D2      | 26-35 años                                     | 0        | 0        | 0%          |         |
| D2      | 36-45 años                                     | 2        | 3        | -33%        |         |
| D2      | 46-55 años                                     | 0        | 1        | -100%       |         |
| D2      | 56-60 años                                     | 2        | 2        | 0%          |         |
| D2      | 61 y mas años                                  | 3        | 1        | 200%        |         |
| D2      | <b>Titulares</b>                               | 3        | 5        | -40%        |         |
| D2      | Hombre   | 2        | 2        | 0%          |         |
| D2      | Mujer  | 1        | 3        | -67%        |         |
| D2      | <b>Suplente</b>                                | 2        | 2        | 0%          |         |
| D2      | Hombre   | 2        | 1        | 100%        |         |
| D2      | Mujer  | 0        | 1        | -100%       |         |
| D2      | <b>Presidencia</b>                             | 1        | 1        | 0%          |         |
| D2      | Hombre   | 1        | 0        | 0%          |         |
| D2      | Mujer  | 0        | 1        | -100%       |         |
| D2      | <b>Junta Electoral.</b>                        | 5        | 5        | 0%          |         |
| D2      | 18-25 años                                     | 0        | 0        | 0%          |         |
| D2      | 26-35 años                                     | 2        | 0        | 0%          |         |
| D2      | 36-45 años                                     | 2        | 1        | 100%        |         |
| D2      | 46-55 años                                     | 0        | 2        | -100%       |         |
| D2      | 56-60 años                                     | 1        | 1        | 0%          |         |
| D2      | 61 y mas años                                  | 0        | 1        | -100%       |         |
| D2      | <b>Titulares</b>                               | 1        | 5        | -80%        |         |
| D2      | Hombre   | 0        | 2        | -100%       |         |
| D2      | Mujer  | 1        | 3        | -67%        |         |

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO

|    |   |           |           |       |
|----|---|-----------|-----------|-------|
| D2 | <b>Suplente</b>                                   | 2         | 2         | 0%    |
| D2 | Hombre  | 0         | 0         | 0%    |
| D2 | Mujer   | 2         | 2         | 0%    |
| D2 | <b>Presidencia</b>                                | 1         | 1         | 0%    |
| D2 | Hombre  | 1         | 1         | 0%    |
| D2 | Mujer   | 0         | 0         | 0%    |
| D2 | <b>Clasificación de cargos electivos por edad</b> | 14        | 21        | -33%  |
| D2 | 18-25 años  | 0         | 0         | 0%    |
| D2 | 26-35 años  | 0         | 3         | -100% |
| D2 | 36-45 años  | 3         | 5         | -40%  |
| D2 | 46-55 años  | 4         | 5         | -20%  |
| D2 | 56-60 años  | 5         | 4         | 25%   |
| D2 | 61 y mas años                                     | 2         | 4         | -50%  |
| D2 | <b>Organismos Auxiliares</b>                      |           |           | 0%    |
| D2 | Comité de Educación                               | 5         | 5         | 0%    |
| D2 | Comité de Crédito                                 | 3         | 3         | 0%    |
| D2 | Comité de Solidaridad                             | 3         | 3         | 0%    |
| D2 | Comité de Recuperación de Créditos                | 3         | 3         | 0%    |
| D2 | Total de Directivos                               | 20        | 27        | -26%  |
| D2 | Hombre  | 4         | 4         | 0%    |
| D2 | Mujer   | 2         | 2         | 0%    |
| D2 | Promedio de antigüedad en la dirigencia           |           |           |       |
| D3 | <b>D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO</b>               |           |           |       |
| D3 | Mujeres trabajadoras en la cooperativa            | 9         | 7         | 29%   |
| D3 | Hombres trabajadores en la Cooperativa            | 6         | 8         | -25%  |
| D3 | Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa     | 0         | 1         | -100% |
| D3 | % del total de mujeres trabajadoras               | 60        | 47        | 29%   |
| D3 | Hombres con mando(Jefatura) en la                 | 1         | 0         | 0%    |
| D3 | % del total de hombres trabajadores en coop.      | 40        | 53        | -25%  |
| D3 | Salario promedio de hombres (SPH)                 | 2.558.018 | 2.555.778 | 0%    |
| D3 | Salario promedio de mujeres (SPM)                 | 2.380.241 | 2.546.024 | -7%   |
| D3 | Diferencia entre SPM y SPH                        | -177.778  | -9.754    | 1723% |

Mencionar cantidad de empleados/as con capacidades diferentes

0 0

Beneficios otorgados a los empleados: servicio medico I.P.S., Uniformes.

SI SI

Cumplimiento del Código Laboral

SI SI

**D4. ÓRGANOS ELECTORALES**

Dispone de reglamento electoral

**D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS**

|  |    |    |    |   |
|--|----|----|----|---|
| - Avisos publicitarios periódicos (veces)        |    | 4  | 4  | 0 |
| - Avisos radiales (veces y frecuencia)           |    | 31 | 31 | 0 |
| - Avisos publicitarios revista de la cooperativa |    |    |    |   |
| - Avisos publicitarios boletín de la cooperativa |    |    |    |   |
| - Afiches (local cooperativa)                    | SI |    | SI |   |
| - Afiches (otros locales)                        |    |    |    |   |
| - Volantes (cuantos)                             |    |    |    |   |
| - Pasacalles (cuantos)                           |    | 2  | 2  |   |
| - Propaganda Callejera.                          | SI |    | SI |   |
| - E-mail.  |    |    |    |   |
| - Chat Telefónicos.                              |    |    |    |   |

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 suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN  | Año 2015    | Año 2014    | % variacion | OBSERVACIONES |
|---------|---|-------------|-------------|-------------|---------------|
| D1      | <b>D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN</b>   |             |             |             |               |
| D1      | Capital común cooperativo irrepartible(reservas)                                | 615.413.012 | 506.129.461 | 22%         |               |
| D1      | Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio                                     | 211.181.940 | 242.578.170 | -13%        |               |
| D1      | % en relación al Activo total   | 2,5%        | 3,2%        |             |               |
| D2      | <b>D2. COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL</b>                                     |             |             |             |               |
| D2      | Intereses Pagados a las aportaciones  | -           | -           | 0%          |               |
| D2      | % en relación al total de aportaciones  | -           | -           | 0%          |               |
| D3      | <b>D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %</b>                                      | 0           | 100         | -100%       |               |
| D3      | Reserva Legal   | 0           | 10          | -100%       |               |
| D3      | Fondo Fomento a la Educacion cooperativa  | 0           | 30          | -100%       |               |
| D3      | Otros fondos específicos  | 0           | 37          | -100%       |               |
| D3      | Pago de interes a las Aportaciones  | 0           | 20          | -100%       |               |
| D3      | % sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa | 0           | 0           | 0%          |               |
| D3      | 3% aporte de sostenimiento para la Federacion o Confederacion                   | 0           | 3           | -100%       |               |
| D4      | <b>D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS</b>             |             |             |             |               |
| D4      | Total Aportaciones extraordinarias  |             |             | 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 2015      | Año 2014      | % variacion | OBSERVACIONES |
|---------|---|---------------|---------------|-------------|---------------|
| D1      | <b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>                             |               |               |             |               |
| D1      | <b>a. Independencia financiera estrecha</b>                     |               |               |             |               |
| D1      | Aportaciones (integradas)                                       | 2.115.525.360 | 1.904.343.420 | 11%         |               |
| D1      | % del Activo total  | 25,45%        | 25,32%        | 0%          |               |
| D1      | Reservas (Legal + Revalúo)                                      | 396.815.789   | 453.940.280   | -13%        |               |
| D1      | % del Activo total  | 5,28%         | 6,04%         | -13%        |               |
| D1      | % del Patrimonio Neto   | 17,22%        | 19,69%        | -13%        |               |
| D1      | Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio | -             | -             | 0%          |               |
| D1      | <b>b. Independencia financiera amplia</b>                       |               |               |             |               |
| D1      | Aportaciones + Reservas + Donaciones                            | 2.730.938.372 | 2.410.472.881 | 13%         |               |
| D1      | % del Activo total  | 32,8%         | 32,1%         | 2%          |               |
| D1      | Promedio de Tasas Activas                                       | 24%           | 18%           | 33%         |               |
| D1      | Promedio de Tasas Pasivas.                                      | 9%            | 6%            | 50%         |               |
| D1      | <b>c. Otros depósitos</b>                                       |               |               |             |               |
| D1      | <b>Depósitos en Bancos</b>                                      | 367.454.007   | 375.783.775   | -2%         |               |
| D1      | <b>Depósitos en Cooperativas</b>                                | -             | -             | 0%          |               |



## QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Educación, Capacitación y Comunicación.

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

Las cooperativas informan al público en general particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN                                       | Año 2015  | Año 2014  | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|--|-----------|-----------|-------------|---------------|
| D1      | <b>D1. Destino de los fondos de actividades educativas.</b>  |           |           |             |               |
| D1      | Disponibles Fondo de Educación Cooperativa                   | 18.608    | 5.058.781 | -100%       |               |
| D1      | Disponibles otros Fondos y recursos:                         |           |           | 0%          |               |
| D1      | Excedentes Especiales Ley 438/94 - Art. 46                   |           | 884.871   | -100%       |               |
| D1      | Recursos propios del programa o eventos.                     |           |           | 0%          |               |
| D1      | Destino:   |           |           |             |               |
|         | . Área de Educación Cooperativa                              | 40.000    | 2.858.556 | -99%        |               |
| D1      | . Área de Capacitación                                       | 3.390.499 | 3.655.665 | -7%         |               |
| D1      | . Área de Comunicación                                       | -         | 430.000   | -100%       |               |
| D1      | . Área Social - Deportiva                                    | 6.452.566 | 7.446.337 | -13%        |               |
|         | . Área Cultural  | -         | -         | 0%          |               |
| D1      | . Otros Gastos   | 0         | 0         | 0%          |               |
| D2      | <b>D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.</b>   |           |           |             |               |
| D2      | - Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %. |           |           | 0%          |               |
| D3      | <b>D3. Incidencia de acciones educativas directas</b>        |           |           |             |               |
| D3      | Dirigentes capacitados                                       | 27        | 27        | 0%          |               |
| D3      | Hombres  | 10        | 13        | -23%        |               |
| D3      | Mujeres  | 17        | 14        | 21%         |               |
| D3      | Asociados capacitados en general                             | 0         | 95        | -100%       |               |
| D3      | Hombres  | 0         | 45        | -100%       |               |
| D3      | Mujeres  | 0         | 50        | -100%       |               |
| D3      | Jóvenes socios capacitados (hasta 30)                        | 0         | 58        | -100%       |               |
| D3      | Hombres  | 0         | 25        | -100%       |               |
| D3      | Mujeres  | 0         | 33        | -100%       |               |
| D3      | Capacitación a no socios.                                    | 0         | 63        | -100%       |               |
| D3      | Hombres  | 0         | 35        | -100%       |               |
| D3      | Mujeres  | 0         | 28        | -100%       |               |
| D3      | Funcionarios capacitados                                     | 16        | 14        | 14%         |               |
| D3      | Hombres  | 7         | 7         | 0%          |               |
| D3      | Mujeres  | 9         | 7         | 29%         |               |
|         | Futuros socios   | 0         | 0         | 0%          |               |
|         | Hombres  | 0         | 0         | 0%          |               |
|         | Mujeres  | 0         | 0         | 0%          |               |
| D5      | <b>D5 Comunicación</b>                                       |           |           |             |               |
| D5      | Medios masivos describir cantidad y periodicidad             |           |           |             |               |
| D5      | - Radios   | 10        | 5         |             |               |
| D5      | - Diarios  | 0         | 3         |             |               |
| D5      | - Televisión   | 0         | 0         |             |               |
| D5      | - Altoparlante   | 0         | 3         |             |               |
| D5      | - Pasacalles   | 10        | 8         |             |               |
| D5      | <b>Medios Directos o Personales</b>                          |           |           |             |               |
| D5      | - Revistas - período de publicación                          | 0         | 1         |             |               |
| D5      | - Boletines  | 0         | 3         |             |               |
| D5      | - Afiches  | 0         | 5         |             |               |
| D5      | - Teleprinter  | 0         | 0         |             |               |
| D5      | - Volantes   | 0         | 3         |             |               |
| D5      | - Trípticos  | 0         | 2         |             |               |
| D5      | - Rotafolio  | 0         | 0         |             |               |
| D5      | - Facebook   | 150       | 0         |             |               |
| D5      | - Correo electrónico o mensajes de texto (celulares)         | 0         | 2         |             |               |

### Actividades Educativas

|                                     |  |  |
|-------------------------------------|--|--|
| Elaboración de Actividades 2015     | Cena día del maestro y obrero                | Charla procedimiento asambleario I           |
| Charla dirigenial                   | Charla sobre el marco regulatorio del INCOOP | Charla procedimiento asambleario II          |
| Inicio de Clases Ritmo Latino       | Elaboración de Actividades 2015              | Curso para integrante de mesa                |
| Charla procedimiento asambleario I  | Charla dirigenial                            | Cena día del maestro y obrero                |
| Charla procedimiento asambleario II | Inicio de Clases Ritmo Latino                | Charla sobre el marco regulatorio del INCOOP |
| Curso para integrante de mesa       |  |  |

## 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. | D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE FACTORES DE EVALUACION   | Año 2015  | Año 2014   | % variacion | OBSERVACIONES |
|---------|--|-----------|------------|-------------|---------------|
| D1      | <b>COOPERATIVAS</b>  |           |            |             |               |
| D1      | Ahorros en otras cooperativas  | 0         | 0          | 0%          |               |
| D1      | Prestamos entre cooperativas   |           |            | 0%          |               |
| D1      | Compras intercooperativas  |           |            | 0%          |               |
| D1      | Importaciones intercooperativas  |           |            | 0%          |               |
| D1      | Exportaciones intercooperativas  |           |            | 0%          |               |
| D1      | Otras transacciones  |           |            | 0%          |               |
| D1      | Remesas del exterior   |           |            | 0%          |               |
| D1      | Servicios de Vigilancia  |           |            | 0%          |               |
| D1      | Seguros  | 9.147.437 | 43.535.624 | -79%        |               |
| D1      | Servicios de Courier   | 8.010.001 | 2.624.045  | 205%        |               |
| D1      | Otros (especificar)  |           |            |             |               |
| D2      | <b>D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)</b> |           |            |             |               |
| D2      | - Federación (FECOAC)  | 1.824.055 | 1.824.055  | 0%          |               |
| D2      | - Central (CREDICOOP)  | 0         | 0          | 0%          |               |
| D2      | - Alianza Cooperativa Internacional - ACI  |           |            |             |               |
| D2      | - Confederacion de Coop. del Caribe y Centroamerica  |           |            |             |               |
| D2      | - Otra (especificar)   |           |            |             |               |
| D4      | <b>D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)</b>        |           |            |             |               |
| D4      | - FEDERACIÓN   | 0         | 0          |             |               |
| D4      | Hombres  |           |            | 0%          |               |
| D4      | Mujeres  |           |            | 0%          |               |
| D4      | - Central (CREDICOOP)  | 0         | 0          |             |               |
| D4      | Hombres  | 0         | 0          | 0%          |               |
| D4      | Mujeres  | 0         | 0          | 0%          |               |
| D4      | - CONFEDERACIÓN  | 0         | 0          |             |               |
| D4      | Hombres  |           |            | 0%          |               |
| D4      | Mujeres  |           |            | 0%          |               |
| D4      | Otros (especificar)  |           |            |             |               |

## SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: Compromiso con la Comunidad.

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 2015  | Año 2014  | % variacion | OBSERVACIONES |
|---------|--|-----------|-----------|-------------|---------------|
| D1      | <b>D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>  |           |           |             |               |
| D1      | Empleo directo generado  | 16        | 14        | 14%         |               |
| D1      | Empleo Indirecto Generado  | 64        | 56        | 14%         |               |
| 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) | 48        | 48        | 0%          |               |
| D1      | <b>Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.</b>   |           |           | 0%          |               |
| D1      | Educación Formal   |           |           | 0%          |               |
|         | Cantidad escuelas y colegios a que se apoya  |           |           | 0%          |               |
|         | Numeros de alumnos/as beneficiados   |           |           | 0%          |               |
|         | Tipo de apoyo  |           |           |             |               |
|         | Monto de apoyo   |           |           | 0%          |               |
| D1      | Educación Informal   | 3.430.499 | 6.514.221 | -47%        |               |
| D1      | Educación cívica y democratica   | -         | -         | 0%          |               |
|         | Area Cultural  | -         | -         | 0%          |               |
|         | Area de Comunicación   | 430.000   | 430.000   | 0%          |               |
| D1      | Area Social-Deportiva  | 6.452.566 | 7.446.337 | -13%        |               |



## Presupuesto de Ingresos y Egresos AÑO 2016

|   |                      |
|---|----------------------|
| <b>INGRESOS</b>   | <b>3.088.000.000</b> |
| <b>INGRESOS OPERATIVOS</b>                                    | <b>2.935.000.000</b> |
| <b>Ingresos Operativos por servicios financieros</b>          | <b>2.860.000.000</b> |
| <b>Ingresos Operat. Por actividad de Ahorro y Crédito</b>     | <b>2.860.000.000</b> |
| Intereses Cobrados sobre préstamos                            | 2.000.000.000        |
| Intereses Moratorios Cobrados                                 | 150.000.000          |
| Intereses Punitivos Cobrados                                  | 20.000.000           |
| Intereses Cobrados por Tarjeta de Crédito CABAL               | 200.000.000          |
| Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista                    | 3.000.000            |
| Cuota de Ingreso no retornables                               | 20.000.000           |
| Creditos Liquidados Por Incobrables Recuperados               | 10.000.000           |
| Comisiones Cobradas sobre Tarjetas de Crédito CABAL           | 66.000.000           |
| Comisiones Cob. Adelanto Ef. Tarj. CABAL                      | 6.000.000            |
| Cargos Varios Tarjeta CABAL                                   | 40.000.000           |
| Desafectación de Provisiones                                  | 345.000.000          |
| <b>Ingresos Operativos por Ventas</b>                         | <b>5.000.000</b>     |
| <b>Ingresos Operativos por Ventas a Socios</b>                | <b>5.000.000</b>     |
| Ingresos Remeras y Otros Coop. Don Bosco                      | 5.000.000            |
| <b>Ingresos Operativos Varios</b>                             | <b>70.000.000</b>    |
| <b>Otros Ingresos y Servicios</b>                             | <b>70.000.000</b>    |
| Recupero de Gastos Administrativos                            | 50.000.000           |
| Recupero de Gastos Judiciales                                 | 10.000.000           |
| Recupero Honorarios   | 10.000.000           |
| <b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>                                 | <b>153.000.000</b>   |
| <b>Ingresos Eventuales</b>                                    | <b>153.000.000</b>   |
| <b>Ingresos Varios</b>  | <b>153.000.000</b>   |
| Comisiones por servicios de Cobranzas Pronet                  | 35.000.000           |
| Alquileres Cobrados - Enseres                                 | 25.000.000           |
| Alquileres Cobrados-Propiedad                                 | 30.000.000           |
| Ingresos Extraordinarios                                      | 3.000.000            |
| Ingresos Varios   | 10.000.000           |
| Ingresos por Eventos  | 20.000.000           |
| Ingresos por Fiesta Aniversario                               | 30.000.000           |
| <b>EGRESOS</b>  | <b>3.050.850.000</b> |
| <b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>                             | <b>2.947.860.000</b> |
| <b>Costos y Gastos Oper. Por Servicios Financieros</b>        | <b>2.649.060.000</b> |
| <b>Costos Oper. Por Actividad de Ahorro y Crédito</b>         | <b>1.063.280.000</b> |
| <b>Intereses Pagados a Ahorristas</b>                         | <b>415.000.000</b>   |
| Intereses Pagados s/ Ahorro a la Vista                        | 65.000.000           |
| Intereses Pagados s/ Ahorro a Plazo Fijo                      | 350.000.000          |
| <b>Intereses Pagados a Otras Entidades</b>                    | <b>80.000.000</b>    |
| Intereses s/ Ptmos. Cooperativa                               | 80.000.000           |
| <b>Creditos Liquidados por Incobrables</b>                    | <b>45.500.000</b>    |
| Creditos Liquidados por Incobrables                           | 26.000.000           |
| Tarjetas de Cred. Liq. por Incob                              | 19.500.000           |
| <b>Provisiones sobre Préstamos Incobrables</b>                | <b>480.000.000</b>   |
| Provisiones sobre Préstamos Incobrables                       | 200.000.000          |
| Provisiones sobre Tarjetas de Creditos CABAL                  | 30.000.000           |
| Provision s/ Ptmto Refinanciado                               | 250.000.000          |
| <b>Provision s/ Diversos</b>                                  | <b>520.000</b>       |
| Provision Partidas Pend. de Conciliación                      | 520.000              |
| <b>Costo de Procesamiento de Tarjetas de Débito y Crédito</b> | <b>42.260.000</b>    |
| Servicio Administrativo Tarjeta de Crédito Cabal              | 40.000.000           |
| Otros Gastos Tarjeta Cabal                                    | 260.000              |
| Comisiones P /Adelanto de Efectivo Tarj. Créd. Cabal          | 2.000.000            |
| <b>Gastos Administrativos por Act. De Ahorro y Crédito</b>    | <b>1.585.780.000</b> |
| <b>Sueldos Personal administrativo y otros</b>                | <b>854.200.000</b>   |
| Sueldos y Jornales  | 715.000.000          |
| Aguinaldos  | 60.000.000           |
| Vacaciones  | 5.000.000            |
| Indemnización y Preaviso                                      | 26.000.000           |
| Horas Extras  | 13.000.000           |
| Gratificaciones al Personal                                   | 20.000.000           |
| Uniformes   | 12.000.000           |
| Falla de Caja al Personal                                     | 3.200.000            |
| <b>Beneficios Sociales</b>                                    | <b>144.000.000</b>   |
| Bonificación Familiar   | 14.000.000           |
| Aporte Patronal IPS   | 130.000.000          |
| <b>Servicios Públicos</b>                                     | <b>73.000.000</b>    |
| Servicio de ANDE  | 30.000.000           |
| Servicio de COPACO y TELEFONIA CELULAR                        | 30.000.000           |
| Servicio de ESSAP   | 5.000.000            |
| Servicio de Internet  | 8.000.000            |

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>Materiales, Útiles y Papelería</b>      | <b>41.700.000</b>  |
| Útiles de Oficinas                         | 9.100.000          |
| Útiles de Informática                      | 15.600.000         |
| Impresos y formularios                     | 13.000.000         |
| Servicio de Fotocopias                     | 2.000.000          |
| Servicio de Rubricación                    | 2.000.000          |
| <b>Depreciación del Ejercicio</b>          | <b>60.000.000</b>  |
| Depreciación Activo Fijo                   | 60.000.000         |
| <b>Amortización Cargos Diferidos</b>       | <b>50.000.000</b>  |
| Amortización Cargos Diferidos              | 50.000.000         |
| <b>Honorarios Profesionales</b>            | <b>106.500.000</b> |
| Servicio de Auditoría Externa              | 15.000.000         |
| Asesoramiento Administrativo y otros       | 2.500.000          |
| Canon SEPRELAD                             | 4.000.000          |
| Honor. Y Gtos Legales y Judiciales         | 60.000.000         |
| Honorarios y Gastos de Escribanía          | 10.000.000         |
| Plus por Cargo                             | 15.000.000         |
| <b>Servicios de Terceros</b>               | <b>49.000.000</b>  |
| Limpieza y Aseo de Oficinas                | 2.000.000          |
| Gastos de Cafetería y Agua Mineral         | 6.000.000          |
| Promoción y Publicidad                     | 7.000.000          |
| Servicios de Lavado y Planchado            | 8.000.000          |
| Servicios de Currier                       | 10.000.000         |
| Gastos de Ferreteria                       | 2.000.000          |
| Servicios de Cerrajería                    | 2.000.000          |
| Gastos de Artículos de Limpieza            | 12.000.000         |
| <b>Reparación y Mantenimiento</b>          | <b>14.000.000</b>  |
| Cuotas HOSTING                             | 1.000.000          |
| Rep. Y Mantenimineto de Edificios          | 5.000.000          |
| Rep. Y Mant. Muebles y Equipos de Oficina  | 5.000.000          |
| Mant. y Rep. Equipos Informatica           | 2.000.000          |
| Mantenimientos y Reparaciones Varias       | 1.000.000          |
| <b>Procesamiento de Datos</b>              | <b>26.000.000</b>  |
| Informes Comerciales-INFORMCONF            | 26.000.000         |
| <b>Seguros</b>                             | <b>15.980.000</b>  |
| Gastos p/Seguro Integral                   | 10.000.000         |
| Gastos p/Seguro Caucion                    | 1.950.000          |
| Seguro Incendio                            | 1.300.000          |
| Seguro Eq. Informatico                     | 1.040.000          |
| Seguro Cristales, Vidrios, Espej           | 390.000            |
| Seguro Responsabilidad Civil               | 1.300.000          |
| <b>Impuestos y Tasas</b>                   | <b>82.900.000</b>  |
| IVA Gastos                                 | 70.000.000         |
| Impuestos, Tasas y Patentes                | 10.400.000         |
| Impuesto a la Renta                        | 2.500.000          |
| <b>Comisiones y Bonificaciones Pagadas</b> | <b>32.500.000</b>  |
| Gastos Bancarios                           | 15.000.000         |
| Gastos y Comisiones Bancarias              | 15.000.000         |
| Gastos Adm. s/ Ptmos. De Coop.             | 2.500.000          |
| <b>Gastos de Movilidad y Transporte</b>    | <b>36.000.000</b>  |
| Gastos de Movilidad y Transporte           | 26.000.000         |
| Gastos de Capacitación                     | 10.000.000         |
| <b>Otros Egresos Operativos</b>            | <b>298.800.000</b> |
| <b>Gastos de Alta Dirección</b>            | <b>298.800.000</b> |
| <b>Dietas</b>                              | <b>268.800.000</b> |
| Dieta Consejo de Administración            | 103.200.000        |
| Dieta Junta de Vigilancia                  | 63.000.000         |
| Dieta Junta Electoral                      | 36.000.000         |
| Dieta Comité de Créditos                   | 13.950.000         |
| Dieta Comité de Educación                  | 13.950.000         |
| Dieta Comité Solidaridad                   | 13.950.000         |
| Dieta Comité Ejecutivo                     | 10.800.000         |
| Dieta Comité Recuperación de Creditos      | 13.950.000         |
| <b>Gastos de Asamblea</b>                  | <b>30.000.000</b>  |
| Gastos de Asamblea                         | 30.000.000         |
| <b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>       | <b>102.990.000</b> |
| <b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>               | <b>102.990.000</b> |
| <b>Egresos Varios</b>                      | <b>102.990.000</b> |
| <b>Otros Egresos No Operativos</b>         | <b>102.990.000</b> |
| Donaciones y Contribuciones                | 8.000.000          |
| Gastos por Eventos                         | 25.000.000         |
| Gastos Varios (Imprevistos)                | 3.000.000          |
| Gastos de Representación                   | 2.000.000          |
| Aporte Ley 2157/03 INCOOP                  | 26.000.000         |
| Multas y Recargos                          | 130.000            |
| Cuota de Sosten. FECCOAC                   | 2.600.000          |
| Ajustes por Conciliación                   | 260.000            |
| Gastos por Fiesta Aniversario              | 30.000.000         |
| Obsequios de fin de Año                    | 6.000.000          |
| <b>EXCEDENTES EJERCICIO 2016</b>           | <b>37.150.000</b>  |

## Indicadores SIAM

| COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.                      |   |   |   |                          |             |                       |                       |
|--|---|---|---|--------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| INDICADOR  | DESCRIPCION   | CALCULO   | METAS EXIGIDAS POR EL INCOOP                              |                          |             | 31/12/2014            | 31/12/2015            |
| <b>CALIDAD DEL PATRIMONIO</b>                                |   |   |   |                          |             |                       |                       |
| Razón de suficiencia patrimonial                             | Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a pérdidas de sus activos con los recursos del patrimonio                             | Patrimonio No Redimible / Riesgos de Pérdida de Activos   | A= 8%   | B= 6%                    | C= 4%       | 42,63%                | 43,66%                |
| Razon de endeudamiento                                       | Indica la cantidad de veces que se considera prudente que una cooperativa pueda comprometer su patrimonio no redimible                      | Pasivo Total-Provision/Patrimonio no redimible  | A= 9 veces  | B= 12 veces              | C= 20 veces | 2,13                  | 2,11                  |
| <b>ESTRUCTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS</b>                       |   |   |   |                          |             |                       |                       |
| Posicionamiento en moneda extranjera                         | Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a sus obligaciones en moneda extranjera, a partir de sus activos en moneda extranjera | Activos en moneda extranjera / Pasivos en moneda extranjera   | Minimo 1  | Exigido para tipo A      |             | # <sub>i</sub> DIV/0! | # <sub>i</sub> DIV/0! |
| Razón de estructura de activos                               | Indica la capacidad de la cooperativa de generar ingresos en el futuro  | Activos productivos/Activo total  | Minimo 85% Ah. Cr. -                                      | Minimo 75% Prod. y otras |             | 84,05%                | 78,85%                |
| Razón de equilibrio de activos y pasivos                     | Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a sus obligaciones totales  | Activo Total / Pasivo Total   | Minimo 1  |                          |             | 1,44                  | 1,42                  |
| Razón de participación de cartera                            | Indica la proporción de los activos totales de la cooperativa está distribuida como préstamos entre sus asociados                           | Total cartera de préstamos neta de provisiones/Activo total   | Minimo 70% Ah. Cr.  | Minimo 60% Prod. Y Otras |             | 79,36%                | 76,46%                |
| <b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>                                    |   |   |   |                          |             |                       |                       |
| Variación entre activos productivos y pasivos con costo      | Indica el grado de dinamismo en el crecimiento de los activos generadores de ingresos   | (Activos productivos al final del periodo-Activos productivos al inicio del periodo)-(Pasivos con costo al final del periodo-pasivos con costo al inicio del periodo)   | Diferencia Positiva Exigido para Tipo A                   |                          |             | 333.314.899           | -274.504.334          |
| Razón de la calidad de cartera                               | Indica la calidad de la cartera medida por el porcentaje de morosidad   | Cartera con morosidad mayor a 60 días/Cartera Total de Préstamos Bruta  | Maximo 10%  |                          |             | 13,22%                | 16,51%                |
| Razón de suficiencia de provisiones                          | Indicará el grado de cobertura de la cartera, a partir de las provisiones constituidas  | Total Provisiones Realizadas/Total de provisiones requeridas  | 100% de lo Requerido                                      |                          |             | 100,46%               | 100,12%               |
| <b>LIQUIDEZ</b>  |   |   |   |                          |             |                       |                       |
| Razón de respaldo de corto plazo                             | Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a la sus obligaciones de corto plazo con sus activos realizables en el corto plazo    | Activo realizable a corto plazo/Pasivo exigible a corto plazo   | Minimo 0.8  |                          |             | 0,88                  | 0,87                  |
| Brecha de liquidez a 30 días                                 | Indica la relación mínima de liquidez que debe mantener la cooperativa para el tramo de referencia  | Flujo de ingresos a 30 días/Total de egresos a 30 días  | Minimo 0.15   |                          |             | 0,23                  | 0,25                  |
| <b>GESTION DE RECURSOS</b>                                   |   |   |   |                          |             |                       |                       |
| Razón de costos operativos                                   | Indica la participación de los costos y gastos operativos en los egresos totales del período  | Costos y gastos operativos/Total de egresos   | Minimo 90%  |                          |             | 97,44%                | 96,43%                |
| Razón del costo de gestión de activos                        | Mide el grado de eficiencia para mantener y gestionar los activos totales   | Gastos Administrativos/((Activo total al inicio del ejercicio + Activo total al final del ejercicio)/2)   | Maximo 10%  |                          |             | 14,04%                | 15,06%                |
| Razón de calidad de gestión de activos a pasivos             | Mide la relación que existe entre los activos generadores de ingresos y los pasivos con costos  | Activos productivos/Pasivos con costo   | Superior a 1  | Exigido para Tipo A      |             | 1,36                  | 1,25                  |
| <b>RENDIMIENTO</b>   |   |   |   |                          |             |                       |                       |
| Rendimiento sobre el activo total                            | Indica el rendimiento de los activos totales, obtenido en el periodo  | Excedente neto/(Activo total al inicio del periodo+Activo total al final del periodo)/2   | Minimo 1%   |                          |             | -1,46%                | -3,30%                |
| Rendimiento del capital social                               | Indica el rendimiento de capital social, obtenido en el periodo   | Excedente neto/Capital social   | Minimo 3%   | Exigido para Tipo A      |             | -5,54%                | -12,34%               |
| Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito | Mide el rendimiento directo de las actividades de ahorro y crédito obtenido en el periodo   | Intereses cobrados sobre cartera de préstamos/(Cartera de préstamos al inicio del periodo+Cartera de préstamos al final del periodo)/2. (Intereses pagados por pasivos con costo/ ((Pasivos con costo al inicio del | Resultado Positivo (expresado en %) - Exigido para Tipo A |                          |             | 15,49%                | 17,05%                |





# Misión

Constituirse en una entidad promotora de la cooperación e integración social, brindando servicios de calidad y excelencia a sus socios/as

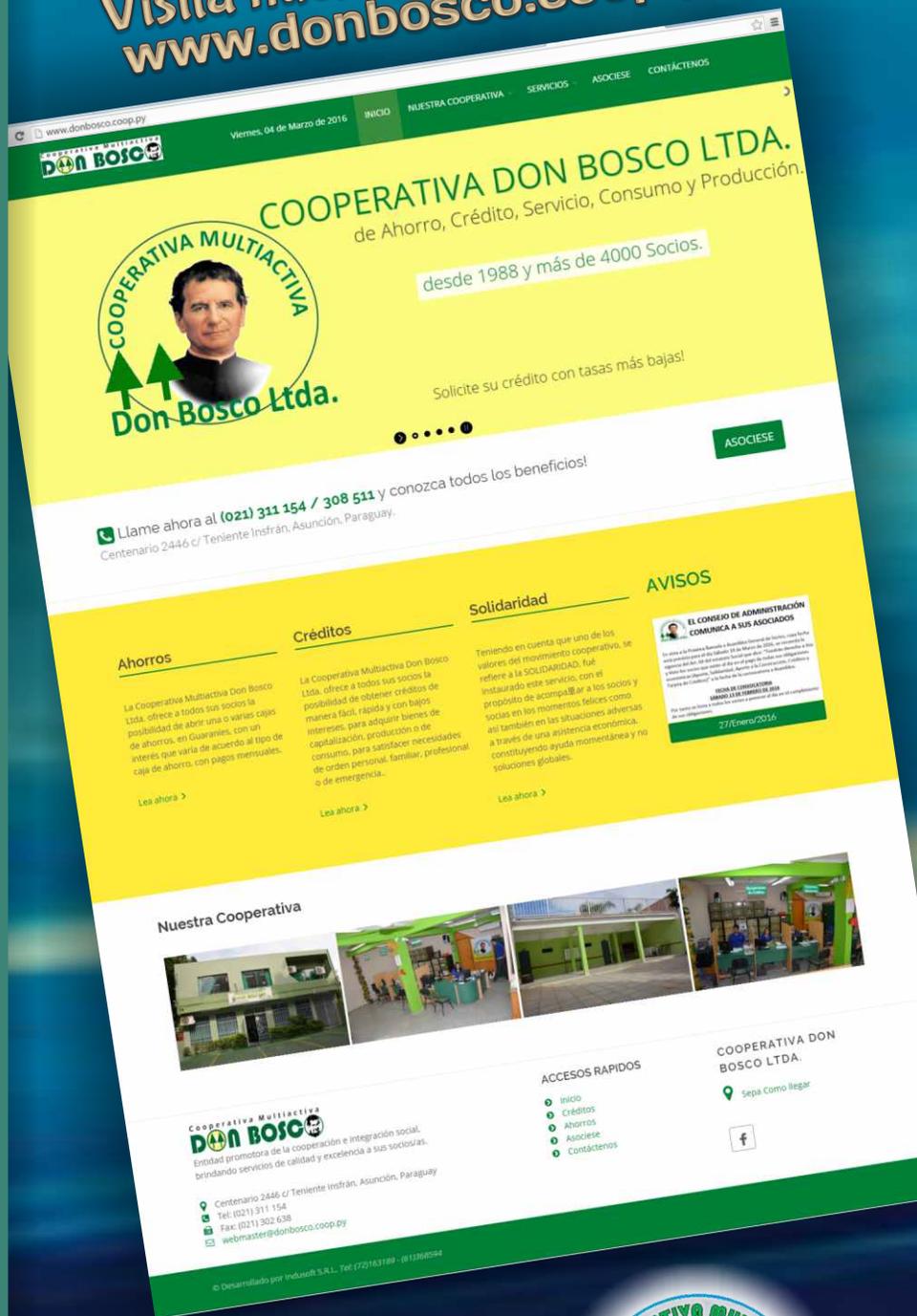
# Visión

La Cooperativa Don Bosco Ltda. ofrece servicios económicos, sociales y culturales en busca del mejoramiento de las condiciones de vida de los socios/as.

# valores

Capacidad de gestión profesional, democracia, transparencia, honestidad, responsabilidad social, solidaridad e igualdad.

Visita nuestra nueva web!!!  
[www.donbosco.coop.py](http://www.donbosco.coop.py)



Centenario N° 2446 c/ Tte. Insfrán  
Telefax: 311 154 / 302 638 - Barrio San Vicente - Asunción  
e-mails: [gerencia@donbosco.coop.py](mailto:gerencia@donbosco.coop.py)  
[secretariaconad@donbosco.coop.py](mailto:secretariaconad@donbosco.coop.py)