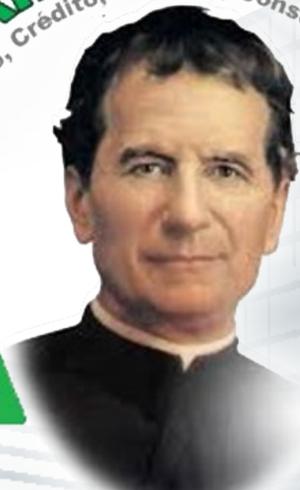


2016

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



DON BOSCO LTDA.

**MEMORIA
& BALANCE**



COLABORADORES

Prof. C.P. Lorenzo Daniel Ruiz Díaz Rolón	Gerencia General
Prof. Yennifer Zoraida Mereles Oviedo	Secretaría del CONAD
Prof. C.P. Elvissa Giselle Alarcón Invernizzi	Contabilidad
Srta. Susana Beatriz Trinidad Cueva	Contabilidad
Tec. Adm. Coop. Rosa María Sanabria de Ríos	Tesorería
Sra. Leticia Ojeda Britos	Tesorería
Sr. Joel Hernan Pereira Benitez	Tesorería
Srta. Yanina Gabriela Acosta Maidana	Secretaría de Servicios
Sra. Laura Beatriz Talavera Benitez	Créditos
Sr. Willian Marcel Bæz	Créditos
Sr. Federico Andrés Escobar González	Recuperación de Créditos
Lic. Adm. Emp. Mirtha Vallejos	Recuperación de Créditos
Sr. Pablo Olmedo	Ahorro/Tarjetas de Créditos
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 en reunión conjunta con la Junta de Vigilancia en Sesión Extraordinaria realizada en fecha 28 de Enero de 2017, Acta N° 1471/17 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 viernes 10 de marzo en parte Deliberativa a las 17:00 horas en la primera convocatoria, y a las 18:00 horas 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) y Sábado 11 de Marzo del 2017 en su parte Electiva, desde la 09:00 hs. a 16:00hs. Con el siguiente:

ORDEN DEL DIA:

- 1° Apertura de la Asamblea por el Presidente del Consejo de Administración.
- 2° Nombramiento de un Presidente y 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. Lectura del Dictamen de la Auditoría Externa, Lectura del Informe y del Dictamen de la Junta de Vigilancia y correspondientes al ejercicio fenecido al 31 de Diciembre de 2016.
- 4° Propuesta de distribución de excedentes.
- 5° Consideración del Presupuesto General de Ingresos, Gastos, Inversiones, Recursos y Plan General de Trabajo para el ejercicio 2017.-
- 6° Autorización al Consejo de Administración para endeudamiento externo, hasta el 30% sobre el activo total según el marco regulatorio en su capítulo 10 inciso 10.2.
- 7° Informe de la Junta de Vigilancia dando cumplimiento al mandato de la última Asamblea Extraordinaria, referente a una denuncia presentada por un grupo de socios.
- 8° Lectura y consideración del sumario instruido a la socia N° 3010/5, dando cumplimiento al estatuto social de la Cooperativa en su artículo N° 161.
- 9° Informe de la Junta Electoral.
- 10° Asunto Varios
- 11° Elección Parcial de autoridades de la Cooperativa:
 - a. **Consejo de Administración:** Tres Miembros Titulares y Dos Miembros Suplentes.-
 - b. **Junta de Vigilancia:** Dos Miembros Titulares y Dos Miembros Suplentes.-
 - c. **Junta Electoral:** Un miembro Titular y Un Miembro Suplente.


Sra. Alicia Abraham de Mereles
Secretaria
Consejo de Administración


Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez
Presidente
Consejo de Administración

Memoria del Consejo de Administración Ejercicio 2016

Presidente:

Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez

Vice – Presidente:

Sr. Eladio Avalos Domínguez

Tesorero

Sr. Marcelino Almada

Secretaria:

Sra. Alicia Abraham de Mereles

Miembros Titulares:

Sr. Felipe Rodríguez

Prof. Cristino González

Sr. Gustavo Mareco López



ESTIMADOS CONSOCIOS:

El Consejo de Administración tiene el agrado de elevar a consideración de la Magna Asamblea General Ordinaria, una síntesis de las gestiones realizadas en el ejercicio 2016.

Este Consejo realizó 87 (Ochenta y Siete) sesiones, durante las cuales ha centrado sus esfuerzos en las gestiones de consolidación institucional y el crecimiento de la membresía.

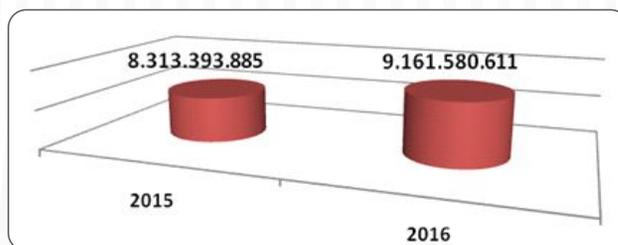
El Balance General generó los siguientes resultados:

CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA

Realizando un análisis en el aspecto Económico-Financiero se puede observar que nuestra Cooperativa ha tenido un ritmo de crecimiento importante en este ejercicio, el activo total en términos monetarios representa Gs 848.186.726, comparativamente con el año anterior, cuyo crecimiento fue de Gs 792.808.237, que en términos porcentuales representa un 9% este crecimiento del activo esta dado por el crecimiento en las captaciones de ahorros y del aporte social.

Activo

RUBRO	2015	2016
ACTIVO	8.313.393.885	9.161.580.611
VARIACIÓN	792.808.237	848.186.726
CRECIMIENTO	10%	9%

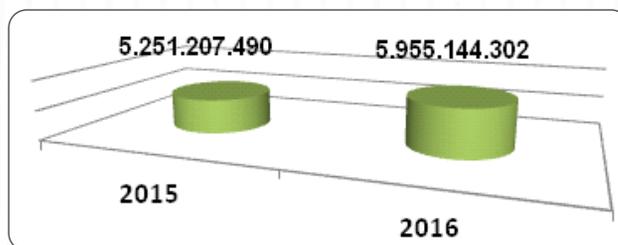


AHORROS

El saldo de los Ahorros depositados en nuestra Cooperativa ha tenido un crecimiento en el orden del 12% en comparación con el ejercicio anterior, demostrando así la aceptación de los productos de ahorros ofrecidos, 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.

Ahorros

RUBRO	2015	2016
AHORRO	5.251.207.490	5.955.144.302
VARIACIÓN	599.149.461	703.936.812
CRECIMIENTO	11%	12%

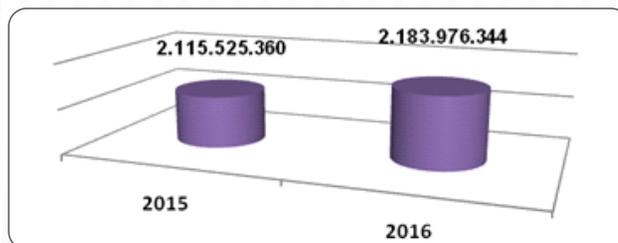


APORTE INTEGRADO

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 3% respecto al ejercicio anterior.

Aporte Integrado

RUBRO	2015	2016
APORTE INTEGRADO	2.115.525.360	2.183.976.344
VARIACIÓN	211.181.940	68.450.984
CRECIMIENTO	10%	3%

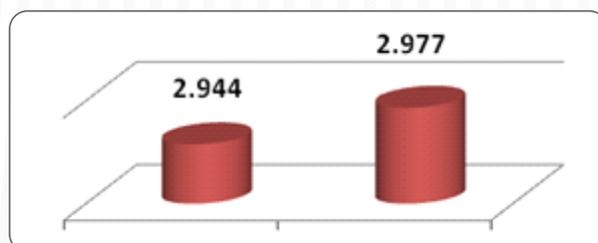


SOCIOS

El ejercicio 2015 cerró con 2944 socios y el ejercicio 2016 hemos cerrado con 2977 socios activos, esto se debe a que se realizó la exclusión de socios depurándola cartera activa realizando un saneamiento en cuanto a los 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 2016: 551. Renuncias y exclusión de socios inactivos: 518.

Socios

RUBRO	2015	2016
SOCIOS	2.944	2.977
VARIACIÓN	(286)	33
CRECIMIENTO	-10%	1%



FOMENTO DE EDUCACIÓN

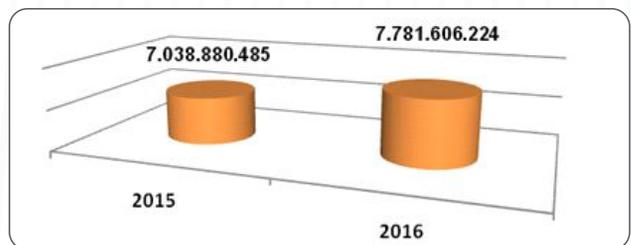
En el fomento de educación se ha realizado cursos de capacitación para socios, dirigentes y colaboradores, como también se realizado cursos denominado la Cooperativa en tu barrio dirigido para socios y nuevos socios, se ha creado espacios de esparcimiento saludable con el objetivo de fortalecer la integración entre los socios. (Curso de Ritmo Latino, Feria de Garage y otros.)

CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos ha experimentado un crecimiento de Gs 742.725.739, 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.

Préstamos

RUBRO	2015	2016
PRÉSTAMO	7.038.880.485	7.781.606.224
VARIACIÓN	633.207.888	742.725.739
CRECIMIENTO	9%	10%



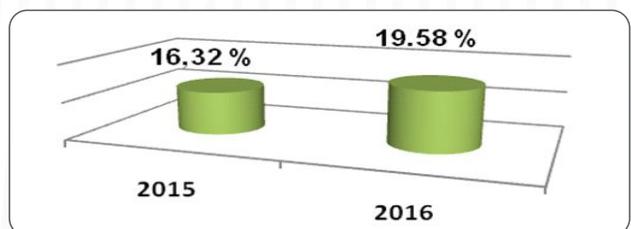
MOROSIDAD

La tasa de morosidad de la Cooperativa ha experimentado un aumento al cierre del ejercicio, de 16,32 % en el 2015 a 19,58 % en el 2016, con una diferencia de 3,26 %. 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. Como medida agresiva de bajar la morosidad se redujo la tasa de interés para la refinanciación de los créditos.

Tasa de Morosidad

RUBRO	2015	2016
TASA DE MOROSIDAD	16,32%	19,58%
VARIACIÓN	3%	3,26%

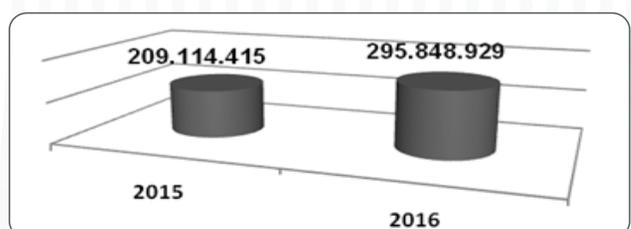


SOLIDARIDAD

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 2016 con este servicio se han beneficiado 243 asociados, por un importe de Gs 104.698 000. Quedando un total de Gs una disponibilidad de 295.848.929 en el Fondo de Solidaridad.

Fondo Solidaridad

RUBRO	2015	2016
FONDO SOLIDARIDAD	209.114.415	295.848.929
VARIACIÓN	77.884.993	86.734.514
CRECIMIENTO	37%	29%



GESTIONES ADMINISTRATIVAS

- Reacondicionamiento de la Nueva oficina de Contabilidad, anexo Archivo de Contabilidad.
- Redistribución y mejoramiento constante en las funciones y cargos de colaboradores según sus áreas (O y M).
- Capacitación constante a los colaboradores.
- Aumento en la Colocación de Tarjeta Cabal y convenio de utilización de Cajeros Externos de la Red Infonet y Dinelco.
- Nuevo convenio firmado con la empresa PROCARD para el nuevo producto financiero Credi-Pya ´e.
- Nuevas Captaciones de Ahorro.
- Contratación de 3 (tres) colaboradores (Cajera, Oficial de Recuperación de Créditos, Cobrador Externo y Gestiones Varias).
- Compra de nuevos Equipos Informáticos.
- Adquisición de 3 (tres) ficheros para uso de área de Archivo y Contabilidad.
- Contratación de servicio radial con la Emisora Santo Domingo.
- Aumento de retiro del fondo de Caja de Ahorro a Gs 8.000.000 por día y en casos excepcionales con autorización de Presidencia y/o Tesorería y Gerencia Gs 15.000.000.
- Autorización por parte de la Asamblea Extraordinaria de adherirnos a la membrecía de la Federación FECOSOL.
- En busca del crecimiento patrimonial la Asamblea Extraordinaria autorizó el aumento a Gs 9.000 mensual la cuota de Capital Social.
- Hemos recibido observaciones y recomendaciones de la Junta de Vigilancia, las cuales fueron subsanadas en tiempo y forma, y otras completamente al cierre del Ejercicio 2016.
- Es importante mencionar que el Consejo de Administración sufrió un daño dirigenal a través de la suspensión de dirigentes (dos miembros titulares), emanada por el INCOOP, dificultando las tareas propias de la Administración.

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 por el esfuerzo realizado para el logro de la meta trazada.

Nuestros agradecimientos a los distinguidos consocios por respaldar nuestro trabajo.

Muchas Gracias.


Sra. Alicia Abraham de Mereles
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 establecido en el Estatuto Social, presenta a esta Magna Asamblea, en forma sintetizada, las principales actividades desarrolladas durante el Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2016.

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:

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 distribuido los controles en cada sesión, formando equipos de control. Esta decisión hemos tomado con responsabilidad y objetividad, siendo imparciales en 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:

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 e Índice de Morosidad.

Realizamos 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.

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 se controlaron los siguientes documentos:

- Solicitudes de créditos en las que la JUVI ha remitido observaciones y sugerencias al Consejo de Administración.
- Planillas de pagos al I.P.S. y M.J.T.
- Legajos y Planillas de Salarios de los colaboradores.
- Contratos de Ahorro a la Vista y a Plazo Fijo.
- Solicitudes de solidaridad.
- Recaudaciones a Depositar por muestreo.
- Solicitudes de Ingreso de Socios.
- Libros de Registro de Socios.
- Informes obligatorios remitidos a la Entidad de Control.
- Cumplimientos con las cuotas mensuales y anuales con INCOOP Y FECOAC.

3- AREA INFORMÁTICA

Constatamos el funcionamiento del actual sistema implementado, de lo que también acompañamos su evolución y sugerimos la constante capacitación a los colaboradores.

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 controlado las carpetas de créditos judicializados, inclusive con entrevistas con el personal del área y el Comité de Recuperación de Créditos.

5- DIFICULTADES

Expresamos a continuación algunas dificultades importantes que hemos encontrado para el desempeño de nuestro trabajo, las cuales citamos a continuación:

- Mucha resistencia en la entrega de los documentos requeridos para los trabajos de Control de esta Junta.
- Respuesta casi nula a las notas presentadas por la Junta de Vigilancia al Consejo de Administración.
- Presentación de Actas del Consejo de Administración con Retrasos.
- Incumplimiento en la presentación de los tres presupuestos para los trabajos a ser realizados en la Cooperativa.
- No recibimos el Balance referente a la última Cena Aniversario de la Cooperativa.
- No recibimos informe sobre la rifa Mega Don Bosco.

6- OBSERVACIONES

Recomendamos al Consejo de Administración mucha atención a los puntos citados en el apartado 5.

7- SESIONES ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS

Esta Junta de Vigilancia sesionó en forma Ordinaria en 53 (cincuenta y tres) oportunidades y Extraordinariamente en 22 (veintidós), para el cumplimiento de las actividades programadas.

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.

Con satisfacción se permite presentarles el resumen de las actividades realizadas durante el ejercicio 2016, todos ellos acordes con las Leyes y el Estatuto Social que nos rige.

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 60 (sesenta) sesiones ordinarias, cumpliéndose así las actividades de conformidad con el cronograma establecido.

Dichas sesiones fueron utilizadas para la organización de 2 (dos) asambleas, la primera ordinaria y la segunda extraordinaria.

En la asamblea ordinaria se eligieron los siguientes cargos:

- 2 Dos miembros suplentes para integrar el Consejo de Administración.
- 1 miembro suplente para integrar la Junta de Vigilancia.
- 2 miembros suplente para ocupar la Junta Electoral.

Durante el proceso electoral, en tiempo y forma, presentaron candidaturas para ocupar 2 (dos) puestos vacantes en el Consejo de Administración.

- Alicia de Méreles, electa con 162 votos ingresando como primer miembro suplente.
- Cristino González, electo con 92 votos ingresando como segundo miembro suplente.
- Miguel Benítez con 63 votos, quedando en el tercer lugar, sin posibilidad de integrar el Consejo.

Para ocupar 1 (un) cargo en Junta de Vigilancia, presento candidatura el Socio.

- Michael Ríos electo como único candidato con 188 votos.

Para integrar 2 (dos) puestos vacante en la Junta Electoral Independiente presentaron candidaturas:

- Zonia Rótela, electa con 135 votos ingresando como primer miembro suplente.
- Elba Marina Vera, electa con 134 votos ingresando como segundo miembro suplente.

El proceso electoral se realizó con total normalidad y sin ningún incidente. De esta forma podemos decir que hemos organizado una elección transparente y democrática, brindando todas las garantías a cada uno de los Socios y a los Candidatos.

Durante el transcurso del año y en conjunto con el Comité de Educación la Junta Electoral Independiente en uso de sus atribuciones conferida en el Estatuto Social y el Reglamento Electoral, organiza 3 (tres) jornadas de capacitación dirigida al Consejo de Administración, a la Junta de Vigilancia y por último a todos los funcionarios de la Cooperativa, sobre el sistema de representación proporcional sistema D´hondt y su aplicación.

Prosiguiendo con las tareas durante el 2016, el Consejo de Administración convoca a asamblea extraordinaria para el 25 de noviembre de mismo año, por la que la Junta Electoral Independiente se aboca a la organización, y elaboración de los documentos a ser utilizado el día de la asamblea.

El Tribunal Electoral Independiente, agradece la confianza y la colaboración recibida por parte de todos los integrantes del plantel de Funcionarios, a la Gerencia, a los Directivos de la Cooperativa, por la ayuda y el apoyo brindado a nuestro estamento.

Lic. Juan Sánchez
Secretario

Abog. Derlis Villalba
Presidente

Informe del Comité de Créditos Ejercicio 2016

Presidente:
Sr. Eladio Avalos Domínguez

Secretaria:
Prof. Emilia González

Miembro Titular:
Luis A. Mereles



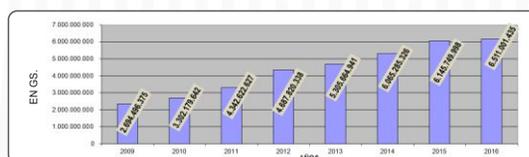
El Departamento de Créditos de nuestra entidad formada por los colaboradores asignados al sector, Gerencia, el Comité de Créditos y el Consejo de Administración, han tenido una ardua tarea y una mancomunada labor para el análisis de los Créditos presentados; atendiendo ágil, conveniente y oportunamente la demanda de Créditos como en ejercicios anteriores, las colocaciones han registrado un sostenible e importante crecimiento en un 6 % más que en el 2015, reflejando en el siguiente cuadro que adjuntamos a continuación.

El total de los Créditos otorgados durante el ejercicio 2016 fue de 860 carpetas por un monto total de Gs 6.511.001.435, ante Gs 6.145.749.998 del ejercicio anterior, que representa un considerable aumento de Gs 365.251.437. Cabe destacar nuestro agradecimiento a los colaboradores, dirigentes por la predisposición, ayuda prestada al Comité, y por la confianza depositada en el equipo.

EVOLUCIÓN EN DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS (GS.)

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ENERO	185.298.000	200.698.935	354.798.096	448.550.000	472.090.823	417.834.886	381.030.121	573.990.444
FEBRERO	235.479.282	274.694.000	399.070.000	612.430.000	351.471.996	362.481.306	353.948.430	829.135.176
MARZO	163.785.734	173.506.753	253.302.064	363.782.435	415.517.920	377.764.206	477.883.372	510.924.493
ABRIL	192.990.000	131.078.000	329.481.900	350.503.030	293.313.680	307.008.575	350.911.728	432.800.000
MAYO	145.517.925	199.713.000	269.020.000	287.648.752	284.358.059	633.031.145	355.867.841	587.948.736
JUNIO	209.580.000	266.350.000	314.882.189	243.216.122	357.932.977	432.752.534	540.295.580	477.540.868
JULIO	162.612.972	351.723.000	333.959.939	351.900.776	345.900.000	527.822.834	287.530.727	330.300.000
AGOSTO	220.020.575	258.430.000	360.567.250	409.273.671	475.245.720	569.285.160	429.250.025	572.134.714
SETIEMBRE	270.219.163	397.349.139	227.348.815	271.487.122	378.200.000	743.655.149	910.312.679	522.116.828
OCTUBRE	256.660.526	321.638.855	232.800.768	418.487.235	387.500.000	586.461.897	567.450.000	481.750.976
NOVIEMBRE	283.340.000	210.392.942	614.525.883	466.496.739	602.605.350	560.846.500	739.856.803	553.267.162
DICIEMBRE	368.992.198	516.605.018	652.865.723	464.044.456	941.528.416	546.340.134	751.412.692	639.092.038

TOTALES	2.694.496.375	3.302.179.642	4.342.622.627	4.687.820.338	5.305.664.941	6.065.284.326	6.145.749.998	6.511.001.435
CANTIDAD	776	840	982	951	995	997	909	860
PROMEDIO PTMO.	3.472.289	3.931.166	4.422.223	4.929.359	5.332.327	6.083.535	6.761.001	7.570.932



Prof. Emilia González
Secretaria

Sr. Eladio Avalos Domínguez
Presidente

Informe del Comité de Recuperación de Créditos

En el 2016, este Comité continuó con la importante tarea de intentar por los medios correspondientes la disminución porcentual del Índice de socios morosos. Para lo cual hemos trazado y desarrollado varios mecanismos para lograr el cometido.-

Presidente:
Prof. Cristino González

Secretario:
Abg. César Sánchez Espinola

Miembro Titular
Abg. Cristóbal Barreto



Procedimiento y Mecanismo aplicados – Plan de Acción:

- 1- **Sesiones del Comité de Recuperación:** Este Comité ha sesionado en todo el 2016 en total (49) veces.
- 2- **Dictámenes elaborados:** Realizamos un total de (54) dictámenes no vinculantes sobre distintos temas que afectan al área de recuperación de crédito, respetando siempre a la Autoridad administrativa la toma decisión que corresponda a cada caso.-
- 3- **Compromiso de pago:** Hemos recurrido a esta modalidad a los efectos de que los socios que hayan caído en mora por razones especial como (enfermedad, perdida del trabajo, u otra situación especial), tengan la oportunidad de regularizar sus obligaciones con la Coop. Explicando el socio/a por medio de una nota cual es la razón o motivo por el cual se encuentra incumpliendo con sus obligaciones, solicitando las consideraciones que crea oportuna. Esta modalidad lo aplicamos dentro del entendimiento y de los principios cooperativos en ayudar a los socios antes que nada.-
- 4- **Llamadas vía telefónica al socio/a:** Aparte de las llamadas que realizaban los funcionarios afectados al área de recuperación de crédito, en las sesiones de este Comité hemos recurrido al mismo procedimiento de llamadas a aquellos socios/as que a criterio nuestro ameritaban una solución rápida, conversando directamente con el afectado.-
- 5- **Carpetas Judicializadas:** En total conseguimos la judicialización de (110) Carpetas de Socios Morosos.
- 6- **Promoción de Refinanciación:** Como un plan de acción más, el Consejo de Administración dispuso la puesta en vigencia la promoción de refinanciación con las quitas porcentual de los interés punitivos y moratorios.-
- 7- **Trabajo en equipo:** Todos los emprendimientos y tareas siempre fue acompañado cabalmente por los funcionarios afectados al área de recuperación de crédito, asimismo por la Gerencia y el Consejo de Administración.

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 – 2016												
TIPOS DE CREDITOS	ENE.	FEB.	MAR.	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SET.	OCT.	NOV.	DIC.
ORDINARIO	9,51	10,25	10,74	10,79	11,58	11,46	11,22	11,1	11,76	12,5	13,42	13,45
EMERGENCIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REFINANCIADO	53,77	54,82	55,46	65,8	71,26	65,5	67,14	64,54	67,08	64,9	69,1	63,43
ESPECIAL	16,02	15,67	10,66	13,31	13,58	13,87	14,31	13,26	12,35	16,11	15,76	14,9
PTMOS JUDICIAL	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
RAPIDO	0	9,76	10,69	15,19	11,3	10,78	13,46	11,7	11,76	12	12,13	10,23
HIPOTECARIO	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
ESTUDIANTIL	33,2	44,27	56,19	85,54	100	100	100	100	100	100	100	100
PTMOS AL PER.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PTAMOS A DIR.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PYMES	4,09	2,2	2,32	6	6,3	6,62	6,78	7,71	5,24	5,23	10,169	10,26
ESPECIAL AL PER.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25,68	26,13	0
RODADOS	0	52,37	0	52,71	0	0	0	0	17,24	0	0	0
REF. INTERES	45,36	47,12	36,91	53,81	54,83	49,31	54,86	51,97	54,85	53,37	61,45	54,45
INTERCOOP.	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
CRED. ESP. DIR.	0	0	0	0	0	0	0	29,01	29,94	31,02	13,66	14,03
CRED. EST. DIR.	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ESP. AHORRISTA	0	0	0	0	0	0	0	0,1	0	0	0	0
REC. ESP.	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	0	0
CONSUMO								0	0	0	0	0
PAGO UNICO								0	0	0	0	0
EXCEPCIONAL											0	0
INDICE DE MOROSIDAD	16,23	16,69	16,89	18,17	18,96	18,32	18,55	18,32	18,48	19,96	20,72	19,58
CANT. DE PRESTAMOS	1.217	1.233	1.244	1.262	1239	1238	1220	1221	1219	1222	1226	1238



Como se verá en el gráfico, el "índice de morosidad" se mantiene elevado, pese al trabajo constante en la recuperación y cobro realizado. Cerrando el año con un 19,58 % de morosidad.

Abog. César Sánchez Espínola
Secretario

Prof. Cristino González
Presidente

Abg. Cristóbal Barreto
Miembro

Informe del Comité de Educación

Presidente

Sr. Marcelino Almada Villalba

Vice Presidente

Sr. Gustavo Marecos

Secretaria

Sra. Gladis Elizabeth Mesquita

Miembros

*Sr. Miguel Benitez
Prof. Evelia Melgarejo*



El Comité de Educación de la Cooperativa Don Bosco Ltda. de conformidad al Estatuto Social, en el período 2016, se reunió en 42 sesiones ordinarias, trabajando según los objetivos trazados, teniendo como base los Principios y Valores Cooperativos, a favor de los Colaboradores, Dirigentes, Socios y futuros socios, realizando capacitaciones permanentes a los mismos, acercándonos a los barrios periféricos a la Cooperativa, ofreciendo capacitación e información.

El Comité ha puesto énfasis al acercamiento con los Socios y no Socios, haciendo servicios comunitarios, dentro y fuera del local de la Cooperativa.

De manera a mejorar la calidad de vida, fomentamos el ejercicio y la recreación sana, abriendo y apoyando las Clases de Ritmo Latino.

El Comité de Educación se siente satisfecho de haber cumplido con los objetivos en beneficio de los Socios.

Gratitud a todos los Dirigentes de los diferentes estamentos, Miembros de Comités, y Colaboradores, que ayudaron a alcanzar las metas trazadas.

Sr. Gustavo Mareco
Vice Presidente

Sr. Marcelino Almada
Presidente

Prof. Evelia Melgarejo
Miembro

Sr. Miguel Benítez
Miembro

Sra. Gladis E. Mesquita
Secretaria

Actividades del Comité de Educación – Ejercicio 2016

Enero:

- Clases de Ritmo Latino.

Febrero:

- Charla sobre Estrés, Trabajo bajo presión.
- Charla sobre Procedimientos Asamblearios.

Marzo:

- Charla sobre Balance Social Cooperativo.
- Charla de Capacitación para Miembros de Mesa.

Abril:

- Festejo del Día del Maestro y del Trabajador.

Mayo:

- Elaboración de Materiales Informativos sobre Servicios que ofrece la Cooperativa.

Junio:

- Organización de Actividades para Auto Gestión.

Julio:

- Se realizó Pollada para generar fondos del Comité de Educación.
- Pre-Foro de Comisiones Vecinales, con apoyo del Comité de Educación al Centro Municipal N° 3.

Agosto:

- Charla sobre Sistema D hondt, dirigido al Consejo de Administración, a cargo de la Junta Electoral, con el apoyo del Comité de Educación.
- Charla de Lavado de Dinero (SEPRELAD).
- Charla sobre el Sistema D hondt a cargo de la Junta Electoral, dirigido a la Junta Vigilancia.

Setiembre:

- Charla sobre el Sistema D hondt con los colaboradores de la Cooperativa.
- Jornada de Servicio Comunitario, apoyando al Centro Municipal N° 3.

Octubre:

- Charla en los Barrios periféricos a la Cooperativa, Barrios San Rafael, Valle Ybvaté y Santo Domingo.
- Finalización las Clases de Ritmo Latino.
- Organización Fiesta Aniversario.

Noviembre:

- Servicio Comunitario, apoyando al Centro Municipal N° 3.
- Charla con Funcionarios y Directivos de la Cooperativa.

Diciembre:

- Servicio Comunitario, apoyando al Centro Municipal N° 3.
- Fiesta Aniversario.
- Ganadores Promo Mega "Don Bosco":
 - 1° Premio:** Rogelio Monges N°Boleta: 0002. Monto: Gs.3.500.000.-
 - 2° Premio:** Socio N°1699/8 Alicia Abraham de Mereles N° Boleta 463. Una heladera Tokio de 450 lts.
 - 3° Premio:** Socio N°3831/2 Gustavo Chamorro N° Boleta 452. A.A. Jam Splip de 12000 BTU.
 - 4° Premio:** Arminda Encina Salinas N° Boleta 466. TV Jam de 32" Led.

5° Premio: Socio N°2839/7 Teodora Avalos. N° Boleta 350. Gs.1.000.000.

6° Premio: Socio N°4324/6 Gladis Elizabeth Mesquita N° Boleta 224 Gs.1.000.000.

7° Premio: Socio N°5034/9 María Raquel Arce N° Boleta 329 Mini componente Samsung.

8° Premio: Socio N°4838/2 Gustavo Barrientos N° Boleta 301 Gs.500.000.

9° Premio: Socio N°3523/0 Olga Ruiz de Díaz. N° Boleta 252 Gs.500.000.

10° Premio: Socio N°2117/8 Guillermo Villalba Castillo. N° Boleta 346. Monto Gs.250.000.

Aplicación del Fondo de Educación 2016

INGRESOS		16.708.608
Saldo Inicial	18.608	
Ingresos por Eventos Comité de Educación	12.820.000	
Clases de Danzas	3.870.000	

EGRESOS		13.748.990
Área de Educación Cooperativa		

Área de Capacitación		684.162
Charla SEPRELAD Lavado de Dinero de Dinero	76.240	
Charla Cooperativa en tu Barrio	348.137	
Coffe Break (charla cooperativa)	259.785	

Área Social - Deportiva		13.064.828
Clases de Ritmo Latino	3.589.091	
Mega Don Bosco	7.600.000	
Servicio Comunitario Jopoi	499.660	
Adhesiones	1.376.077	

Saldo Fondo de Educación		2.959.618
---------------------------------	--	------------------

Informe del Comité de Solidaridad

Presidente
Sr. Felipe Rodriguez

Secretaria
Sra. Tania Carolina Sosa

Miembro
Sra. Alicia de Mereles



En forma Ordinaria de Enero a Diciembre del 2016 en el Comité de Solidaridad, 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
Nacimiento	31	17.050.000
Paternidad	9	4.950.000
Matrimonio	10	4.000.000
Egreso Universitario	11	5.500.000
Internación	11	3.040.000
Fallecimiento	36	29.200.000
Cirugia Mayor	30	13.800.000
Cirugia Menor	18	5.400.000
Compra de Anteojos	87	21.580.000
TOTALES	243	104.520.000
TOTAL PAGOS DEL AÑO		104.520.000

SALDO AÑO 2015	209.114.415
Mas:Cobros de Cuotas 2016	191.254.514
Menos: Desembolsos por Premios y Subsidios	104.520.000
SALDO AL CIERRE 2016	295.848.929

Sra. Tania Carolina Sosa
Secretaria

Sr. Felipe Rodriguez
Presidente

Informe del Comité de Cumplimiento

Gerente de la Cooperativa

Prof. C.P. Lorenzo Daniel Ruiz Díaz

Contadora

Oficial de Cumplimiento

Prof. C.P. Elvissa Gissele Alarcón Invernizzi

**Miembro del Consejo
de Administración**

Sr. Héctor Guzman Sandoval Pérez



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

Prof. C.P. Elvissa G. Alarcón I.
Contadora

Balance General al 31 de Diciembre de 2016 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO			
REALIZABLE A CORTO PLAZO			4.852.975.122
DISPONIBILIDADES		Nota 3.2	845.171.199
Caja		326.502.152	
	Efectivo y Cheques a Depositar	249.349.152	
	Fondos en la Empresa	77.153.000	
Depósitos		518.669.047	
	Depósitos a la Vista Bancos	518.669.047	
CREDITOS		Nota 3.3	3.965.449.093
Préstamos		3.831.124.325	
	Amortizables	3.428.821.753	
	Plazo Unico	-	
	Deudores Tarjetas de Crédito	466.197.794	
	Préstamos Vinculados	13.895.368	
	Préstamos Vencidos	444.018.570	
	Préstamos Refinanciados	161.047.687	
	(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	Nota 3.3.3 -682.856.847	
Intereses Devengados		64.811.011	
	Intereses devengados s/ Créditos	Nota 3.3.2 64.811.011	
Documentos a Cobrar		18.000.000	
	Documentos a Cobrar	18.000.000	
Otros Créditos		Nota 3.9 51.513.757	
	Credito Fiscal	-946.993	
	Anticipos de Impuestos	1.024.493	
	Otros Anticipos	25.736.578	
	Créditos Diversos	25.699.679	
EXISTENCIAS			12.898.636
Existencias		12.898.636	
	Mercaderías	12.898.636	
OTROS ACTIVOS			29.456.194
Gastos Pagados por Adelantado		Nota 3.10 29.456.194	
	Materiales e Insumos en Existencias	27.659.124	
	Seguros Pagados por Adelantado	1.797.070	
REALIZABLE A LARGO PLAZO			4.308.605.489
CREDITOS		Nota 3.3	3.000.076.184
Préstamos		3.000.076.184	
	Amortizables	2.101.584.412	
	Préstamos Refinanciados	177.935.926	
	Préstamos Vencidos	231.419.475	
	Préstamos en Gestion Judicial	756.685.239	
	(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	Nota 3.3.3 -267.548.868	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS		Nota 3.12	1.179.739.870
	Permanente	1.179.739.870	
	(Depreciaciones Acumuladas)		
OTROS ACTIVOS			128.789.435
Activos Restringidos		400.000	
	Partidas Pendientes de Conciliación	400.000	
(Prev.Acum.s/Activos Restrig)		Nota 3.7 -400.000	
	(Prev.Acum.s/Activos Restrig)	-400.000	
Cargos Diferidos		Nota 3.13 128.789.435	
	Patentes y Software Informático	247.968.933	
	Gastos de Reorganización	33.616.364	
	(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	-152.795.862	
TOTAL ACTIVO			9.161.580.611
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
	Préstamos liquidados por incobrables	176.711.678	

PASIVO

EXIGIBLE A CORTO PLAZO 6.143.998.822

COMPROMISOS FINANCIEROS Nota 3.17 5.531.412.384

Deudas Financ.c/Socios Depositos Ahorros Nota 3.18 5.531.412.384

Ahorros a la Vista Captados 2.573.932.199

Ahorros a Plazo Captados 2.957.480.185

COMPROMISOS NO FINANCIEROS 612.586.438

Cuentas a Pagar Nota 3.20 26.565.991

Garantía de Alquiler 6.225.000

Transferencias Internas 2.017.750

Recaudaciones de Terceros a Pagar 10.863.145

Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito 7.460.096

Provisiones Nota 3.21 194.034.789

Obligaciones Fiscales 7.402.742

Aportaciones a Devolver 163.832.402

Provisiones Varias 7.046.294

Obligaciones Sociales 15.753.351

Fondos Nota 3.22 391.985.658

Educación 2.959.618

Solidaridad 295.848.929

Otros Fondos de Corto Plazo 93.177.111

EXIGIBLE A LARGO PLAZO 437.712.534

COMPROMISOS FINANCIEROS Nota 3.17 423.731.918

Deudas Fin c/Socios,Otras Coop Nota 3.18 423.731.918

Ahorros a Plazo Captados 423.731.918

COMPROMISOS NO FINANCIEROS 13.980.616

Fondos Nota 3.22 13.980.616

Fondo de Previsión para Despido 13.980.616

TOTAL PASIVO 6.581.711.356

PATRIMONIO NETO Nota 4.1 2.579.869.255

CAPITAL Nota 4.1 2.183.976.344

RESERVAS Nota 4.1 394.963.864

RESULTADOS Nota 4.1 929.047

Excedentes del Ejercicio Nota 4.1 929.047

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO 9.161.580.611

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA

Liquidación de préstamos por incobrables -176.366.641

C.P. Evisssa 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.

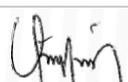
Sr. Hector G. Sandoval
Presidente
Coop. Don Bosco Ltda.

Estado de Resultados al 31 de Diciembre de 2016 (Expresado en Guaraníes)

INGRESOS		2.249.785.328
INGRESOS OPERATIVOS	Nota 5.1	2.082.522.618
Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Crédito	1.997.739.367	
Intereses Compensatorios sobre Préstamos	1.392.979.087	
Intereses Moratorios Cobrados	77.664.793	
Intereses Punitivos Cobrados	15.821.830	
Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos	82.908.857	
Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista	372.247	
Cuotas de Ingreso no retornables	1.881.000	
Cred.Liq.por Incobr.Recuperado	10.696.516	
Comisiones Cobradas sobre Tarjetas Créditos	62.860.083	
Desafectación de Provisiones	352.554.954	
Ingresos Operativos por Ventas	1.580.917	
Ventas de Mercaderías (Remeras y otros)	1.580.917	
Ingresos Operativos Varios	83.202.334	
Otros Ingresos y Servicios	83.202.334	
INGRESOS NO OPERATIVOS	Nota 5.2	167.262.710
Ingresos Eventuales	167.262.710	
Diferencia de cambio	396.101	
Comisiones por Servicios de Cobranzas	22.966.448	
Alquileres Cobrados	21.815.848	
Ingresos Extraordinarios	112.000.000	
Otros Ingresos No Operativos	10.084.313	
EGRESOS		2.248.856.281
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS		2.218.109.337
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	1.978.637.227	
Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito (Nota 5.3)	1.035.537.169	
Intereses Pagados a Ahorristas	311.622.375	
Créditos Liquidados por Incobrables	39.011.204	
Provisiones sobre Préstamos Incobrables	620.660.453	
Costo Procesamiento de Tarjetas de Crédito	64.243.137	
Gastos Administrativos por Actividad Ahorro y Crédito Nota (5.4)	943.100.058	
Sueldos Personal Administrativo y otros	541.656.778	
Beneficios Sociales	88.010.968	
Servicios Públicos	51.272.224	
Materiales, Útiles y Papelería	45.000	
Depreciación del Ejercicio	48.986.616	
Amortización Cargos Diferidos	39.937.188	
Honorarios Profesionales	50.789.986	
Servicios de Terceros	28.879.682	
Reparación y Mantenimiento	9.063.365	
Procesamiento de Datos	11.609.035	
Seguros	14.671.583	
Impuestos y Tasas	36.995.435	
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	10.398.205	
Gastos de Movilidad y Transporte	10.783.993	
Gastos de Alta Dirección (Nota 5.5)	239.472.110	
EGRESOS NO OPERATIVOS	Nota 5.6	30.746.944
Egresos Varios	30.746.944	
Otros Egresos no Operativos	30.746.944	
EXCEDENTES EJERCICIO 2016		929.047


C.P. Elvissa 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. Maximiliano Almada
Sorosero
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 2016 y 2015
Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2015
(Expresado en Guaraníes)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Intereses Cobrados - Cobros Netos a Clientes		1.786.683.298	1.489.904.468
Costos - Pagos Netos a Ahorristas y a Proveedores		-1.119.878.932	-797.503.900
Otros Ingresos		228.683.412	109.972.845
Efectivo Pagado a Personal		-626.500.087	-612.444.736
Efectivo pagado por otras actividades		-30.746.944	-69.769.615
Total de Efectivo Antes de Cambios en Activos y Pasivos Operativos		<u>238.240.747</u>	<u>120.159.062</u>
Aumento en Activos Operativos			
Otros Activos		<u>0</u>	<u>-9.607.273</u>
Aumento (Disminución) en Pasivos Operativos			
Aporte INCOOP		-15.672.113	0
Fondos		8.451.387	-49.246.010
		<u>-7.220.726</u>	<u>-49.246.010</u>
Total de Efectivo Neto por Actividades Operativas		<u>231.020.021</u>	<u>61.305.779</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
Compra de Propiedades, Planta y Equipo		-44.365.811	-306.570.165
Total salida de Efectivo por Actividades de Inversión		<u>-44.365.811</u>	<u>-306.570.165</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Aportes de Socios		68.450.984	211.181.940
Otras Reservas		0	166.408.042
Total Efectivo Neto por Actividades de Financiamiento		<u>68.450.984</u>	<u>377.589.982</u>
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes		255.105.194	132.325.596
Efectivo y sus equivalentes al inicio del ejercicio	3.1	<u>590.066.005</u>	<u>457.740.409</u>
Efectivo y sus equivalentes al cierre del ejercicio	3.1	<u>845.171.199</u>	<u>590.066.005</u>

Las notas y anexo que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

Estado de Variación del Patrimonio Neto

Por el Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Expresado en Guaraníes)

CUENTAS	CAPITAL			RESERVAS					RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	
	SUSCRITO	SOC.SUSCRIP.	INTEGRADO	LEGAL	REVALUO	MEJORA EDILICIA	ADQ. ACTIVO FLO F. EDUC.	DONACIONES	ACUMULADO	DEL EJERCICIO	2016	2015
Saldo al inicio del ejercicio	2.691.716.518	-576.191.158	2.115.525.360	-	396.815.789	212.063.256	5.464.910	1.069.057	-11.767.739	-261.061.984	2.458.108.649	2.305.023.411
MOVIMIENTOS SUBSECUENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variac. De Socios Suscriptores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240.450.463
Aumento De Capital Integrado	68.450.984	-	68.450.984	-	-	-	-	-	-	-	68.450.984	451.632.403
Revalúo del Ejercicio	-	-	-	-	44.675.676	-	-	-	-	-	44.675.676	24.834.604
Variac. Reserva pl/Mejora Edilicia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.408.042
Aplicación de Resultado	-	-	-	-	-	-	-	-	-261.061.984	261.061.984	-	-
Aplicación Enjujamiento de Perdida	-	-	-	-	-265.124.824	-	-	-	265.124.824	-	-	9.070.766
Aportes y Haberes a Devolver	-	-	-	-	-	-	-	-	7.704.899	-	7.704.899	-
Descuento de Capital Socios Renunciantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.651.870
RESULTADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Excedente/Perdida del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	929.047	929.047	-261.061.984
Perdida Acumulada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDO PAT.NETO AL 31-12-16	2.760.167.502	-576.191.158	2.183.976.344	-	176.366.641	212.063.256	5.464.910	1.069.057	-	929.047	2.579.869.255	
SALDO PAT.NETO AL 31-12-15	2.691.716.518	-576.191.158	2.115.525.360	-	396.815.789	212.063.256	5.464.910	1.069.057	-11.767.739	-261.061.984		2.458.108.649

Plan General de Actividades para el Ejercicio 2017

1. Seguir con la política de aumentar la masa societaria 600 en el ejercicio 2017.
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 Nuevo 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 Inversiones para el 2017

- | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1. Equipos informáticos | 50.000.000.- |
| 2. Web Service | 20.000.000.- |
| 3. Mobiliario | 30.000.000.- |
| 4. Equipos de Aire Acondicionado | 15.000.000.- |
| 5. Mejora en estructura Edilicia:
(Caja - Tesorería - Informática - Tinglado
Archivo: Cielo raso, Puerta de blindex, Iluminación y piso) | 120.000.000.- |


Sra. Alicia Abraham de Mereles
Secretaria
Consejo de Administración


Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez
Presidente
Consejo de Administración

Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos

Al 31 de Diciembre de 2.016

	Presupuestado 2016	Ejecutado 2016	%
INGRESOS	3.088.000.000	2.249.785.328	72,86%
INGRESOS OPERATIVOS	2.935.000.000	2.082.522.618	70,95%
Ingresos Operativos por servicios financieros	2.860.000.000	1.997.739.367	69,85%
Ingresos Operat. Por actividad de Ahorro y Crédito	2.860.000.000	1.997.739.367	69,85%
Intereses Cobrados sobre prestamos	2.000.000.000	1.392.979.087	69,65%
Intereses Moratorios Cobrados	150.000.000	77.664.793	51,78%
Intereses Punitivos Cobrados	20.000.000	15.821.830	79,11%
Intereses Cobrados por Tarjeta de Crédito CABAL	200.000.000	82.908.857	41,45%
Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista	3.000.000	372.247	12,41%
Cuota de Ingreso no retornables	20.000.000	1.881.000	9,41%
Creditos Liquidados Por Incobrables Recuperados	10.000.000	10.696.516	106,97%
Comisiones Cobradas sobre Tarjetas de Crédito CABAL	66.000.000	29.141.462	44,15%
Comisiones Cob. Adelanto Ef. Tarj. CABAL	6.000.000	12.880.792	214,68%
Cargos Varios Tarjeta CABAL	40.000.000	20.837.829	52,09%
Desafectación de Provisiones	345.000.000	352.554.954	102,19%
Ingresos Operativos por Ventas	5.000.000	1.580.917	31,62%
Ingresos Operativos por Ventas a Socios	5.000.000	1.580.917	31,62%
Ingresos Remeras y Otros Coop. Don Bosco	5.000.000	1.580.917	31,62%
Ingresos Operativos Varios	70.000.000	83.202.334	118,86%
Otros Ingresos y Servicios	70.000.000	83.202.334	118,86%
Recupero de Gastos Administrativos	50.000.000	79.019.665	158,04%
Recupero de Gastos Judiciales	10.000.000	896.978	8,97%
Recupero Honorarios	10.000.000	3.285.691	32,86%
INGRESOS NO OPERATIVOS	153.000.000	167.262.710	109,32%
Ingresos Eventuales	153.000.000	167.262.710	109,32%
Ingresos Varios	153.000.000	167.262.710	109,32%
Sobrante de Caja	-	396.101	0%
Comisiones por servicios de Cobranzas Pronet	35.000.000	22.966.448	65,62%
Alquileres Cobrados - Enseres	25.000.000	6.788.018	27,15%
Alquileres Cobrados-Propiedad	30.000.000	15.027.830	50,09%
Ingresos Extraordinarios	3.000.000	112.000.000	3733,33%
Ingresos Varios	10.000.000	9.924.313	99,24%
Ingresos por Eventos	20.000.000	160.000	0,80%
Ingresos por Fiesta Aniversario	30.000.000	-	0,00%
EGRESOS	3.050.850.000	2.248.856.281	73,71%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	2.947.860.000	2.218.109.337	75,24%
Costos y Gastos Oper. Por Servicios Financieros	2.639.060.000	1.977.777.809	74,94%
Costos Oper. Por Actividad de Ahorro y Crédito	1.063.280.000	1.035.537.169	97,39%
Intereses Pagados a Ahorristas	415.000.000	311.622.375	75,09%
Intereses Pagados s/ Ahorro a la Vista	65.000.000	51.337.576	78,98%
Intereses Pagados s/ Ahorro a Plazo Fijo	350.000.000	260.284.799	74,37%
Intereses Pagados a Otras Entidades	80.000.000	-	0%
Intereses s/ Ptmos. Cooperativa	80.000.000	-	0%
Creditos Liquidados por Incobrables	45.500.000	39.011.204	85,74%
Creditos Liquidados por Incobrables	26.000.000	39.011.204	150,04%
Tarjetas de Cred. Liq. por Incob	19.500.000	-	0,00%

Previsiones sobre Préstamos Incobrables	480.000.000	620.660.453	129,30%
Previsiones sobre Préstamos Incobrables	200.000.000	495.522.078	247,76%
Previsiones sobre Tarjetas de Creditos CABAL	30.000.000	24.888.387	82,96%
Prevision s/Ptmo Refinanciado	250.000.000	100.249.988	40,10%
Prevision s/ Diversos	520.000	-	0%
Prevision Partidas Pend. de Conciliacion	520.000	-	0%
Costo de Procesamiento de Tarjetas de Débito y Crédito	42.260.000	64.243.137	152,02%
Servicio Administrativo Tarjeta de Crédito Cabal	40.000.000	56.905.161	142,26%
Otros Gastos Tarjeta Cabal	260.000	221.866	85,33%
Comisiones P/Adelanto de Efectivo Tarj. Créd. Cabal	2.000.000	7.116.110	355,81%
Gastos Administrativos por Act. De Ahorro y Crédito	1.575.780.000	942.240.640	59,80%
Sueldos Personal administrativo y otros	854.200.000	541.656.778	63,41%
Sueldos y Jornales	715.000.000	485.913.464	67,96%
Aguinaldos	60.000.000	40.766.975	67,94%
Vacaciones	5.000.000	-	0%
Indemnización y Preaviso	26.000.000	-	0%
Horas Extras	13.000.000	3.322.828	25,56%
Gratificaciones y Premios	20.000.000	-	0%
Uniformes	12.000.000	7.723.818	64,37%
Falla de Caja al Personal	3.200.000	3.929.693	122,80%
Beneficios Sociales	144.000.000	88.010.968	61,12%
Bonificación Familiar	14.000.000	5.423.109	38,74%
Aporte Patronal IPS	130.000.000	82.587.859	63,53%
Servicios Públicos	73.000.000	51.272.224	70,24%
Servicio de ANDE	30.000.000	16.709.798	55,70%
Servicio de COPACO y TELEFONIA CELULAR	30.000.000	28.418.812	94,73%
Servicio de ESSAP	5.000.000	2.216.338	44,33%
Servicio de Internet	8.000.000	3.927.276	49,09%
Materiales, Útiles y Papelería	41.700.000	45.000	0,11%
Útiles de Oficinas	9.100.000	-	0,00%
Útiles de Informatica	15.600.000	-	0,00%
Impresos y formularios	13.000.000	-	0,00%
Servicio de Fotocopias	2.000.000	-	0,00%
Servicio de Rubricación	2.000.000	45.000	2,25%
Depreciación del Ejercicio	60.000.000	48.986.616	81,64%
Depreciación Activo Fijo	60.000.000	48.986.616	81,64%
Amortización Cargos Diferidos	50.000.000	39.937.188	79,87%
Amortización Cargos Diferidos	50.000.000	39.937.188	79,87%
Honorarios Profesionales	104.500.000	51.850.466	49,62%
Servicio de Auditoría Externa	15.000.000	11.100.000	74,00%
Asesoramiento Administrativo y otros	2.500.000	-	0,00%
Honorario Prof. Abogado	60.000.000	29.245.327	48,74%
Honor. Y Gtos Legales y Judiciales	10.000.000	10.444.659	104,45%
Honorarios y Gastos de Escribanía	15.000.000	-	0,00%
Plus por Cargo	2.000.000	1.060.480	53,02%
Servicios de Terceros	47.000.000	24.354.487	51,82%
Gastos de Cafetería	6.000.000	5.049.391	84,16%
Promoción y Publicidad	7.000.000	2.018.181	28,83%
Servicios de Lavado y Planchado	8.000.000	2.674.545	33,43%
Servicios de Currier	10.000.000	7.260.907	72,61%
Gastos de Ferretería	2.000.000	1.319.681	65,98%
Servicios de Cerrajería	2.000.000	181.818	9,09%
Gastos de Artículos de Limpieza	12.000.000	5.849.964	48,75%

Reparación y Mantenimiento	18.000.000	12.528.080	69,60%
Cuotas Hosting	1.000.000	568.182	56,82%
Canon SEPRELAD	4.000.000	2.896.533	72,41%
Mantenimineto y Rep. de Edificios	5.000.000	1.118.182	22,36%
Mant. Y Rep. Muebles y Equipos de Oficina	5.000.000	5.907.001	118,14%
Mant. Y Rep. Equipos Informatica	2.000.000	1.010.910	50,55%
Mantenimientos y Reparaciones Varias	1.000.000	1.027.272	102,73%
Procesamiento de Datos	26.000.000	11.609.035	44,65%
Informes Comerciales-INFORMCONF	26.000.000	11.609.035	44,65%
Seguros	15.980.000	14.671.583	91,81%
Gastos p/Seguro Integral	10.000.000	10.938.753	109,39%
Gastos p/Seguro Caucion	1.950.000	716.065	36,72%
Seguro Incendio	1.300.000	843.789	64,91%
Seguro Eq. Informatico-Elec.	1.040.000	1.262.408	121,39%
Seguro Cristales,Vidrios,Espej	390.000	185.995	47,69%
Seguro Responsabilidad Civil	1.300.000	724.573	55,74%
Impuestos y Tasas	82.900.000	36.995.435	44,63%
IVA Gastos	70.000.000	31.540.526	45,06%
Impuestos. Tasas y Patentes	10.400.000	5.454.909	52,45%
Impuesto a la Renta	2.500.000	-	0,00%
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	32.500.000	10.398.205	31,99%
Gastos y Comisiones Bancarias	15.000.000	1.901.500	12,68%
Comisiones Bancarias	15.000.000	8.496.705	56,64%
Gastos Adm.s/Ptmos. De Coop.	2.500.000	-	0,00%
Gastos de Movilidad y Transporte	26.000.000	9.924.575	38,17%
Gastos de Movilidad y Transporte	26.000.000	9.924.575	38,17%
Otros Egresos Operativos	308.800.000	240.331.528	77,83%
Gastos de Alta Dirección	308.800.000	240.331.528	77,83%
Dietas	278.800.000	222.702.600	79,88%
Gastos de Capacitación	10.000.000	859.418	8,59%
Dieta Consejo de Administración	103.200.000	83.781.818	81,18%
Dieta Junta de Vigilancia	63.000.000	59.925.000	95,12%
Dieta Junta Electoral	36.000.000	32.713.636	90,87%
Dieta Comité de Créditos	13.950.000	11.700.000	83,87%
Dieta Comité de Educación	13.950.000	13.834.091	99,17%
Dieta Comité Solidaridad	13.950.000	9.695.455	69,50%
Dieta Comité Ejecutivo	10.800.000	-	0,00%
Dieta Comité Recuperación de Creditos	13.950.000	10.193.182	73,07%
Gastos de Asamblea	30.000.000	17.628.928	58,76%
Gastos de Asamblea	30.000.000	17.628.928	58,76%
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	102.990.000	30.746.944	29,85%
EGRESOS NO OPERATIVOS	102.990.000	30.746.944	29,85%
Egresos Varios	102.990.000	30.746.944	29,85%
Otros Egresos No Operativos	102.990.000	30.746.944	29,85%
Donaciones y Contribuciones	8.000.000	5.815.883	72,70%
Gastos por Eventos	25.000.000	8.165.873	32,66%
Gastos Varios (Imprevistos)	3.000.000	3.085.832	102,86%
Gastos de Representación	2.000.000	-	0,00%
Aporte Ley 2157/03 INCOOP	26.000.000	22.800	0,09%
Multas y Recargos	130.000	553.501	425,77%
Cuota de Sosten. FECOAC	2.600.000	1.824.055	70,16%
Ajustes por Conciliación	260.000	12.328	4,74%
Gastos por Fiesta Aniversario	30.000.000	6.764.776	22,55%
Obsequios Fin de Año	6.000.000	4.501.896	75,03%
EXCEDENTES/PERDIDA EJERCICIO 2016	37.150.000	929.047	2,50%



Notas a los Estados Financieros

1. CONSIDERACIONES DE LA ASAMBLEA

Los presentes Estados Financieros fueron preparados por el ejercicio comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, 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, inscripta 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 2016.

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 descritos 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 2016 y 2015, 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	
	Saldos al	
	31/12/2016	31/12/2015
Caja		
Efectivo y Cheques a Depositar		
Caja Monedas y Billetes(Tesorería)	249.349.152	145.458.998
Subtotal	249.349.152	145.458.998
Fondo en la Empresa		
Fondo p/ Caja Chica	2.000.000	2.000.000
Fondo p/ Extracción de ahorros	75.000.000	75.000.000
Fondo p/ Préstamos		
Fondo p/ Cambios	153.000	153.000
Subtotal	77.153.000	77.153.000
Total Caja	326.502.152	222.611.998
Depósitos		
Depósitos a la Vista Bancos		
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta. Combinada	101.596.379	82.827.984
Banco Visión S.A.E.C.A. Cta. Combinada	150.067.351	86.593.737
Banco Citi Bank – Pronet	18.706.048	78.405.928
Banco Itaú	210.737.855	119.626.358
Banco Interfisa	37.561.414	0
Subtotal Depósitos a la Vista Bancos	518.669.047	367.454.007
TOTAL DISPONIBILIDADES	845.171.199	590.066.005

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.

Cuentas	En Guaraníes	
	Saldos al	
	31/12/2016	31/12/2015
Corriente		
Amortizables		
Préstamo Ordinario	2.171.847.825	2.065.243.184
Préstamo Rápido	122.450.214	76.499.490
Préstamo Especial	761.538.716	574.885.107
Préstamo Pymes	183.181.698	109.294.740
Rodado Especial	21.275.085	46.468.918
Préstamo Ahorrista	139.132.264	177.283.108
Préstamos Intercooperativo	0	65.151.836
Préstamo Estudiantil	0	10.298.231
Préstamo Consumo	9.395.951	0
Préstamo Especial - P. Unico	20.000.000	0
Subtotal	3.428.821.753	3.125.124.614
Deudores Tarjetas de Crédito		
Cuentas por Cobrar Cabal	466.197.794	286.149.017
Subtotal	466.197.794	286.149.017
Préstamos Vinculados		
Préstamo al Personal	1.304.079	22.797.285
Préstamo a Dirigentes	12.591.289	94.110.307
Subtotal	13.895.368	116.907.592

Préstamos Vencidos

Ordinario Vencido	225.230.519	221.990.861
Rápido	6.243.834	10.254.028
Especial	53.042.991	163.096.520
Pymes	20.488.125	7.205.822
Hipotecario	16.500.237	35.233.368
Al personal	0	0
A dirigentes	0	0
Refinanciado	122.512.864	166.741.383
Estudiantil Vencido	-	4.464.903
Subtotal Préstamos	444.018.570	608.986.885
Refinanciados		
Préstamos Refinanciación	161.047.687	175.096.668
Subtotal	161.047.687	175.096.668
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	-682.856.847	-410.137.820
Total Corriente	3.831.124.325	3.902.126.956
No Corriente		
Amortizables		
Préstamo Ordinario	1.379.413.402	1.296.632.842
Préstamo Rápido	4.301.327	1.436.531
Especial	602.322.662	512.993.462
Pymes	64.289.580	88.570.547
Rodado Especial	41.118.611	22.326.371
Consumo - Largo Plazo	10.138.830	0
Subtotal	2.101.584.412	1.921.959.753
Préstamos Vinculados		
Préstamo al Personal	0	18.545.181
Préstamo a Dirigentes	0	11.483.305
Subtotal	0	30.028.486
Préstamos Refinanciados		
Préstamos Refinanciación	177.935.926	281.381.029
Subtotal	177.935.926	281.381.029
Transporte	2.279.520.338	2.233.369.268

Cuentas	En Guaraníes	
	Saldos al	
	31/12/2016	31/12/2015
Transporte	2.279.520.338	2.233.369.268
Préstamos Vencidos		
Ordinario	43.420.471	48.331.796
Pymes	579.369	0
Hipotecario		2.843.018
Al Personal	0	0
Dirigentes	0	0
Refinanciados	143.403.484	107.530.806
Especial	44.016.151	8.026.640
Subtotal	231.419.475	166.732.260
Préstamos en Gestión Judicial		
Préstamos en Gestión Judicial	756.685.239	326.514.181
Subtotal	756.685.239	326.514.181
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	-267.548.868	-272.162.396
Total No Corriente	3.000.076.184	2.454.453.313
Total Préstamos	6.831.200.509	6.356.580.269

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 ocho categorías de riesgos:

Categoría A: Mora Cero	Categoría D: Potencial	Categoría G: Alto Riesgo
Categoría B: Normal	Categoría E: Significativo	Categoría H: Irrecuperable
Categoría C: Aceptable	Categoría F: Real	

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 de Riesgo	Definición	% de Provisiones a Aplicar	Saldo Contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo Contable después de Provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	4.020.943.430	692.350.888	-	-	90.466.490	-	-	4.020.943.430
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	974.650.273	158.919.556	-	-	-	-	-	974.650.273
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	548.707.830	71.317.708	-	-	316.464	-	-	548.707.830
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	93.506.489	17.381.089	-	-	-	3.806.270	3.806.270	89.707.219
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	161.289.479	26.500.117	6.851.079	-	-	38.381.485	38.381.486	122.907.993
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	49.778.654	8.989.328	4.986.061	-	-	17.901.633	17.901.634	31.877.020
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	75.796.040	11.089.072	-	-	-	51.765.574	51.765.575	24.030.465
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante	100	29.151.035	5.636.041	-	-	-	23.514.994	23.514.994	5.636.041
TOTAL			5.953.823.230	992.183.799	11.837.140	-	90.782.954	135.369.956	135.369.959	5.818.453.271

b) Préstamos - Tarjeta de Créditos

CARTERA DE TARJETA DE CRÉDITOS										
Categoría de Riesgo	Definición	% de Provisiones a Aplicar	Saldo Contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo Contable después de Provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	302.624.277	-	-	-	-	-	-	302.624.277
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	45.185.534	-	-	-	-	-	-	45.185.534
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	19.153.627	-	-	-	-	-	-	19.153.627
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	9.297.462	-	-	-	-	464.873	464.873	8.832.589
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	28.277.948	-	-	-	-	8.483.384	8.483.389	19.794.559
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	14.514.408	-	-	-	-	7.257.204	7.257.210	7.257.198
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	3.696.794	-	-	-	-	2.957.435	2.957.435	739.359
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días y hasta 999 días	100	43.447.744	-	-	-	-	43.447.744	43.447.744	-
TOTAL			466.197.794	-	-	-	-	62.610.641	62.610.651	403.587.143

c) Préstamos - Refinanciados

CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS										
Categoría de Riesgo	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
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	107.691.450	17.504.126	-	-	-	-	-	107.691.450
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	152.701.953	24.770.139	-	-	246	-	-	152.701.953
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	78.590.210	18.656.179	-	-	552	-	-	78.590.210
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	22.057.027	2.564.997	-	-	-	974.602	974.601	21.082.426
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	80.107.965	12.692.701	-	-	648	20.224.579	20.224.385	59.883.580
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	68.575.923	7.855.624	-	-	-	30.360.150	30.360.150	38.215.773
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	71.560.436	7.878.696	-	-	-	50.945.392	50.945.392	20.615.044
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante	100	23.614.997	1.927.569	-	-	-	21.687.428	21.687.430	1.927.567
TOTAL			604.899.961	93.850.031	-	-	1.446	124.192.150	124.191.958	480.708.003

c) Préstamos - Judicializados

CREDITOS EN GESTIÓN JUDICIAL										
Categoría	Definición	% de Previsiones a Aplicar	Saldo Contable antes de Provisiones	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Provisiones	
H	Saldo préstamos derivados a Gestión Judicial	100	756.685.239	111.223.216	-	102.969	645.359.054	645.359.054	111.326.185	
TOTAL			756.685.239	111.223.216	-	102.969	645.359.054	645.359.054	111.326.185	

3.2. Previsiones 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
Previsiones (**)	696.680.832	620.660.453	620.660.453	352.554.954	964.786.331

(**) Incluye las provisiones que se encuentran expuestas en el Pasivo, como Previsión para despido, por un importe de G. 13.980.616 al 31/12/2016. 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. Prestamos Normales	170.680.834	528.215.328	528.215.328	177.904.543	520.991.619
Prev. Acum. Tarjeta de Crédito	44.887.612	17.928.607	17.928.607	13.611.042	49.205.177
Prev. Acum. Refinanciados	194.569.374	74.516.518	74.516.518	156.425.841	112.660.051
Prev. Acum. Prestamos en Gestion Judicial	272.162.396	-	-	4.613.528	267.548.868
TOTALES	682.300.216	620.660.453	620.660.453	352.554.954	950.405.715

3.4 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades

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

3.5 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.

3.6 Previsión sobre Deudores por Ventas

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

3.7 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 2016.

3.8 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.

3.9 Otros Créditos

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el saldo de esta cuenta está compuesto de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Corriente		
Crédito Fiscal	(946.993)	0
Anticipos de Impuestos	1.024.493	1.024.493
Retención IVA	0	(124.100)
Créditos Diversos	25.699.679	18.597.915
Total Otros Créditos	25.777.179	17.758.002

3.10 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 2016 y 2015 se compone de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Seguros Pagados por Adelantado	1.797.070	2.425.471
Papelerías y útiles en depósito	27.659.124	4.285.566
Total Gastos Pagados por Adelantado	29.456.194	6.711.037

3.11 Inversiones y Participaciones

Al 31 de diciembre del 2016 no se cuenta con ninguna inversión y participación en entidad alguna.

3.12 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).

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumulada	Valor Contable neto de deprec.
Inmuebles-Terrenos	-	462.782.681		462.782.681
Inmuebles-Edificios	2,5	825.773.860	199.988.059	625.785.801
Equipos e Instalaciones	20	136.840.421	100.014.558	36.825.863
Construcciones en Curso	-	-	-	-
Herramientas	20	939.285	882.593	56.692
Muebles de Oficina	10	76.711.254	51.362.344	25.348.910
Equipos y Software Informáticos	25	177.157.632	153.087.009	24.070.623
Biblioteca, Obras de Arte y Otros	20	42.189.641	37.320.342	4.869.299
TOTALES		1.722.394.774	542.654.904	1.179.739.870

3.13 Cargos Diferidos

El saldo de la cuenta al 31 de diciembre de 2016 y 2015 se compone de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Cargos Diferidos		
Patentes y Software Informático (Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	247.968.933 -139.545.427	241.587.115 -101.479.570
	108.423.506	140.107.545
Gastos de Reorganización (Amortización Gastos de Reorganización)	33.616.364 -13.250.435	21.116.364 -11.379.104
	20.365.929	9.737.260
Total Cargos Diferidos	128.789.435	149.844.805

La evolución al 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

Concepto	Saldo neto inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Patentes y Software Informáticos	140.107.545	6.381.818	38.065.857	108.423.506
Gastos de Reorganización	9.737.260	12.500.000	1.871.331	20.365.929
TOTALES	149.844.805	18.881.818	39.937.188	128.789.435

3.14 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.

3.15 Limitaciones a la Libre Disponibilidad de sus Bienes

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

3.16 Garantía otorgada con respecto a pasivos

La Cooperativa no tiene garantías otorgadas sobre los pasivos asumidos.

3.17 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 2016 y 2015, se exponen a continuación:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Corriente		
Deudas Financieras con Socios y Otras Cooperativas		
Ahorro a la Vista Captado	2.573.932.199	3.014.030.546
Ahorro a Plazos Captado	2.951.743.489	1.617.981.740
Depósito en Caucción	5.736.696	9.083.204
Subtotal	5.531.412.384	4.641.095.490
Total Compromisos Financieros	5.531.412.384	4.641.095.490

3.18 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	3.014.030.546	10.734.580.714	11.174.679.061	2.573.932.199
Ahorros a Plazo	2.237.176.944	3.229.997.821	2.082.616.154	3.381.212.103
TOTALES	5.251.207.490	13.964.578.535	13.257.295.215	5.955.144.302

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.

3.19. 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	106.992.184	456.048.329	1.381.068.283	3.544.154.083	1.070.460.312	6.558.723.191
Compromisos Financieros	441.991.405	31.318.784	27.573.767	203.893.521	51.907.762	756.685.239



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

3.19.b.I)

NUMERO DE SOCIOS	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	VIGENTE	%	VENCIDA	%
10 Mayores Deudores	684.195.730	11,63	298.139.889	20,82
50 Mayores Deudores	1.438.344.663	24,45	570.588.847	39,84
100 Mayores Deudores	1.452.255.252	24,68	405.707.767	28,33
Otros	2.308.489.501	39,24	157.686.781	11,01
TOTAL DE CARTERA - PRESTAMO	5.883.285.146	100,00	1.432.123.284	100,00

3.19.b.II)

NUMERO DE SOCIOS	MONTO Y PORCENTAJE DE AHORROS			
	Vista	%	A Plazo Fijo	%
10 Mayores Ahorros	712.132.990	27,66	1.907.628.603	56,42
50 Mayores Ahorros	923.960.730	35,88	1.439.390.978	42,57
100 Mayores Ahorros	565.228.836	21,95	34.097.482	1,01
Otros	373.601.307	14,51	0	0,00
TOTAL DE Ahorros	2.574.923.863	100,00	3.381.117.063	100,00

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 2016 y 2015 fueron:

En Guaraníes

Cuentas	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Garantía de Alquiler	6.225.000	5.725.000
Sobrante de Caja	0	34.000
Transferencias Internas	2.017.750	55.819.800
Recaudaciones Pronet a Depositar	10.863.145	12.552.720
Cuentas a Pagar Tarjeta de Créditos	7.460.096	6.551.824
Total Cuentas a Pagar	26.565.991	80.683.344

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	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Obligaciones Fiscales	7.402.742	256.177
Aportaciones a Devolver	163.832.402	96.455.226
Provisiones Varias	7.046.294	910.307
Obligaciones Sociales	15.753.351	12.585.692
Aporte Ley 2157 INCOOP	0	15.672.113
Total Provisiones	194.034.789	125.879.515

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 2016 y 2015 son de G. 2.959.618 y G. 18.608 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 2016 y 2015 son de G. 295.848.929 y G. 209.114.415 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 2016 y 2015 son de G. 93.177.111 y G. 174.401.248 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 2016, se tienen constituidos los siguientes fondos:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldos al cierre del ejercicio
Fondo de Educación	18.608	17.099.091	14.158.081	2.959.618
Fondo de Solidaridad	209.114.415	191.432.514	104.546.929	296.000.000
Seguro de Vida s/ Préstamos	161.196.363	66.424.372	152.024.475	75.596.260
Seguro de Vida Tarjeta Cabal	7.149.885	2.220.966	-	9.370.851
Cobert.c/Fraude Emis. T.Cabal	6.040.000	2.155.000	-	8.195.000
Fondo de prev. Para despido	13.980.616	-	-	13.980.616
TOTALES	397.499.887	279.331.943	270.729.485	406.102.345

·Incluye fondo para previsión de despido del personal

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	2.115.525.360	561.470.098	493.019.114	2.183.976.344
Reservas	615.413.012	44.675.676	265.124.824	394.963.864
Resultado Acumulado	-11.767.739	-272.829.723	-284.597.462	-
Resultado del Ejercicio	-261.061.984	929.047	261.061.984	929.047
TOTALES	2.458.108.649	333.316.051	211.555.445	2.579.869.255

5. RESULTADOS

5.1 Ingresos Operativos

El saldo al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 corresponde a ingresos de operaciones genuinas realizadas por la Cooperativa, la composición es como sigue:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Ingresos Operativos por Servicios Financieros		
Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Créditos		
Intereses Compensatorios sobre Préstamos	1.392.979.087	1.169.267.686
Intereses Moratorios Cobrados	77.664.793	81.539.803
Intereses Punitivos cobrados	15.821.830	11.906.614
Intereses Tarjetas de Crédito	82.908.857	78.813.018
Intereses Cobrados s/ Depósito a la Vista Bancos	372.247	1.846.162
Cuotas de Ingreso no Retornables	1.881.000	7.470.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	10.696.516	0
Comisiones Cobradas TC	62.860.083	43.978.688
Desafectación de Provisiones	352.554.954	129.096.075
Subtotal	1.997.739.367	1.523.918.046
Ingresos Operativos por Ventas		
Participación de excedentes	0	0
Ventas de Mercaderías	1.580.917	2.508.500
Otros Ingresos y Servicios	83.202.334	51.686.732
Subtotal	84.783.251	54.195.232
Total Ingresos Operativos	2.082.522.618	1.578.113.278

5.2 INGRESOS VARIOS

Bajo esta denominación son registradas las siguientes cuentas al 31 de diciembre de 2016 y 2015:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/2016	31/12/2015
Sobrante de Caja	396.101	0
Comisiones Servicios de cobranzas	22.966.448	26.172.205
Alquileres Cobrados	21.815.848	21.683.200
Otros Ingresos no Operativos	10.084.313	36.284.813
Ingresos extraordinario	112.000.000	188.100
Total Ingresos Varios	167.262.710	84.458.318

5.3 Costos Operativos Actividad de Ahorros y Créditos

Bajo esta denominación son registradas las siguientes cuentas al 31 de diciembre de 2016 y 2015:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/2016	31/12/2015
Intereses Pagados a Ahorristas	311.622.375	233.618.587
Intereses Pagados a cooperativas	0	0
Créditos Liquidados por Incobrables	39.011.204	33.924.811
Previsiones sobre Préstamos Incobrables	620.660.453	374.194.154
Costo Procesamientos Tarjetas de		
Créditos y Débitos	64.243.137	21.285.092
Total Costos Operativos Actividad de Ahorro y Créditos	1.035.537.169	663.022.644

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 2016 y 2015 su saldo está compuesto de:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Sueldos Personal Administrativo y Otros	541.656.778	529.520.020
Beneficios Sociales	88.010.968	85.584.444
Servicios Públicos	51.272.224	41.659.880
Materiales, Útiles y Papelería	45.000	21.213.961
Depreciación del Ejercicio	48.986.616	38.490.348
Amortización Cargos Diferidos	39.937.188	42.247.876
Honorarios Profesionales	50.789.986	72.755.373
Servicios de Terceros	28.879.682	31.800.397
Reparación y Mantenimiento	9.063.365	8.340.464
Procesamientos de Datos	11.609.035	10.089.111
Seguros	14.671.583	9.147.437
Impuestos y Tasas	36.995.435	41.841.774
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	10.398.205	8.182.439
Gasto de Movilidad y Transporte	10.783.993	17.360.815
Total Gastos Administrativos por Actividad de Ahorro y Crédito	943.100.058	958.234.339

5.5 Gastos de Alta Dirección

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es como sigue:

Cuenta	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Dietas	221.843.182	214.875.000
Gastos de Asamblea	17.628.928	18.908.458
Total Gastos de Alta Dirección	239.472.110	233.783.458

5.6 Otros Egresos no Operativos

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es como sigue:

Cuenta	Saldos al	
	31/12/16	31/12/15
Donaciones y Contribuciones	5.815.883	4.440.000
Gastos Por Eventos	8.165.873	23.756.957
Gastos Varios	3.085.832	1.837.556
Gastos de Representación	0	613.636
Aporte Incoop Ley 2157/03	22.800	15.672.113
Gastos por Fiesta Aniversario	6.764.776	18.866.384
Obsequio de Fin de Año	4.501.896	1.515.709
Multas y Recargos	553.501	50.000
Cuota de Sosten. FECOAC	1.824.055	1.824.055
Ajuste por Conciliación	12.328	16.729
Total Otros Egresos no Operativos	30.746.944	68.593.139



6. Cuentas de Orden Deudoras

a) Préstamos Liquidados por Incobrables:

PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES				
2011	2013	2014	2015	2016
26.617.272	70.322.169	1.380.632	24.512.062	30.440.947

b) Tarjeta de Crédito Cabal Liquidados por Incobrables:

PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES TARJETA CABAL		
2011	2014	2015
7.534.625	6.672.382	9.231.589

7. Hechos Posteriores al Cierre del Ejercicio

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

Propuesta de Distribución de Excedente

Excedente Ordinario	(8.589.426)
Excedente Especial	9.518.473
Total Excedentes Neto	929.047

Concepto	Porcentaje	Total Excedentes Neto	Monto
Aporte a la Federación (FECOAC)	3%	929.047	27.871
Reserva Legal	87%	929.047	808.271
Fondo de Fomento de Educación Cooperativa	10%	929.047	92.905
	100%		929.047

Balance General al 31 de Diciembre de 2016

con Cifras Comparativas al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Guaraníes)

	2016	2015	2014	CRECIMIENTO 2016 CON RELACION AL 2015	CRECIMIENTO 2015 CON RELACION AL 2014
ACTIVO					
REALIZABLE A CORTO PLAZO	4.852.975.122	4.569.410.768	4.453.721.342	6,21	2,60
DISPONIBILIDADES	845.171.199	590.066.005	457.740.409	43,23	28,91
Caja	326.502.152	222.611.998	81.956.634	46,67	171,62
Efectivo y Cheques a Despositar	249.349.152	145.458.998	51.303.634		
Fondos en la Empresa	77.153.000	77.153.000	30.653.000		
Depósitos	518.669.047	367.454.007	375.783.775	41,15	-2,22
Depósitos a la Vista Bancos	518.669.047	367.454.007	375.783.775		
Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	-	-	-		
CRÉDITOS	3.965.449.093	3.969.697.362	3.988.839.456	-0,11	-0,48
Préstamos	3.831.124.325	3.902.126.956	3.930.862.140	-1,82	-0,73
Amortizables	3.428.821.753	3.125.124.614	3.166.290.483		
Deudores Tarjetas de Crédito	466.197.794	286.149.017	299.039.655		
Préstamos Vinculados	13.895.368	116.907.592	104.639.656		
Préstamos Vencidos	444.018.570	608.986.885	392.486.455		
Préstamos Refinanciados	161.047.687	175.096.668	176.443.834		
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	-682.856.847	-410.137.820	-208.037.943		
Intereses Devengados	64.811.011	49.812.404	43.697.577	30,11	13,99
Intereses devengados s/ Créditos	64.811.011	49.812.404	43.697.577		
Intereses devengados s/ Depósitos	-	-	-		
Documentos a Cobrar	18.000.000	-	-	0%	0%
Documentos a Cobrar	18.000.000	-	-		
Otros Créditos	51.513.757	17.758.002	14.279.739	190,09	24,36
Crédito Fiscal	-946.993	-1.864.406	-		
Anticipos de Impuestos	1.024.493	1.024.493	1.538.549		
Otros Anticipos	25.736.578	-	-		
Créditos Diversos	25.699.679	18.597.915	12.741.190		
Existencias	12.898.636	2.936.364	-	-	-
Mercaderías	12.898.636	2.936.364	-		
OTROS ACTIVOS	29.456.194	6.711.037	7.141.477	338,92	-6,03
Activos Restringidos	400.000	400.000	400.000	-	-
Partidas Pendientes de Conciliación	400.000	400.000	400.000		
(Prev.Acum.s/Activos Restrig)	-400.000	-400.000	-400.000	-	-
(Prev.Acum.s/Activos Restrig)	-400.000	-400.000	-400.000		
Gastos Pagados por Adelantado	29.456.194	6.711.037	7.141.477	338,92	-6,03
Materiales e Insumos en Existencias	27.659.124	4.285.566	4.728.367		
Seguros Pagados por Adelantado	1.797.070	2.425.471	2.413.110		
REALIZABLE A LARGO PLAZO	4.308.605.489	3.743.983.117	3.066.864.306	15,08	22,08
CRÉDITOS	3.000.076.184	2.454.453.313	2.037.608.320	22,23	20,46
Préstamos	3.000.076.184	2.454.453.313	2.037.608.320	22,23	20,46
Amortizables	2.101.584.412	1.921.959.753	1.460.084.535		
Préstamos Vinculados	-	30.028.486	53.280.083		
Préstamos Refinanciados	177.935.926	281.381.029	347.279.982		
Préstamos Vencidos	231.419.475	166.732.260	128.635.641		
Préstamos en Gestion Judicial	756.685.239	326.514.181	277.492.273		
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	-267.548.868	-272.162.396	-229.164.194		
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	-	-	-	-	#¡DIV/0!
Aportaciones a Centrales Cooperativas	-	-	-		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	1.179.739.870	1.139.684.999	846.770.578	3,51	34,59
Edificios	825.773.860	780.809.901	465.120.512		
Terreno	462.782.681	445.325.906	431.935.893		
Equipos de Oficina	68.653.515	67.609.175	65.241.538		
Instalaciones	58.142.170	48.431.138	32.238.621		
Equipos de Deporte	5.313.980	5.313.980	5.313.980		
Equipos de Seguridad y Vigilancia	4.730.756	4.071.166	45.655.214		
Herramientas	939.285	936.434	858.135		
Muebles de Oficina	76.711.254	72.903.279	62.085.037		
Equipos de Informática	177.157.632	166.212.747	154.398.540		
Enseres y Menajes	12.430.580	41.739.561	39.101.048		
Muebles y Enseres	29.759.061	-	-		
(Depreciaciones Acumuladas)	-542.654.904	-493.668.288	-455.177.940		
OTROS ACTIVOS	128.789.435	149.844.805	182.485.408	-14,05	-17,89
Cargos Diferidos	128.789.435	149.844.805	182.485.408	-	-
Patentes y Software Informático	247.968.933	241.587.115	241.587.115		
Gastos de Reorganización	33.616.364	21.116.364	11.509.091		
(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	-152.795.862	-112.858.674	-70.610.798		
Bienes Adjudicados a Realizar	-	-	-	-	-
Bienes Inmuebles Adjudicados	-	-	-		
TOTAL ACTIVO	9.161.580.611	8.313.393.885	7.520.585.648	10,20	10,54

Memoria y Balance 2016

	2016	2015	2014	CRECIMIENTO 2016 CON RELACION AL 2015	CRECIMIENTO 2015 CON RELACION AL 2014
PASIVO					
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	6.143.998.822	5.215.520.507	5.046.713.649	17,80	3,34
COMPROMISOS FINANCIEROS	5.531.412.384	4.641.095.490	4.520.058.029	19,18	2,68
Deudas Financ.c/Socios Depositos Ahorros	5.531.412.384	4.641.095.490	4.520.058.029	19,18	2,68
Ahorros a la Vista Captado	2.573.932.199	3.014.030.546	2.549.600.527		
Ahorros a Plazo Captado	2.957.480.185	1.627.064.944	1.970.457.502		
Préstamo Cooperativa Mburicao	-	-	-		
Intereses Devengados a Pagar	-	-	-		
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	612.586.438	574.425.017	526.655.620	6,64	9,07
Cuentas a Pagar	26.565.991	80.683.344	20.512.766	-67,07	293,33
Garantía de Alquiler	6.225.000	5.725.000	4.125.000		
Sobrante de Caja		34.000	-		
Transferencias Internas	2.017.750	55.819.800	-		
Recaudaciones de Terceros a Pagar	10.863.145	12.552.720	9.565.590		
Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito	7.460.096	6.551.824	6.822.176		
Otros Acreedores	-	-	-		
Provisiones	194.034.789	110.207.402	64.291.807	76,06	71,42
Obligaciones Fiscales	7.402.742	256.177	899.831		
Aportaciones a Devolver	163.832.402	96.455.226	38.318.020		
Provisiones Varias	7.046.294	910.307	11.467.387		
Obligaciones por Servicios	-	-	3.680.605		
Obligaciones Sociales	15.753.351	12.585.692	9.925.964		
Fondos (Nota 12)	391.985.658	383.534.271	441.851.047	2,20	-13,20
Educación	2.959.618	18.608	5.058.781		
Solidaridad	295.848.929	209.114.415	131.229.422		
Otros Fondos de Corto Plazo	93.177.111	174.401.248	305.562.844		
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	437.712.534	624.092.616	151.999.999	-29,86	310,59
COMPROMISOS FINANCIEROS	423.731.918	610.112.000	132.000.000		
Deudas Fin c/Socios,Otras Coop	423.731.918	610.112.000	132.000.000		
Ahorros a Plazo Captados	423.731.918	610.112.000	132.000.000		
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	13.980.616	13.980.616	19.999.999	-	-30,10
Fondos	13.980.616	13.980.616	19.999.999		
Fondo de Previsión para Despido	13.980.616	13.980.616	19.999.999		
TOTAL PASIVO	6.581.711.356	5.839.613.123	5.198.713.648	12,71	12,33
PATRIMONIO NETO	2.579.869.255	2.458.108.649	2.305.023.411	4,95	6,64
CAPITAL	2.183.976.344	2.115.525.360	1.904.343.420	3,24	11,09
Capital Suscripto	2.760.167.502	2.691.716.518	2.240.084.115		
Menos: Socios Suscriptores	-576.191.158	-576.191.158	-335.740.695		
RESERVAS	394.963.864	615.413.012	506.129.461	-35,82	21,59
Capital Institucional	218.597.223	218.597.223	134.148.276	-	62,95
Reserva Legal	-	-	81.959.095		
Reserva p/ Adq.Bienes Act	217.528.166	217.528.166	51.120.124		
Donaciones Corrientes	1.069.057	1.069.057	1.069.057		
Capital No Institucional	176.366.641	396.815.789	371.981.185	-55,55	6,68
Reserva de Revalúo	176.366.641	396.815.789	371.981.185		
RESULTADOS	929.047	-272.829.723	-105.449.470	-100,34	158,73
Excedentes del Ejercicio	929.047	-272.829.723	-105.449.470		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	9.161.580.611	8.297.721.772	7.503.737.059	10,41	10,58

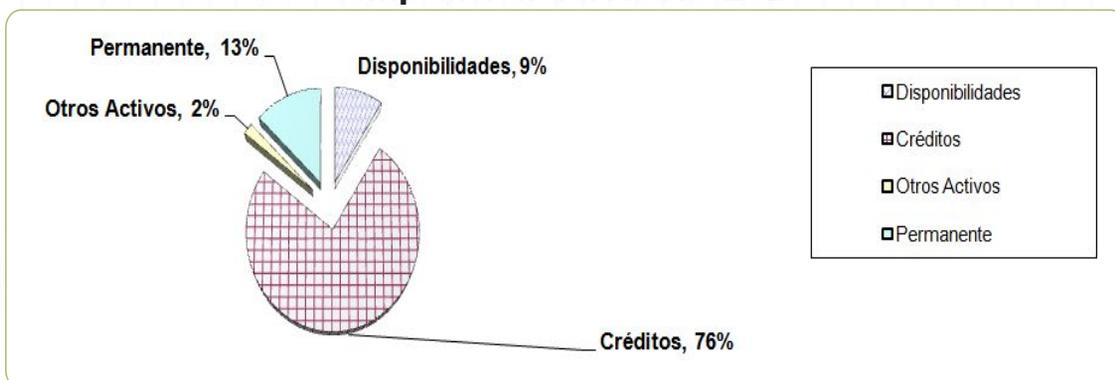
Estado de Resultados

Por el Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2016
con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Guaraníes)

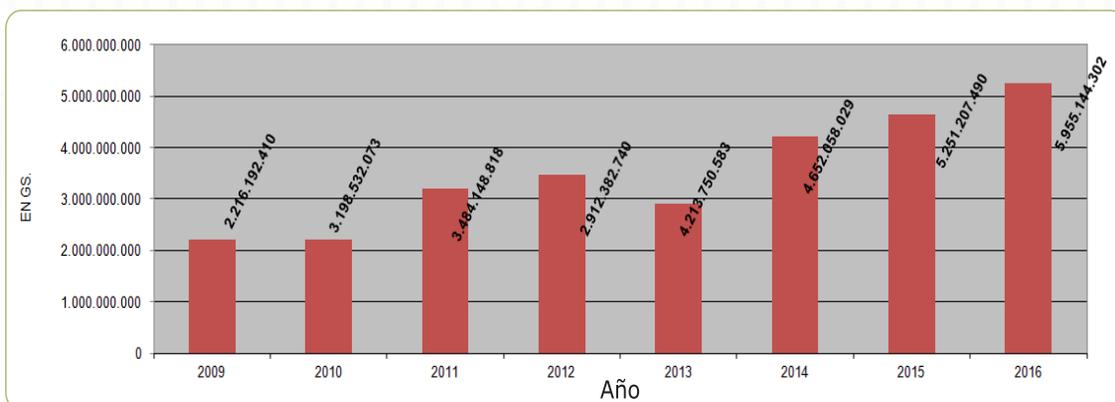
	2.016	2.015	2.014	CRECIMIENTO 2016 CON RELACION AL 2015	CRECIMIENTO 2015 CON RELACION AL 2014
INGRESOS					
INGRESOS OPERATIVOS	2.082.522.618	1.578.113.278	1.668.189.183	31,96	-5,40
Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Crédito	1.997.739.367	1.523.918.046	1.588.816.703	31,09	-4,08
Intereses Compensatorios sobre Prestamos	1.392.979.087	1.169.267.686	1.072.985.602		
Intereses Moratorios Cobrados	77.664.793	81.539.803	70.993.748		
Intereses Punitivos Cobrados	15.821.830	11.906.614	1.621.479		
Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos	82.908.857	78.813.018	78.469.610		
Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista	372.247	1.846.162	1.682.582		
Cuotas de Ingreso no retornables	1.881.000	7.470.000	16.835.000		
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	10.696.516	-	6.942.823		
Comisiones Cobradas sobre Tarjetas Créditos	62.860.083	43.978.688	41.362.494		
Desafectación de Provisiones	352.554.954	129.096.075	297.923.365		
Ingresos Operativos por Ventas	1.580.917	2.508.500	2.260.000		
Ventas de Mercaderías (Remeras)	1.580.917	2.508.500	2.260.000		
Ingresos Operativos Varios	83.202.334	51.686.732	77.112.480		
Otros Ingresos y Servicios	83.202.334	51.686.732	77.112.480		
INGRESOS NO OPERATIVOS	167.262.710	84.458.318	73.162.026	98,04	15,44
Ingresos Varios	167.262.710	84.458.318	73.162.026		
Diferencia de cambio	396.101	130.000	-		
Comisiones por Servicios de Cobranzas	22.966.448	26.172.205	29.917.180		
Alquileres Cobrados	21.815.848	21.683.200	21.939.465		
Ingresos Extraordinarios	112.000.000	188.100	3.761.153		
Otros Ingresos No Operativos	10.084.313	36.284.813	17.544.228		
TOTAL DE INGRESOS	2.249.785.328	1.662.571.596	1.741.351.209	35,32	-4,52
EGRESOS					
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	2.218.109.337	1.855.040.441	1.799.493.708	19,57	3,09
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	1.978.637.227	1.621.256.983	1.610.228.844	22,04	0,68
Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito	1.035.537.169	663.022.644	784.316.589	56,18	-15,46
Intereses Pagados a Ahorristas	311.622.375	233.618.587	273.281.298		
Créditos Liquidados por Incobrables	39.011.204	33.924.811	8.864.279		
Provisiones sobre Préstamos Incobrables	620.660.453	374.194.154	480.744.421		
Prevision s/ Diversos	-	-	400.000		
Costo Procesamiento de Tarjetas de Crédito	64.243.137	21.285.092	21.026.591		
Gastos Administrativos por Actividad Ahorro y Crédito	943.100.058	958.234.339	825.912.255	-1,58	16,02
Sueldos Personal Administrativo y otros	541.656.778	529.520.020	463.539.713		
Beneficios Sociales	88.010.968	85.584.444	74.852.772		
Servicios Públicos	51.272.224	41.659.880	37.732.487		
Materiales, Útiles y Papelería	45.000	21.213.961	28.979.459		
Depreciación del Ejercicio	48.986.616	38.490.348	43.658.790		
Amortización Cargos Diferidos	39.937.188	42.247.876	9.230.913		
Honorarios Profesionales	50.789.986	72.755.373	51.333.054		
Servicios de Terceros	28.879.682	31.800.397	19.439.152		
Reparación y Mantenimiento	9.063.365	8.340.464	2.904.546		
Procesamiento de Datos	11.609.035	10.089.111	14.798.540		
Seguros	14.671.583	9.147.437	8.275.116		
Impuestos y Tasas	36.995.435	41.841.774	46.022.527		
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	10.398.205	8.182.439	8.583.040		
Gastos de Movilidad y Transporte	10.783.993	17.360.815	16.562.146		
Gastos de Alta Dirección	239.472.110	233.783.458	189.264.864	2,43	23,52
EGRESOS NO OPERATIVOS	30.746.944	68.593.139	47.306.971	-55,17	45,00
Egresos Varios	30.746.944	68.593.139	47.306.971		
Otros Egresos no Operativos	30.746.944	68.593.139	47.306.971		
TOTAL DE EGRESOS	2.248.856.281	1.923.633.580	1.846.800.679	16,91	4,16
EXCEDENTES EJERCICIO 2016, 2015 y 2014	929.047	-261.061.984	-105.449.470	-100,36	147,57
Excedente normal a distribuir	929.047	-261.061.984	-105.449.470	-100,36	147,57
Excedente especial a distribuir					
TOTAL EXCEDENTES EJERCICIO 2016, 2015 y 2014	929.047	-261.061.984	-105.449.470	-100,36	147,57

Gráficos Evolutivos y Estadísticos

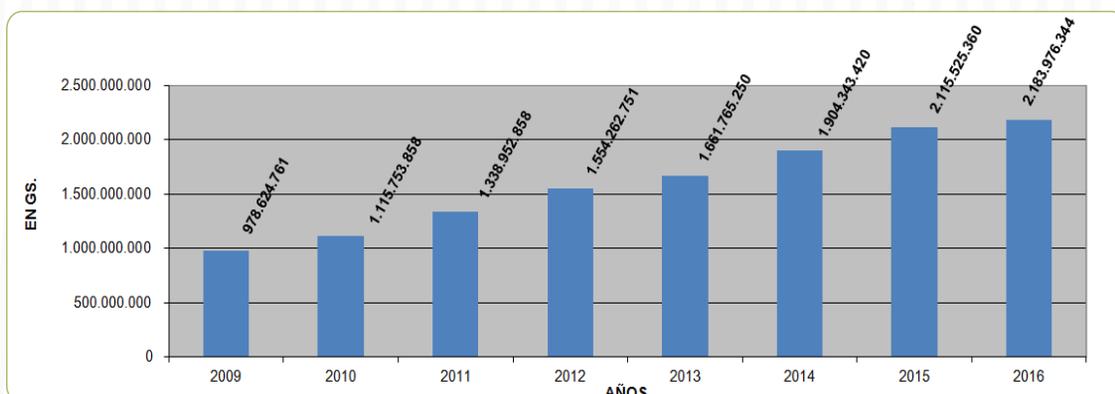
Composición del Activo 2016



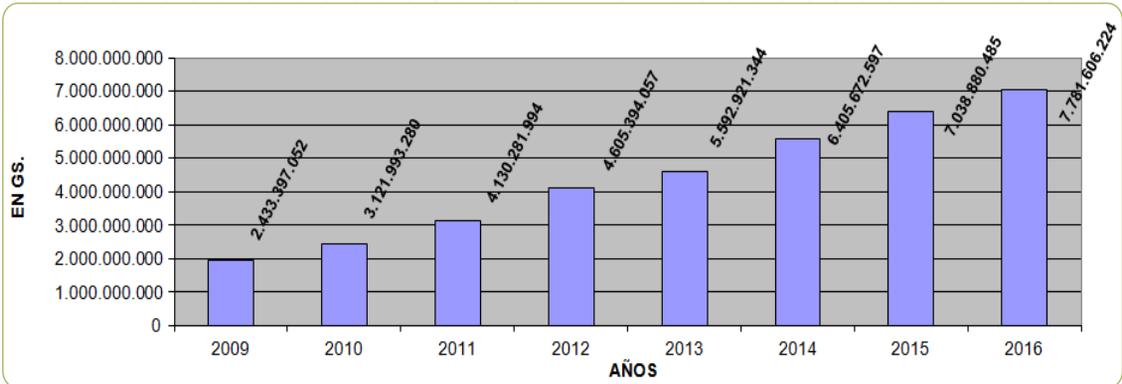
Evolución de la Cartera de Ahorro



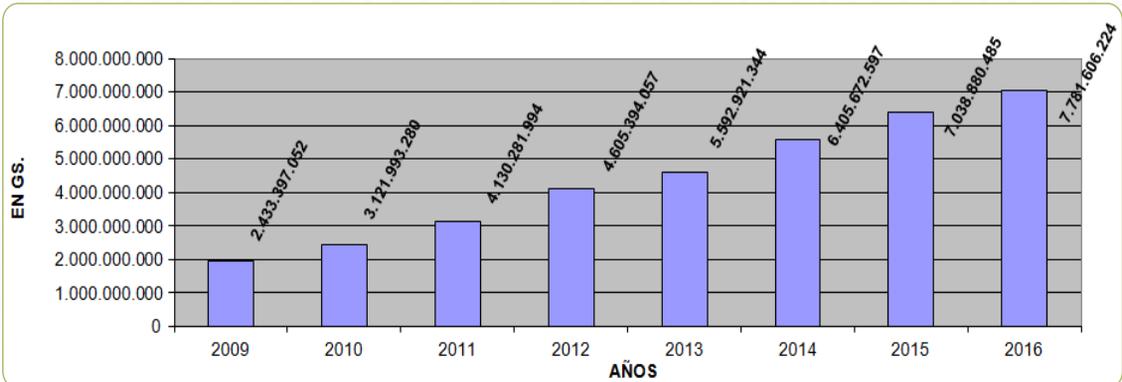
Evolución del Aporte Integrado



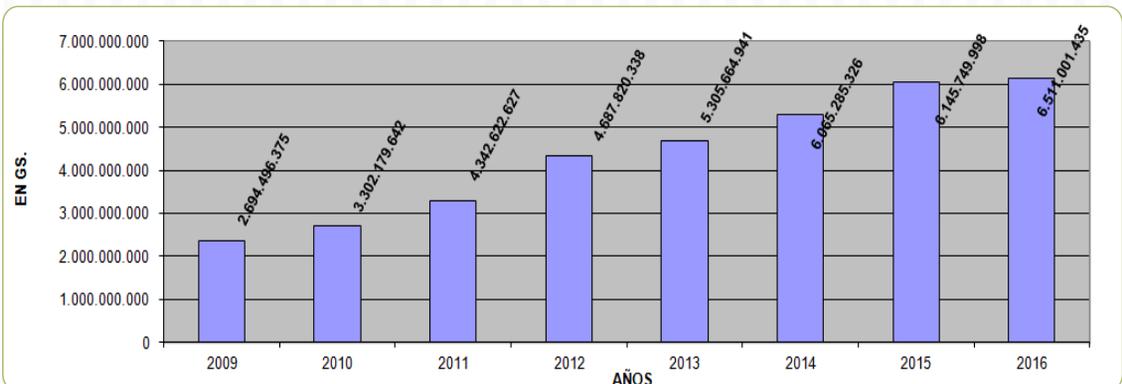
Evolución de la Cartera de Préstamo



Evolución en Disponibilidades



Evolución en Desembolsos de Préstamos



Dictamen de la Junta de Vigilancia

De conformidad a lo establecido en el Art. 75 inciso d) de la Ley 5501/15, Decreto Reglamentario N° 15.156/16, 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 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 2016, por lo que sugerimos su aprobación a la Magna Asamblea General Ordinaria.



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 5051/15 este Consejo de Administración ha evaluado el desarrollo de las distintas actividades educativas realizadas en la que fueron beneficiados en la Capacitación los Dirigentes, Colaboradores y socios a través del Programa de Cursos y Capacitaciones de: "Fomento de la Educación Cooperativa" y, "Participación en la Integración Cooperativa y otras entidades".



Sra. Alicia Abraham de Mereles
Secretaria
Consejo de Administración



Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez
Presidente
Consejo de Administración

Dictamen de los Auditores Independientes

CYCE

Consultores y Contadores de Empresas

Fundada el 14 de Octubre de 1955

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 2016 y 2015, y los estados de resultados, de variación del patrimonio neto y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

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, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestras auditorías.

Alcance

Efectuamos nuestras auditorías 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.

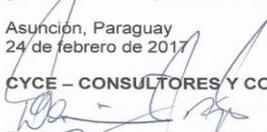
Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

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 2016 y 2015, y de su desempeño financiero, la variación de su patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios contables generalmente aceptados en Paraguay.

Asunción, Paraguay
24 de febrero de 2017

CYCE – CONSULTORES Y CONTADORES DE EMPRESAS


Dr. Angel Devaca Pavón, Socio
Mátricula 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		2.944	3.230		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		2.977	2.944		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2016	Año 2015	% variación	OBSERVACIONES
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA				
D1	A- INGRESO ASOCIADOS/AS				
D1	Meta fijada para el año	600	750	-20%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	551	230	140%	
D1	Hombres	259	114	127%	
D1	Mujeres	292	115	154%	
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	45.92	19.17	140%	
D1	Requisito Económico exigido (Montos)				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as				
D1	- Cuota de ingreso no retornable	0	45.000	-100%	
D1	- Aporte mínimo	6.000	6.000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	6.000	6.000	0%	
D1	- Gastos de Informes	24.300	5.000	386%	
D1	- Aporte Construcción	10.000	10.000	0%	
D1	- Total	46.300	72.000	-36%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	3.95%	3.95%	0%	
D1	B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)				
D1	Total de salida	518	516	0%	
D1	Renuncia voluntaria . Causas	518	516	0%	
D1	Hombres	240	237	1%	
D1	Mujeres	278	279	0%	
D1	Exclusion por incumplimiento estatutario	0	0	0%	
D1	Exclusion por fallecimiento	0	0	0%	
D1	Expulsion	0	0	0%	
D1	Suspension	0	0	0%	
D1	Personas Jurídicas	0	0	0%	
D2	D 2 . COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA				
D2	Total de Asociados/as Existentes	2.979	2.946	1%	
D2	Hombres	1.378	1.358	1%	
D2	Mujeres	1.599	1.586	1%	
D2	Personas Jurídicas	2	2	0%	
D4	D 4 . UTILIZACION DE LOS SERVICIOS				
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	6089	5108	19%	
D4	SERVICIOS FINANCIEROS				
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan	4238	3433	23%	
D4	Ahorro			0%	
D4	Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda	Gs.	Gs.		
D4	A la Vista	2.580.668.753	3.023.113.750	-15%	
D4	Plazo Fijo	3.375.372.173	2.228.093.740	51%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	4238	3433	23%	Cant. De cuentas de Ah.
D4	Tarjetas de Créditos				
D4	Clasificación por género	773	317	144%	
D4	Hombres	420	142	196%	
D4	Mujeres	353	175	102%	
D5	D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS				
D5	Servicio de Solidaridad	243	226	8%	
D5	Subsidios por Invalidez por única vez	0	0	0%	
D5	Subsidios por Nacimiento	40	41	-2%	
D5	Subsidios por Fallecimiento	36	37	-3%	
D5	Subsidios por Logros Académicos	11	16	-31%	
D5	Subsidios por Cirugía Menor	18	18	0%	
D5	Subsidios por Compra de Anteojos	87	76	14%	
D5	Subsidios por Internación	11	7	57%	
D5	Subsidios por Cirugía Mayor	30	21	43%	
D5	Subsidios por Matrimonio	10	10	0%	

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: Control Democrático de los Miembros.

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

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2016	Año 2015	% variación	OBSERV
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS				
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	2.977	2.944	1%	
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	240	926		
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 Ordinaria	239	386	-38%	
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	188	335	-44%	
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	120	386	-69%	
D1	Total de asociados que han emitido su voto	239	335	-29%	
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS				
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	79	0		
D2	D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS				
D2	Cargos Electivos	18	21	-14%	
D2	Consejo de Administración	7	9	-22%	
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	1	2	-50%	
D2	56-60 años	3	3	0%	
D2	61 y mas años	1	1	0%	
D2	Titulares	3	7	-57%	
D2	Hombre	3	5	-40%	
D2	Mujer	0	2	-100%	
D2	Suplente	0	2	-100%	
D2	Hombre	0	1	-100%	
D2	Mujer	0	1	-100%	
D2	Presidencia	1	1	0%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Junta de Vigilancia	6	7	-14%	
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	2	2	0%	
D2	46-55 años	0	0	0%	
D2	56-60 años	4	2	100%	
D2	61 y mas años	0	3	-100%	
D2	Titulares	2	3	-33%	
D2	Hombre	1	2	-50%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Suplente	2	2	0%	
D2	Hombre	2	2	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia	1	1	0%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Junta Electoral.	5	5	0%	
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	1	2	-50%	
D2	36-45 años	2	2	0%	
D2	46-55 años	1	0	0%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y mas años	0	0	0%	
D2	Titulares	1	1	0%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Suplente	2	2	0%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	2	2	0%	
D2	Presidencia	1	1	0%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	

D2	Clasificacion de cargos electivos por edad	18	14	29%
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	0	0%
D2	36-45 años	6	3	100%
D2	46-55 años	2	4	-50%
D2	56-60 años	8	5	60%
D2	61 y mas años	1	2	-50%
D2	Organismos Auxiliares			0%
D2	Comité de Educacion	4	5	-20%
D2	Comité de Credito	3	3	0%
D2	Comité de Solidaridad	3	3	0%
D2	Comité de Recuperación de Créditos	3	3	0%
D2	Total de Directivos	22	20	10%
D2	Hombre	3	4	-25%
D2	Mujer	1	2	-50%
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia			
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO			
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	9	9	0%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	8	6	33%
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	4	0	0%
D3	% del total de mujeres trabajadoras	60	60	0%
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	2	1	100%
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	53	40	33%
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	2.674.528	2.555.778	5%
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	2.313.364	2.546.024	-9%
D3	Diferencia entre SPM y SPH	-361.164	-9.754	3603%

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 Codigo Laboral	SI	SI

D4. ÓRGANOS ELECTORALES

Dispone de reglamento electoral

D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS

- Avisos publicitarios periódicos (veces)	5	4	0,25
- 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)	3	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 2016	Año 2015	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN				
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	394.963.864	615.413.012	-36%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	68.450.984	211.181.940	-68%	
D1	% en relación al Activo total	0,7%	2,5%		
D2	D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	-	-	0%	
D2	% en relación al total de aportaciones	-	-	0%	
D3	D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %	0	0	0%	
D3	Reserva Legal	0	0	0%	
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	0	0	0%	
D3	Otros fondos específicos	0	0	0%	
D3	Pago de intereses a las Aportaciones	0	0	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	0	0	0%	
D4	D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS				
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 2016	Año 2015	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA				
D1	a. Independencia financiera estrecha				
D1	Aportaciones (integradas)	2.183.976.344	2.115.525.360	3%	
D1	% del Activo total	23,91%	25,45%	-6%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	176.366.641	396.815.789	-56%	
D1	% del Activo total	1,93%	5,28%	-63%	
D1	% del Patrimonio Neto	6,91%	17,22%	-60%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	-	-	0%	
D1	b. Independencia financiera amplia				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	2.578.940.208	2.730.938.372	-6%	
D1	% del Activo total	28,2%	32,8%	-14%	
D1	Promedio de Tasas Activas	24%	24%	0%	
D1	Promedio de Tasas Pasivas	9%	9%	0%	
D1	c. Otros depósitos				
D1	Depósitos en Bancos	518.669.047	367.454.007	41%	
D1	Depósitos en Cooperativas	-	-	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 2016	Año 2015	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas.				
D1	Disponibles Fondo de Educación Cooperativa	2.959.618	18.608	15805%	
D1	Disponibles otros Fondos y recursos:			0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46			0%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.			0%	
D1	Destino:				
	. Área de Educación Cooperativa	-	40.000	-100%	
D1	. Área de Capacitación	684.162	3.390.499	-80%	
D1	. Área de Comunicación	-		0%	
D1	. Área Social – Deportiva	13.064.828	6.452.566	102%	
	. Área Cultural	-	-	0%	
D1	. Otros Gastos		0	0%	
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.				
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer			0%	
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas				
D3	Dirigentes capacitados	18	27	-33%	
D3	Hombres	10	10	0%	
D3	Mujeres	8	17	-53%	
D3	Asociados capacitados en general	27	0	0%	
D3	Hombres	14	0	0%	
D3	Mujeres	13	0	0%	
D3	Jóvenes socios capacitados (hasta 30)	3	0	0%	
D3	Hombres	1	0	0%	
D3	Mujeres	2	0	0%	
D3	Capacitación a no socios.	23	0	0%	
D3	Hombres	8	0	0%	
D3	Mujeres	15	0	0%	
D3	Funcionarios capacitados	12	16	-25%	
D3	Hombres	4	7	-43%	
D3	Mujeres	8	9	-11%	
	Futuros socios	0	0	0%	
	Hombres	0	0	0%	
	Mujeres	0	0	0%	
D5	D5 Comunicación				
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad				
D5	- Radios	12	10		
D5	- Diarios	0	0		
D5	- Televisión	0	0		
D5	- Altoparlante	0	0		
D5	- Pasacalles	15	10		
D5	Medios Directos o Personales				
D5	- Revistas – periodo de publicación	0	0		
D5	- Boletines	0	0		
D5	- Afiches	0	0		
D5	- Teleprinter	0	0		
D5	- Volantes	3	0		
D5	- Trípticos	1.000	0		
D5	- Rotafolio	0	0		
D5	- Facebook	175	150		
D5	- Correo electrónico o mensajes de texto (celulares)	0	0		

Actividades Educativas

Elaboración de Actividades 2016
Inicio de Clases Ritmo Latino
Charla sobre Estrés, Trabajo bajo presión de la FECOAC
Charla sobre Procedimientos Asamblearios
Charla sobre Balance Social Cooperativo de la FECOAC
Festejo del Día del Maestro y del Trabajador
Charla sobre Sistema de D hondt

Charla de Lavado de Dinero (SEPRELAD) de la FECOAC
Servicio a la Comunidad organizada por el Centro Municipal Nº 3 JOPOI
Charla de los Barrios periféricos de la Cooperativa
Charla de Diecitivos y Funcionarios de la Cooperativa
Elaboración de Materiales Informativos sobre el
Servicios que ofrece la Cooperativa

Promoción del Mega Don Bosco
Capacitación para dirigentes y funcionarios
Pollada para recaudar fondo
Pre- Foro de Comisiones Vecinales con el Apoyo del Centro Municipal Nº 3 JOPOI
Distribución de las Adhesiones de la Rifa Mega Don Bosco
Charla de Capacitación para Miembros 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.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2016	Año 2015	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS				
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	14.671.583	9.147.347	60%	
D1	Servicios de Courier	7.260.907	8.010.001	-9%	
D1	Otros (especificar)				
D2	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)				
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	D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)				
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 2016	Año 2015	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD				
D1	Empleo directo generado	17	16	6%	
D1	Empleo Indirecto Generado	68	64	6%	
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar)	56	48	17%	
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.			0%	
D1	Educacion 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	684.162	3.430.499	-80%	
D1	Educacion cívica y democratica	-	-	0%	
	Area Cultural	-	-	0%	
	Area de Comunicación	-	430.000	-100%	
D1	Area Social-Deportiva	13.064.828	6.452.566	102%	

Presupuesto de Ingresos y Egresos Año 2017

INGRESOS	3.403.510.000
INGRESOS OPERATIVOS	3.237.000.000
Ingresos Operativos por servicios financieros	3.227.000.000
Ingresos y Comisiones Cobrados por Créditos	3.227.000.000
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	2.260.000.000
Intereses Moratorios Cobrados	160.000.000
Intereses Punitivos Cobrados	27.000.000
Intereses Compensatorios sobre Tarjetas de Crédito	210.000.000
Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista	4.000.000
Cuota de Ingreso no retornables	25.000.000
Comisiones Tarjetas Cabal	77.000.000
Comisiones Cobrados Adelanto Efectivo Tarjeta Cabal	10.000.000
Cargos Varios por Tarjeta Cabal	65.000.000
Desafectación de Provisiones	394.000.000
Otros Ingresos Operativos Varios	10.000.000
Creditos Liquidados Por Incobrables Recuperados	10.000.000
Creditos Liquidados Por Incobrables Recuperados	10.000.000
Otros Ingresos y Servicios	100.200.000
Recupero de Gastos Administrativos	80.000.000
Recupero de Gastos Judiciales	10.000.000
Recupero Honorarios	10.200.000
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.000.000
Ventas y Servicios a Socios	5.000.000
Venta Remera Coop. Don Bosco	5.000.000
INGRESOS NO OPERATIVOS	166.510.000
Ingresos Eventuales	166.510.000
Ingresos Varios	166.510.000
Sobranje de Caja	510.000
Comisiones por servicios de Cobranzas - Pronet	35.000.000
Alquileres Cobrados - Fenseres	25.000.000
Alquileres Cobrados-Propiedad	40.000.000
Ingresos Extraordinarios	3.000.000
Ingresos Varios	13.000.000
Ingresos por Eventos	20.000.000
Ingresos por Fiesta Aniversario	30.000.000
EGRESOS	3.311.890.000
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	3.213.380.000
Costos y Gastos Oper. Por Servicios Financieros	2.934.580.000
Intereses y Comisiones Pagados	1.353.850.000
Intereses Pagados por Captaciones Socios	470.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	70.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorro a Plazo personas físicas o naturales	400.000.000
Creditos Liquidados por Incobrables	57.000.000
Creditos Liquidados por Incobrables	42.000.000
Tarjetas de Cred.Liq.por Incobrables	15.000.000
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	740.000.000
Provisiones s/ Ptmos. Incobrables	500.000.000
Provisiones s/ Deudores Cabal	30.000.000
Provision s/ Ptmo Refinanciado	210.000.000
Provision Créditos Diversos	550.000
Provision Partidas Pend. de Conciliación	550.000
Costo Procesamiento de Tarjetas Crédito	86.300.000
Servicio Adm. Tarjeta Cabal	55.000.000
Otros Gastos Tarjeta Cabal	2.300.000
Comisión p / Adelanto Efectivo Tari. Cabal	7.000.000
Gastos Bancarios	10.000.000
Servicios Adm. PROCARD	12.000.000
Gastos Administrativos por Act De Ahorro y Crédito	1.580.730.000
Sueldos Personal Administrativo y Otros	882.320.000
Sueldos y Jornales	740.000.000
Aguinaldos	64.000.000
Vacaciones	5.000.000
Indemnización y Preaviso	20.000.000
Horas Extras	10.000.000
Gratificaciones y Premios	20.000.000
Uniformes	14.000.000
Falla de Caja al Personal	3.200.000
Plus por Título Universitario	2.500.000
Plus por Antigüedad	420.000
Plus por responsabilidad	3.200.000
Beneficios Sociales	165.000.000
Bonificación Familiar	15.000.000
Aporte Patronal IPS	150.000.000
Servicios Públicos	73.000.000
ANDE	30.000.000
COPACO S.A. y TELEFONIA CELULAR	30.000.000
ESSAP S.A.	5.000.000
Servicio de Internet	8.000.000

Materiales, Útiles y Papelería	51.500.000
Útiles de Oficinas	8.000.000
Útiles de Informática	19.000.000
Impresos y formularios	22.000.000
Servicio de Fotocopias	500.000
Servicio de Rubricación	2.000.000
Depreciación Permanente	60.000.000
Depreciación del Ejercicio	60.000.000
Amortización Cargos Diferidos	50.000.000
Amortización Cargos Diferidos	50.000.000
Honorarios Profesionales	72.000.000
Honorario Prof. Abogado	40.000.000
Honorarios y Gastos de Escribanía	12.000.000
Gastos de Justicia	20.000.000
Servicios de Terceros	60.000.000
Servicio Auditoria Externa	25.200.000
Asesoramiento Adm. y Otros	4.500.000
Gastos de Cafetería	6.000.000
Servicios de Lavado y Planchado	4.000.000
Servicios de Currier	5.000.000
Gastos de Ferrería	3.300.000
Servicios de Cerrajería	2.000.000
Gastos de Artículos de Limpieza	10.000.000
Reparación y Mantenimiento	23.610.000
Cuotas Hosting	600.000
Servicio de Dominio	200.000
Canon SEPRELAD	3.010.000
Mantenimiento y Rep. de Edificios	6.000.000
Mant. Y Rep. Muebles y Equipos de Oficina	6.000.000
Mant. Y Rep. Equipos Informatica	3.000.000
Mantenimientos y Reparaciones Varias	5.000.000
Procesamiento de Datos	22.000.000
Informes Comerciales-Inforconf	22.000.000
Seguros	18.300.000
Gastos p/Seguro Integral	12.000.000
Gastos p/Seguro Caucion	2.000.000
Seguro Incendio	1.300.000
Seguro Eq. Informatico-Elec.	1.300.000
Seguro Cristales Vidrios Espej	400.000
Seguro Responsabilidad Civil	1.300.000
Impuestos y Tasas	83.000.000
I/A Gastos	70.000.000
Impuestos, Tasas y Patentes	10.500.000
Impuesto a la Renta	2.500.000
Gastos de Movilidad y Transporte	20.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	20.000.000
Publicidad	5.000.000
Promoción y Publicidad	5.000.000
Otros Egresos Operativos	278.800.000
Gastos de Gobernabilidad	278.800.000
Gastos del Consejo de Administración	103.200.000
Diets Consejo de Administración	103.200.000
Gastos de Junta de Vigilancia	63.000.000
Diets Junta de Vigilancia	63.000.000
Gastos del Organo Electoral	36.000.000
Diets Junta Electoral	36.000.000
Gastos de Comites	96.600.000
Diets	66.600.000
Comité de Créditos	13.950.000
Comité de Educación	13.950.000
Comité de Solidaridad	13.950.000
Comité de Recuperación de Créditos	13.950.000
Comité Ejecutivo	10.800.000
Gastos de Capacitación	10.000.000
Gastos de Capacitación	10.000.000
Gastos de Asamblea	30.000.000
Gastos de Asamblea	25.000.000
Publicaciones y Convocatorias	5.000.000
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	98.510.000
EGRESOS NO OPERATIVOS	98.510.000
Egresos por Actividades Especiales	98.510.000
Donaciones y Contribuciones	8.500.000
Gastos por Eventos	10.000.000
Gastos Varios (Imprevistos)	3.500.000
Gastos de Representación	2.000.000
Aporte Ley 2157/03 INCOOP	34.000.000
Multas y Recargos	1.010.000
Cuota de Sosten. FECOAC	2.000.000
Cuota de Sosten. FECOSOL	2.000.000
Ajustes por Conciliación	500.000
Gastos por Fiesta Aniversario	29.000.000
Obsequios Fin de Año	6.000.000
EXCEDENTE EJERCICIO 2017	91.620.000

Indicadores SIAM

COOPERATIVA DON BOSCO LTDA.					
INDICADOR	DESCRIPCION	CALCULO	METAS EXIGIDAS POR EL INCOOP	31/12/2015	31/12/2016
CALIDAD DEL PATRIMONIO					
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%	43,67%	37,95%
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	2,11	2,48
ESTRUCTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS					
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	92,61%	80,17%
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	1,42	1,39
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	76,46%	74,76%
CALIDAD DE ACTIVOS					
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 como costo al final del periodo-pasivos con costo al inicio del periodo)	Diferencia Positiva Exigido para Tipo A	-90.815.044	110.193.833
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%	16,51%	19,58%
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	100,12%	100,00%
LIQUIDEZ					
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 realizablea corto plazo/Pasivo exigible a corto plazo	Minimo. 0.8	0,87	0,79
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	0,25	0,31
GESTION DE RECURSOS					
Razón de costos operativos	Indica la participación de los costos y gastos operativos en los egresos totales del periodo	Costos y gastos operativos/Total de egresos	Minimo 90%	96,43%	98,63%
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%	15,06%	13,53%
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	1,47	1,23
RENDIMIENTO					
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%	-3,30%	0,01%
Rendimiento del capital social	Indica el rendimiento de capital social, obtenido en el periodo	Excedente neto/Capital social	Minimo 3% Exigido para Tipo A	-12,34%	0,04%
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 periodo)+Pasivo con costo al final del periodo)/2)	Resultado Positivo (expresado en %) - Exigido para Tipo A	17,05%	18,24%



Misión

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

Visión

La Coopeerativa 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, solidaria e igualdad.

Ahora...

podés solicitar tu préstamo por medio de la tarjeta:

CrediPya'e



Centenario N° 2446 c/ Tte. Insrán
Telefax: 311 154 / 302 638 - Barrio San Vicente - Asunción
e-mails: gerencia@donbosco.coop.py / secretariaconad@donbosco.coop.py

 Seguinos en Facebook: [coopdonboscopy](https://www.facebook.com/coopdonboscopy)