

2017



# & MEMORIA & BALANCE

"Cooperativa Don Bosco, 30 Años en tu comunidad"



## COLABORADORES

Mgtr. 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
Téc. Adm. Coop. Rosa María Sanabria de Ríos	Tesorería
Srta. Yanina Gabriela Acosta Maidana	Tesorería
Sr. Joel Hernán Pereira Benitez	Tesorería
Sra. Leticia Ojeda Britos	Secretaría de Servicios
Sra. Laura Beatriz Talavera Benitez	Créditos
Sr. Federico Andrés Escobar González	Créditos
Lic. Adm. Emp. Mirtha Carolina Vallejos	Recuperación de Créditos
Sr. Willian Marcel Báez	Ahorro/Tarjetas de Créditos
Sr. Pablo Augusto Olmedo	Informática
Sra. Mirtha Elizabeth Flecha	Servicios Generales
Sr. Albino Ocampos	Seguridad y Vigilancia
Sr. Ismael Oviedo	Seguridad y Vigilancia



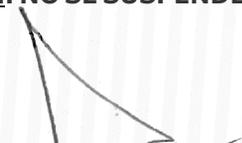
## Asamblea General Ordinaria de Socios/as CONVOCATORIA

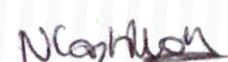
El Consejo de Administración en Sesión Extraordinaria realizada en fecha 27 de Marzo de 2018, Acta N° 1583/18 y de acuerdo al Estatuto Social, convoca a todos los asociados de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Servicio, Consumo y Producción "Don Bosco" Ltda., a la Asamblea General Ordinaria, a realizarse en el local de la Cooperativa, sito en Centenario N° 2446 c/ Tte. Delicio Insfrán de la ciudad de Asunción, el día 21 de abril en parte Deliberativa a las 08:00 horas en la primera convocatoria, y a las 09:00 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). 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 Informe y del Dictamen de la Junta de Vigilancia, Lectura del Dictamen de la Auditoría Externa, correspondientes al ejercicio fenecido al 31 de Diciembre de 2017.
- 4° Consideración del Presupuesto General de Ingresos, Gastos, Inversiones, Recursos y Plan General de Trabajo para el ejercicio 2018.
- 5° Propuesta de cumplimiento de la Ley N° 5501 art. 50 de transferencia del saldo de la cuenta Reserva de Revalúo, a la cuenta de capital, y el enjugamiento de pérdida con capital. Y el enjugamiento de la diferencia de la pérdida con la cuenta Reserva p/ Mejora Edilicia.
- 6° Autorización al Consejo de Administración para endeudamiento externo, hasta el 30% sobre el activo total según el marco regulatorio: Resolución 16847/17 en su capítulo 10 numeral 10.2.
- 7° Lectura de la Resolución INCOOP N° 17.390/18 de fecha 14/03/2018.
- 8° Informe de la Junta Electoral.
- 9° Asuntos Varios

**Observación: NO SE SUSPENDE POR MAL TIEMPO.**

  
**Sr. Gustavo Mareco López**  
Secretario  
Consejo de Administración

  
**Prof. Nélica Castillo Velázquez**  
Presidente  
Consejo de Administración

## Memoria del Consejo de Administración Ejercicio 2017

**Presidente:**

Prof. Nélide Castillo Velázquez

**Vice – Presidente:**

Sr. Eladio Avalos Domínguez

**Tesorera**

Abog. Lourdes Cristina Cañete de González

**Secretario:**

Sr. Gustavo Mareco López

**Miembros Titulares:**

Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez

Sr. Felipe Rodríguez

Sr. Marcelino Almada

**Miembros Suplentes:**

Sra. Alicia Abraham de Méreles

Prof. Cristino González



**ESTIMADOS CONSOCIOS:**

El Consejo de Administración, con inmensa satisfacción cumple en presentar el informe anual de su gestión en el ejercicio 2017, en el cual eleva a consideración de los distinguidos asambleístas los resultados logrados en materia de cumplimiento del Plan General de trabajo lo cual pasamos a mencionar en este informe.

Este Consejo realizó 87 (ochenta y siete) sesiones ordinarias y extraordinarias de las cuales 21 (veintiún) sesiones fueron Ad honorem.

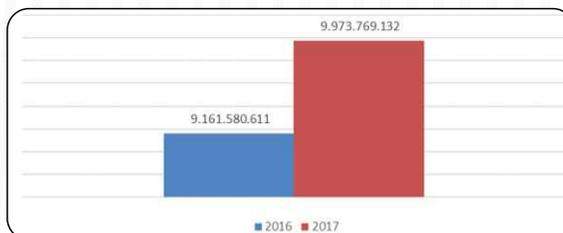
El Balance General generó los siguientes resultados:

**CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA**

Realizando un análisis en el aspecto Económico-Financiero podemos observar que la Cooperativa ha tenido un ritmo de crecimiento importante en este ejercicio. El activo total en términos monetarios representa Gs. 812.188.521 comparativamente con el periodo anterior cuyo crecimiento fue de Gs 848.186.726, que en términos porcentuales representa un 8%. El crecimiento del activo esta dado por el aumento de las captaciones de ahorros y del aporte social.

**Activo**

RUBRO	2016	2017
ACTIVO	9.161.580.611	9.973.769.132
VARIACIÓN	848.186.726	812.188.521
CRECIMIENTO	9%	8%



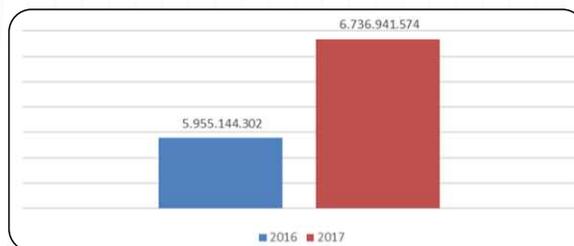
**AHORROS**

En cuanto al saldo de ahorros, destacamos la fidelidad de nuestros asociados y la Educación Cooperativa en cuanto a prever el futuro y el fomento del ahorro, al cierre del ejercicio contamos con un monto total de Gs 6.736.941.574. En este punto hay que enfatizar la confianza de los asociados hacia la Cooperativa. El producto de Ahorro a plazo fijo, ha tenido una gran aceptación entre nuestros asociados, ya que todos los ahorristas han renovado sus contratos en la medida en que se cumplían los plazos respectivos.



## Ahorros

RUBRO	2016	2017
AHORRO	5.955.144.302	6.736.941.574
VARIACIÓN	703.936.812	781.797.272
CRECIMIENTO	12%	12%

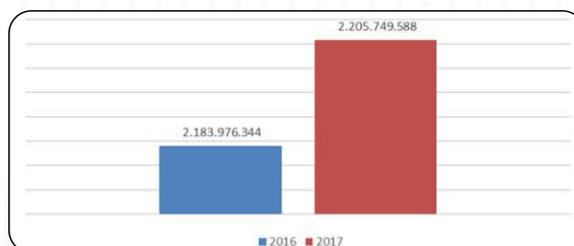


## APORTE INTEGRADO

Otra fuente de recursos para el financiamiento de las colocaciones de créditos, aparte de los ahorros, constituye los Aportes de socios que en este ejercicio ha experimentado un crecimiento del 1% respecto al ejercicio anterior.

## Aporte Integrado

RUBRO	2016	2017
APORTE INTEGRADO	2.183.976.344	2.205.749.588
VARIACIÓN	68.450.984	21.773.244
CRECIMIENTO	3%	1%

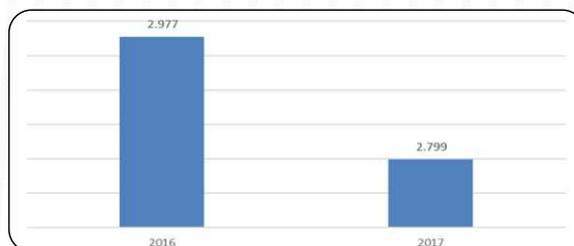


## SOCIOS

El ejercicio 2016 cerró con 2977 socios y el ejercicio 2017 hemos cerrado con 2799 socios activos, esto se debe a que se realizó la exclusión de socios, depurándola cartera activa, realizando así un saneamiento en cuanto a socios inactivos; dando cumplimiento al artículo del estatuto social de la Cooperativa donde menciona lo siguiente "Art. 16 Pérdida de la calidad de socio. En su inciso e) por incumplimiento de obligaciones societarias (aporte y solidaridad) durante un ejercicio económico". El total de Ingreso de nuevos socios en el ejercicio 2017 es de 193 y el total de renunciaciones es de 371.

## Socios

RUBRO	2016	2017
SOCIOS	2.977	2.799
VARIACIÓN	(33)	(178)
CRECIMIENTO	-1%	-6%

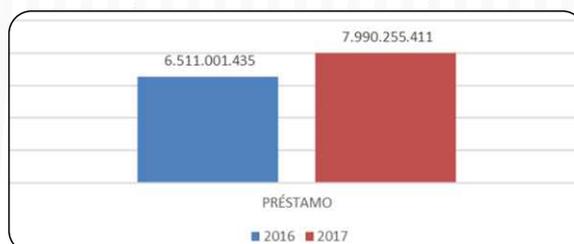


## CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos ha experimentado un crecimiento de Gs 1.479.253.976, el cual representa un 19%, 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	2016	2017
PRÉSTAMO	6.511.001.435	7.990.255.411
VARIACIÓN	742.725.739	1.479.253.976
CRECIMIENTO	11%	19%



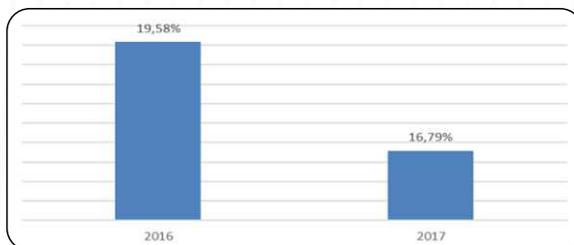
## MOROSIDAD

La tasa de morosidad de la Cooperativa ha experimentado una disminución al cierre del ejercicio, de 19,58 % en el 2016 a 16,79 % en el 2017, con una diferencia positiva de 2,79 %.

Esto se debe a que hemos realizado la desafectación de 190 socios dando cumplimiento al Marco Regulatorio 16.847/17 en su capítulo 6, numeral 6.7 DEPURACIÓN DE CARTERA, teniendo en cuenta los siguientes incisos; a) y b), con sus respectivos detalles.

### Tasa de Morosidad

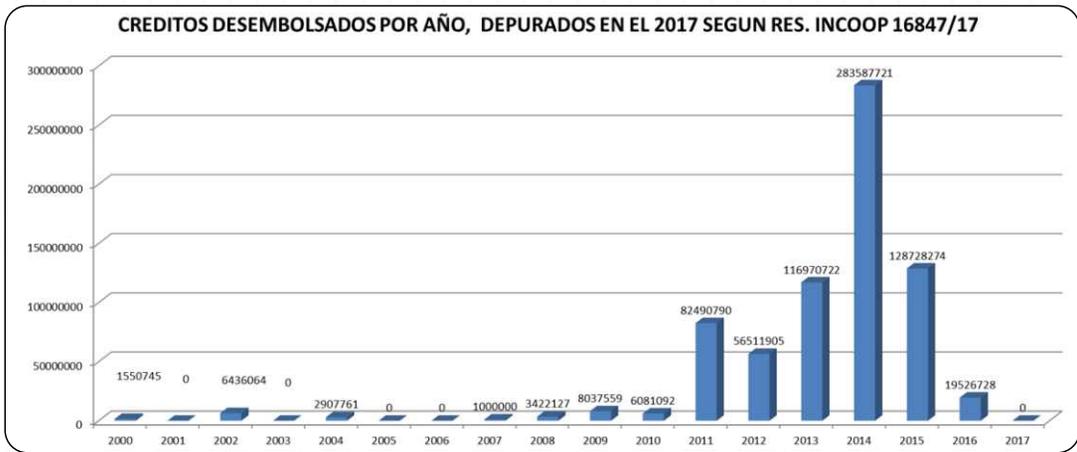
RUBRO	2016	2017
TASA DE MOROSIDAD	19,58%	16,79%
VARIACIÓN	3,26%	-2,79%



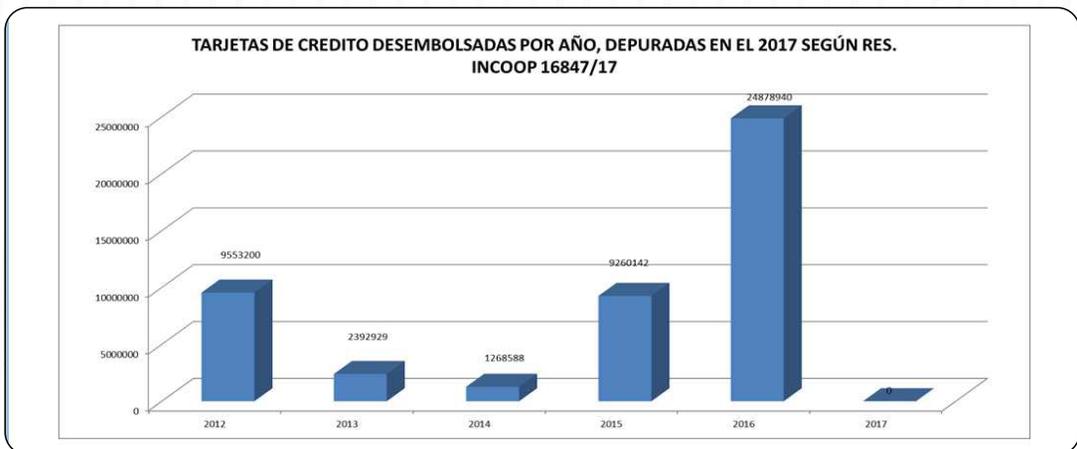
## Desafectaciones

PRESTAMOS		
AÑO DE DESEMBOLSO	AÑO DE DEPURACION	VALOR TOTAL
2000	2017	1.550.745
2001	2017	-
2002	2017	6.436.064
2003	2017	-
2004	2017	2.907.761
2005	2017	-
2006	2017	-
2007	2017	1.000.000
2008	2017	3.422.127
2009	2017	8.037.559
2010	2017	6.081.092
2011	2017	82.490.790
2012	2017	56.511.905
2013	2017	116.970.722
2014	2017	283.587.721
2015	2017	128.728.274
2016	2017	19.526.728
2017	2017	-
<b>TOTAL DE PRESTAMOS DUPURADOS 2017</b>		<b>717.251.488</b>

TARJETAS DE CREDITO		
AÑO DE DESEMBOLSO	AÑO DE DEPURACION	VALOR TOTAL
2000	2017	-
2001	2017	-
2002	2017	-
2003	2017	-
2004	2017	-
2005	2017	-
2006	2017	-
2007	2017	-
2008	2017	-
2009	2017	-
2010	2017	-
2011	2017	-
2012	2017	9.553.200
2013	2017	2.392.929
2014	2017	1.268.588
2015	2017	9.260.142
2016	2017	24.878.940
2017	2017	-
<b>TOTAL DE TARJETAS DE CREDITOS DUPURADOS 2017</b>		<b>47.353.799</b>



Como se puede apreciar en el gráfico de arriba, los desembolsos de créditos del año 2011 al 2015, fueron los de mayor impacto en las depuraciones que se hicieron en este ejercicio 2017. Esto obedece a que dicho procedimiento está regulado en el Nuevo Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Créditos (Res. 16847/17)



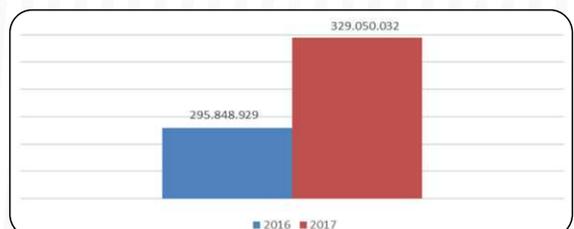
Como se puede apreciar en el gráfico de arriba, los desembolsos de tarjetas de créditos de los años 2012, 2015 y 2016, fueron los de mayor impacto en las depuraciones que se hicieron en este ejercicio 2017. Esto obedece a que dicho procedimiento está regulado en el Nuevo Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Créditos (Res. 16847/17)

## SOLIDARIDAD

Fueron beneficiados, con el subsidio de Solidaridad 275 asociados por un monto total de Gs. 120.064.000. En este punto también destacamos un beneficio casi exclusivo ofrecido y que tiene mayor demanda; "la compra de anteojos", el cual tuvo como respuesta la cantidad de 98 beneficiados, lo cual nos enorgullece ya que otras cooperativas solidarias no tienen dicho subsidio.

### Fondo Solidaridad

RUBRO	2016	2017
FONDO SOLIDARIDAD	295.848.929	329.050.032
VARIACIÓN	86.734.514	33.201.103
CRECIMIENTO	29%	10%





## Educación Cooperativa

Cumpliendo con los principios cooperativos de fomento de educación se realizaron cursos de capacitación para colaboradores y dirigentes, con el objetivo de fortalecer la identidad cooperativa y ofrecer un servicio de mejor calidad y calidez.

Capacitación en el Marco del SNEC. Para dar cumplimiento a la Resolución INCOOP N° 15637/16, "Que Reglamenta la obligatoriedad de la capacitación para Directivos y Gerentes" conforme a los términos del Marco Regulatorio vigente para cada sector y tipo de cooperativa; por lo cual se han capacitado Directivos y Gerente.

## Sistema Informático

Se logró la adquisición y la implementación del VPN para el enlace del SICOOP (Sistema Integrado de Cooperativas), optimizando la utilización de esta herramienta que nos ayuda a cumplir con las exigencias del INCOOP, el citado sistema se encuentra en la etapa de su desarrollo final.

Actualización del Reglamento de Solidaridad

Con el objetivo de ofrecer mejor calidad de los servicios se realizó la actualización correspondiente al reglamento de Solidaridad.

## Área Legal

La cooperativa alcanzó un importante logro con la resolución favorable a la acción de inconstitucionalidad presentada ante la corte Suprema de Justicia, con referencia al IVA al acto cooperativo en Diciembre 2017. El logro mencionado fue ampliamente celebrado por el cooperativismo, en general fueron 76 cooperativas beneficiadas, entre ellas se encuentra la Cooperativa Don Bosco Ltda.

Además, se logró después de 29 años regularizar los trámites correspondientes con respecto a la Patente Comercial ante la Municipalidad de Asunción; que data del año 1988 hasta la fecha. Así mismo se encuentra en proceso la Licencia Comercial, Cartelería y Publicidad.

## Inversiones en el Sector Administrativo

Para acompañar el crecimiento de la masa societaria a fin de brindar agilidad y comodidad en el servicio, se adquirieron equipos informáticos, muebles y equipo de aire acondicionado, proveyendo todos los elementos necesarios por estos fines.

## Palabras Finales

*El Consejo de Administración extiende un cálido y afectuoso saludo. Así mismo, hace propicia esta oportunidad para expresar gratitud a los incansables guerreros diarios quienes realizan hasta lo imposible por dejar en alto a la cooperativa; estos son los Directivos y Colaboradores, quienes a través del trabajo en equipo constituyen el brazo ejecutor de las Directivas del Consejo de Administración, obteniendo logros en cada actividad emprendida.*

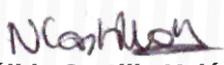
*Al culminar el Ejercicio Económico-Financiero 2017 fijamos la mirada por el camino recorrido, el cual, no estuvo ausente de dificultades, ya que gran parte del año se vio afectada por la alta morosidad de los socios, lo cual nos llevó a la desafectación de créditos y la exclusión de socios.*

*Enfatizamos que en la cooperativa no nos detenemos, vamos camino a nuevas metas.*

*Seguiremos fomentando la eficacia y eficiencia en todos los servicios brindados con total convicción y firmeza.*

*Muchas gracias.*

**Sr. Gustavo Mareco López**  
Secretario  
Consejo de Administración

  
**Prof. Nélide Castillo Velázquez**  
Presidente  
Consejo de Administración

## Informe de la Junta de Vigilancia

La Junta de vigilancia de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, SERVICIO, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "DON BOSCO" LTDA., dando cumplimiento a lo que establece el Estatuto Social, presenta a esta Magna Asamblea en forma sintetizada de las principales actividades desarrolladas durante el Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2017.

**Presidente:**

*Dr. Guillermo Riveros Fleitas*

**Secretaria:**

*Prof. Lic. Raquel Ocampos de Ibarra*

**Miembro Titular:**

*Sr. Andrés Schulze Licitra*

**Miembro Titular:**

*Lic. Estela Benítez Cardozo*



Para el mejor cumplimiento de nuestros objetivos hemos elaborado 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. Hemos participado en las Sesiones del Consejo de Administración como estamento contralor. Seguidamente detallamos los puntos que consideramos más importantes:

### **1 - 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.

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

Revisiones y análisis semanales de los Informes de Tesorería y mensuales del Balance General, Cuadro de Resultados, Ejecución Presupuestaria e Índice de Morosidad.

Control de los principales comprobantes de ingresos y egresos de las transacciones realizadas, conciliaciones bancarias y arqueos de caja.

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

Hemos notado la total informatización del Área.



### **Además de estos controles podemos citar:**

Solicitudes de créditos en los que la JUVI ha remitido observaciones y sugerencias al Consejo de Administración.

Planillas de presentaciones del I.P.S.

Control de Legajos y Planillas de Salarios de los funcionarios.

Curriculum de postulantes a ocupar cargos en la Cooperativa.

Verificación de los Contratos de Ahorro a la Vista y a Plazo Fijo.

Concesiones de solicitudes de solidaridad.

Recaudaciones a Depositar por muestreo.

Libros de Registro de Socios.

Presentación de los informes obligatorios en la Entidad de Control.

Cumplimientos con las cuotas mensuales y anuales con INCOOP Y FECOAC.

### **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.

Participamos en la implementación del SICOOP.

### **4- AREA LEGAL**

Hemos realizado un seguimiento a 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 encontramos para el desempeño de nuestras funciones, las cuales citamos a continuación.

- Demora en la entrega de documentos requeridos para los trabajos de control.
- Presentación de las Actas del Consejo de Administración con retrasos.
- Incumplimiento en la presentación de los tres presupuestos establecidos por el Marco Regulatorio para los trabajos realizados en la Cooperativa.
- Presentación con retrasos del Balance Mensual y Ejecución Presupuestaria.

### **6- RECOMENDACIONES**

- El cumplimiento del Reglamento para el otorgamiento de créditos y la implementación de precisas reglamentaciones para los denominados créditos especiales.
- La necesaria prudencia en la liberación de fondos para los gastos corrientes considerando la situación financiera de nuestra Cooperativa.
- Enfocar los esfuerzos en mejorar la recuperación de créditos para adecuarnos a los indicadores SIAM de la entidad de control, en materia de morosidad. En este punto se está incumpliendo los valores requeridos por el INCOOP.

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

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

## Informe de la Junta Electoral

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

La Junta Electoral, con agrado se permite presentarles el resumen de las actividades realizadas durante el ejercicio 2017 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. Elba Marina Vera*



Durante este periodo se llevaron a cabo 24 (Veinte y cuatro) Sesiones ordinarias, cumpliéndose lo correspondiente a la asamblea deliberativa, no así la electiva. De conformidad al cronograma establecido.

De acuerdo a los estatutos sociales se cursaron invitaciones a los socios/as a ocupar cargos vacantes de titulares y suplentes, en los distintos estamentos de la cooperativa, En el Consejo de Administración, 3 (Tres) miembros Titulares y 2 (dos) miembros suplentes; Junta Electoral, 1 (Uno) miembro titular y 1 (Uno) miembro suplente; Junta de Vigilancia, 2 (dos) miembros titulares y 2 (dos) miembros suplentes. Lastimosamente esto no pudo llevarse a cabo debido a una medida cautelar recibida de la Justicia Electoral y un pedido de nulidad de la resolución Nro. 7 en la cual se impugnaba la candidatura del Socio Oscar Esperanza Velazquez.

Estas elecciones siguen pendiente debido a que la Justicia Electoral hasta la fecha no se ha expedido al respecto y por lo cual seguimos los mismos miembros.

Actualmente la Junta Electoral Independiente, está sesionando con 4 integrantes, 3 titulares y 1 suplente, debido a la renuncia de la Prof. Zonia Rotela. También es bueno destacar que los días de reunión de este Organismo Electoral, son los días miércoles y estamos abiertos por si algún Socio/a quiera realizar alguna consulta, a partir de las 19:00 hs.

Debemos destacar no obstante la buena relación que hemos mantenido con los demás estamentos, además participamos de las actividades realizadas en forma conjunta con los otros estamentos de la cooperativa.

Esta junta electoral siempre ha estado abierto al diálogo y a la realización de reuniones con el fin de aclarar dudas, diferencias que puedan existir de manera que se lleve con normalidad, respeto y transparencia todo el proceso asambleario (deliberativo/electivo), para beneficio de los socios/as en busca del bien común.

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

  
**Lic. Juan Sánchez**  
Secretario

  
**Abog. Derlis Villalba**  
Presidente

## Informe del Comité de Créditos Ejercicio 2.017

**Presidente:**

Sr. Eladio Avalos Domínguez

**Secretario:**

Sr. Gustavo Mareco López

**Miembro:**

Lic. Michael Ríos Lezcano



Dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 438/94, el Nuevo Marco Regulatorio y Estatutos de nuestra Cooperativa, presentamos a continuación el Informe anual del Comité de Créditos, el cual es el responsable de evaluar los servicios de Préstamos y Financiamientos. El informe que a continuación presentamos reafirma nuestra misión al brindar a nuestros

asociados servicios de calidad a precio competitivo, cuidando la rentabilidad conforme a la política y a beneficio de todos/as.

Para su gestión el Comité de Créditos realizó 60 reuniones, ordinarias y extraordinarias con una participación de sus miembros en un 95% y un 05 % de inasistencia con excusa justificada.

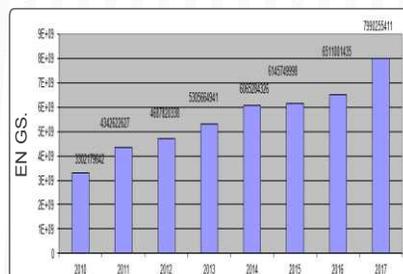
Las colocaciones han registrado un sostenible e importante crecimiento en un 23% más que en el 2.016, rigiéndonos por el reglamento de crédito y del marco regulatorio del sector cooperativo de ahorro y crédito, reflejando en el siguiente cuadro que adjuntamos a continuación.

El Total de crédito otorgado durante el ejercicio 2017 fue de 999 carpetas por un monto total de Gs. 7.990.255.411, ante Gs. 6.511.001.435 del ejercicio anterior, que representa un considerable aumento de 1.479.253.976. De las solicitudes de Préstamos y Financiamiento que evaluamos el 95 % fueron aprobadas, 4% correspondieron a solicitudes aplazada por falta de soporte de garantía, que una vez sustentadas fueron aprobadas. Sólo un 1% fue rechazado por no cumplir con lo establecido en la Política de Créditos y Financiamientos.

Destacamos nuestro agradecimiento a los colaboradores, atendiendo ágil, conveniente y oportunamente la demanda de Créditos, a los dirigentes por la predisposición y ayuda prestada al Comité, y por la confianza depositadas en el equipo.

### EVOLUCIÓN EN DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS (GS.)

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	CRECIMIENTO % (2016 VS. 2017)
ENERO	200.698.933	354.798.096	448.550.000	472.090.823	417.834.886	381.030.121	573.990.444	623.982.082	9
FEBRERO	274.694.000	399.070.000	612.430.000	351.471.998	362.481.306	353.948.430	829.135.176	687.600.000	-17
MARZO	173.506.753	253.302.064	363.782.435	415.517.920	377.764.206	477.883.372	510.924.493	830.827.566	63
ABRIL	131.078.000	329.481.900	350.503.030	293.313.680	307.008.575	350.911.728	432.800.000	321.800.000	-26
MAYO	199.713.000	269.020.000	287.648.752	284.358.059	633.031.145	355.867.841	587.948.736	265.849.303	-55
JUNIO	266.350.000	314.882.189	243.216.122	357.932.977	432.752.534	540.295.580	477.540.868	718.606.676	50
JULIO	351.723.000	333.959.939	351.900.776	345.900.000	527.822.834	287.530.727	330.300.000	909.256.418	175
AGOSTO	258.430.000	360.567.250	409.273.671	475.245.720	569.285.160	429.250.025	572.134.714	1.195.601.438	109
SEPTIEMBRE	397.349.139	227.348.815	271.487.122	378.200.000	743.655.149	910.312.679	522.116.828	511.043.731	-2
OCTUBRE	321.638.853	232.800.768	418.487.235	387.500.000	586.461.897	567.450.000	481.750.976	548.204.809	14
NOVIEMBRE	210.392.942	614.525.883	466.496.739	602.605.350	560.846.500	739.856.803	553.267.162	835.638.939	51
DICEMBRE	516.605.018	652.865.723	484.044.456	941.528.416	546.340.134	751.412.692	639.092.038	541.844.449	-15
<b>TOTALES</b>	<b>3.302.179.642</b>	<b>4.342.622.627</b>	<b>4.687.820.338</b>	<b>5.305.664.941</b>	<b>6.065.284.326</b>	<b>6.145.749.998</b>	<b>6.511.001.435</b>	<b>7.990.255.411</b>	<b>23</b>
CANTIDAD	840	982	951	995	997	909	860	999	16
PROMEDIO PTMO.	3.931.166	4.421.223	4.929.359	5.332.327	6.083.535	6.761.001	7.570.932	7.998.254	6
CRECIMIENTO %		30	8	13	14	1	6	23	



Sr. Gustavo Mareco López  
Secretario

Sr. Eladio Avalos Domínguez  
Presidente

## Informe del Comité de Recuperación de Créditos

En el 2017 continuamos con el acompañamiento propio de este Comité de recuperar aquellos créditos que han caído en morosidad, cuidando a la vez que los nuevos créditos no caigan en falta. A los efectos de cumplir con nuestro cometido hemos desarrollado el siguiente plan de acción:

**Presidente:**  
Prof. Nélda Castillo Velázquez

**Secretario:**  
Abg. César A. Sánchez E.

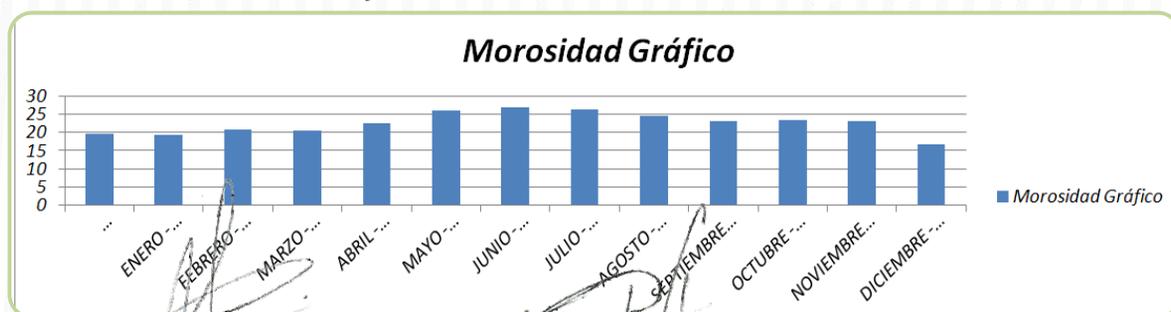
**Miembro Titular**  
Abg. Cristóbal Barreto



### Plan de Acción:

- 1- Sesiones: Hemos sesionado unas 45 veces en total.-
- 2- Dictámenes elaborados: En total elaboramos (31) dictámenes no vinculantes que afectan al área de recuperación de crédito, respetando siempre a la Autoridad Administrativa la toma de decisión que corresponda a cada caso en particular.-
- 3- Carpetas Judicializadas: En el 2017 recurrimos a las instancias judiciales con un total de (60) expedientes.-
- 4- Tareas varias: Seguimos con los procedimientos que colaboran y facilitan al socio moroso la posibilidad de regularizar su situación crediticia con la Institución, para lo cual hemos atendido los "compromisos de pagos" presentados para los casos con motivos especiales (Enfermedad, Perdida de trabajo, u otra situación especial). A la vez insistimos con los reclamos vía telefónica, cumpliendo también con las notificaciones correspondientes.-
- 5- El trabajo en equipo es siempre la constante para conseguir el objetivo, por lo cual mencionamos que los funcionarios todos y en especial los afectados al área de recuperación han colaborado cabalmente en la tarea designada, siempre con la ayuda precisa y técnica de la Gerencia y del Consejo de Administración.-

### Gráfica Porcentual del Índice de Morosidad



Abg. César A. Sánchez E.  
Secretario

Cristóbal Barreto  
Miembro

Prof. Nélda Castillo Velázquez  
Presidente

## Informe del Comité de Educación

**Presidenta**  
Abog. Lourdes Cañete

**Secretaria**  
Sra. Gladis E. Mesquita

**Miembro**  
Prof. Evelia Melgarejo

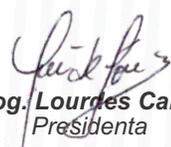


Teniendo como base los Principios y Valores Cooperativos, de conformidad al Estatuto Social, el Comité de Educación de la Cooperativa Don Bosco Ltda. en el período 2017, se reunió en 38 (treinta y ocho) sesiones ordinarias, trabajando según los objetivos trazados, a favor de los Colaboradores, Dirigentes, Socios y futuros socios, realizando capacitaciones permanentes a los mismos.

El Comité de Educación abrió las puertas a los Socios a que generen un ingreso adicional, exponiendo diferentes artículos a la venta, los días sábados, en Feria de Garage y Ferias de Comida, sintiéndonos así satisfechos de haber cumplido con los objetivos en beneficio a los socios y a la comunidad.

Agradecidos con todos los Dirigentes de los diferentes estamentos, Miembros de Comités, y Colaboradores, por el logro de las metas trazadas.

  
Sra. Gladis E. Mesquita  
Secretaria

  
Abog. Lourdes Cañete  
Presidenta

## Actividades del Comité de Educación - Ejercicio 2017

### Enero:

- Tratativas de Clases de Entrenamiento Funcional.

### Febrero:

- Tratativas con la Junta Electoral para realizar Charla sobre Procedimientos Asamblearios
- Charla de Capacitación de Veedores para las Mesas, con motivo de las próximas Elecciones.

### Marzo:

- Tratativas de Clases de Entrenamiento Funcional.

### Abril:

- Festejo en Homenaje del Día del Maestro y del Trabajador.

### Mayo:

- Reestructuración del Comité de Educación.

### Julio:

- Charla de Lavado de Dinero (SEPRELAD)

### Julio:

- Participación en el Encuentro de Comités de Educación de la FECOAC.

### Agosto:

- Charla sobre "Relaciones Interpersonales y Ambiente Laboral".
- Feria de Garage.
- Curso de Formación de Oficiales de Crédito.

### Setiembre:

- Asistencia al Lanzamiento de Productos de la Red PROCARD.
- Feria de Garage.
- Actividades para Adultos Mayores por el Centro Municipal JOPOI.
- Asistencia a la Conferencia en el Salón Auditorio de la CENCOPAN por el 28° Aniversario de la Coop. Mercado N° 4 Tema: "Revolución digital de los servicios Financieros para las Cooperativas"

### Octubre

- Asistencia al Curso de la FECOAC conforme a la Res.15.637 que reglamenta la obligatoriedad de la Capacitación para Directivos y Gerentes según el Marco Regulatorio.
- Taller con Funcionarios en relación al Balance y Ejecución Presupuestaria de la Cooperativa a Set/17.

### Noviembre

- Charla de SICOOP a cargo de la FECOAC.

### Diciembre

- Participación a la Charla "Comités Género en las Cooperativas" en la FECOAC.
- Trabajo de ornamentación para la Cena Aniversario.

  
Sra. Gladis E. Mesquita  
Secretaria

  
Abog. Lourdes Cañete  
Presidenta

## Aplicación del Fondo de Educación 2017

<b>INGRESOS</b>		<b>6.024.673</b>
Saldo Inicial	2.959.618	
Ingresos por Asociación	1.955.055	
Mega Don Bosco	100.000	
Adhesiones	1.010.000	

<b>EGRESOS</b>		<b>5.891.583</b>
Área de Educación Cooperativa		

<b>Area de Capacitación</b>		<b>5.233.500</b>
Charla SEPRELAD Lavado de Dinero de Dinero	2.300.000	
Charla Relaciones Interpersonales	142.773	
Charla Cooperativa	368.364	
Curso SICOOP	76.909	
Curso SNEC	1.927.273	
Curso FECOAC	163.636	
Curso Marco Regulatorio	254.545	

<b>Area Social - Deportiva</b>		<b>658.083</b>
Donaciones Día del Niño	518.083	
Donaciones	140.000	

<b>Saldo Fondo de Educación</b>		<b>133.090</b>
---------------------------------	--	----------------

## 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 2017 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.

Es importante mencionar que conjuntamente con el Consejo de Administración hemos trabajado y elaborado un nuevo Reglamento de Solidaridad en el cual se aumentaron los montos de los premios y subsidios acorde a nuestras posibilidades económicas, no poniendo en riesgo el Fondo de Solidaridad.

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 (hemos re establecido el Premio por Culminación de Estudios de hijos de socios del Nivel medio-3° de la Media), 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	34	19.200.000
Paternidad	8	4.600.000
Matrimonio	7	2.900.000
Egreso Universitario	20	11.400.000
Logros Académicos	7	1.500.000
Post-Grado y Maestrías	1	1.000.000
Internación	9	2.840.000
Fallecimiento	42	29.800.000
Cirugía Mayor	36	18.000.000
Cirugía Menor	13	4.300.000
Compra de Anteojos	98	24.524.000
<b>TOTALES</b>	<b>275</b>	<b>120.064.000</b>

**TOTAL PAGOS DEL AÑO** 120.064.000

  
**Sra. Tania Carolina Sosa**  
Secretaria

<b>SALDO AÑO 2016</b>	<b>295.848.929</b>
Mas: Cobros de Cuotas 2017	153.265.103
Menos: Desembolsos por Premios y Subsidios	120.064.000
<b>SALDO AL CIERRE 2017</b>	<b>329.050.032</b>

  
**Sr. Felipe Rodriguez**  
Presidente

## Informe del Comité de Cumplimento



**Presidente**

*Prof. Nélide Castillo Velázquez*

**Gerente**

*Mgtr. Prof. C.P. Lorenzo D. Ruiz Díaz*

**Contador**

*Prof. C.P. Elvissa G. Alarcón Invernizzi*

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° 986/10, se encuentra en plena ejecución en la Cooperativa "DON BOSCO" Ltda., 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.

Destacamos que como Comité realizamos el seguimiento en cuanto a los procesos de identificación, verificación y conocimiento de los socios, atendiendo que sean implementados adecuadamente e ir mejorando dichos procedimientos a través de capacitaciones en conjunto con los colaboradores. También controlamos los legajos de los socios en forma aleatoria para así constatar que los mismos cumplen con las políticas de la Cooperativa en cuanto a procedimientos de Prevención de LD y FT, resguardando todas las documentaciones como respaldo.

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 AUDITED, pues nos encontramos en pleno proceso de cumplimiento de lo establecido en la ley 1015/97 con su modificatoria N° 3783/09 y la normativa, Resolución N° 370/11.

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

*Prof. Nélide Castillo Velázquez*  
Presidente

*Prof. C.P. Elvissa G. Alarcón Invernizzi*  
Contadora



## Balance General al 31 de Diciembre de 2017 (Expresado en Guaraníes)

<b>ACTIVO</b>			
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>			<b>5.764.926.847</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>Nota 3.2</b>	<b>823.553.240</b>
Caja		<b>230.304.382</b>	
	Efectivo y Cheques a Despositar	151.151.382	
	Fondos en la Empresa	79.153.000	
Depósitos		<b>393.248.858</b>	
	Depósitos a la Vista Bancos	393.248.858	
Inversiones Temporarias		<b>200.000.000</b>	
	Depósito a Plazo Fijo Coop. Lambaré	200.000.000	
<b>CREDITOS</b>		<b>Nota 3.3</b>	<b>4.889.236.437</b>
Préstamos		<b>4.764.504.833</b>	
	Amortizables	3.570.921.205	
	Plazo Unico	-	
	Deudores Tarjetas de Crédito	569.419.097	
	Préstamos Vinculados	8.621.578	
	Préstamos Vencidos	922.884.834	
	Préstamos Refinanciados	134.369.912	
	(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	<b>Nota 3.3.3</b> -441.711.793	
Intereses Devengados		<b>64.811.011</b>	
	Intereses devengados s/ Créditos	<b>Nota 3.3.2</b> 64.811.011	
Otros Créditos		<b>Nota 3.9</b> <b>59.920.593</b>	
	Credito Fiscal	248.781	
	Anticipos de Impuestos	1.024.493	
	Otros Anticipos	31.832.850	
	Créditos Diversos	26.814.469	
<b>EXISTENCIAS</b>			<b>15.476.773</b>
Existencias		<b>15.476.773</b>	
	Mercaderías	15.476.773	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>36.660.397</b>
Diversos		<b>3.164.249</b>	
	Diferencia a Regularizar	3.164.249	
Gastos Pagados por Adelantado		<b>Nota 3.10</b> <b>33.496.148</b>	
	Materiales e Insumos en Existencias	28.595.988	
	Seguros Pagados por Adelantado	4.900.160	
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>			<b>4.208.842.285</b>
<b>CREDITOS</b>		<b>Nota 3.3</b>	<b>2.900.203.609</b>
Préstamos		<b>2.900.203.609</b>	
	Amortizables	2.329.619.416	
	Préstamos Refinanciados	309.775.261	
	Préstamos Vencidos	254.698.518	
	Préstamos Vinculados	3.661.838	
	Préstamos en Gestion Judicial	128.264.263	
	Préstamos Refinanciados	146.346.709	
	(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	<b>Nota 3.3.3</b> -272.162.396	
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS</b>		<b>Nota 3.12</b>	<b>1.204.690.810</b>
	Permanente	1.802.529.584	
	(Depreciaciones Acumuladas)	-597.838.774	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>103.947.866</b>
Activos Restringidos		<b>400.000</b>	
	Partidas Pendientes de Conciliación	400.000	
(Prev.Acum.s/Activos Restrig)		<b>Nota 3.7</b> <b>-400.000</b>	
	(Prev.Acum.s/Activos Restrig)	-400.000	
Cargos Diferidos		<b>Nota 3.13</b> <b>104.147.866</b>	
	Patentes y Software Informático	256.505.817	
	Gastos de Reorganización	39.852.727	
	(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	-192.210.678	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>9.973.769.132</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			
	Préstamos liquidados por incobrables	942.841.288	

**PASIVO**

**EXIGIBLE A CORTO PLAZO 7.037.773.139**

**COMPROMISOS FINANCIEROS Nota 3.17 6.107.837.461**

**Deudas Financ./Socios Depositos Ahorros Nota 3.18 6.107.837.461**

Ahorros a la Vista Captados 3.276.814.735

Ahorros a Plazo Captados 2.831.022.726

**COMPROMISOS NO FINANCIEROS 929.935.678**

**Cuentas a Pagar Nota 3.20 89.345.310**

Transferencias Internas 7.350.000

Recaudaciones de Terceros a Pagar 78.306.899

Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito 3.688.411

**Provisiones Nota 3.21 381.857.510**

Obligaciones Fiscales 2.124.919

Aportaciones a Devolver 364.145.262

Dietas a Pagar 1.300.000

Obligaciones Sociales 14.287.329

**Fondos Nota 3.22 458.732.858**

Educación 133.090

Solidaridad 329.050.032

Otros Fondos de Corto Plazo 129.549.736

**EXIGIBLE A LARGO PLAZO 643.084.729**

**COMPROMISOS FINANCIEROS Nota 3.17 629.104.113**

**Deudas Fin c/Socios,Otras Coop Nota 3.18 629.104.113**

Ahorros a Plazo Captados 629.104.113

**COMPROMISOS NO FINANCIEROS 13.980.616**

**Fondos Nota 3.22 13.980.616**

Fondo de Previsión para Despido 13.980.616

**TOTAL PASIVO 7.680.857.868**

**PATRIMONIO NETO Nota 4.1 2.292.911.264**

**CAPITAL Nota 4.1 2.205.749.588**

**RESERVAS Nota 4.1 401.883.621**

**RESULTADOS Nota 4.1 -314.721.945**

Excedentes del Ejercicio **Nota 4.1 -314.721.945**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO 9.973.769.132**

**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA**

Liquidación de préstamos por incobrables -942.842.288

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.

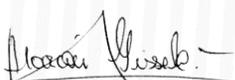
Dr. Guillermo Riveros  
Presidente  
Junta de Vigilancia  
Coop. Don Bosco Ltda.

Abog. Lourdes C. Cofete de González  
Tesorera  
Consejo de Administración  
Coop. Don Bosco Ltda.

Prof. Nérida Castillo  
Presidenta  
Consejo de Administración  
Coop. Don Bosco Ltda.

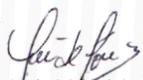
## Estado de Resultados al 31 de Diciembre de 2017 (Expresado en Guaraníes)

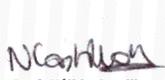
<b>INGRESOS</b>		<b>2.784.944.617</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>Nota 5.1</b>	<b>2.715.422.030</b>
<b>Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Crédito</b>	<b>2.634.788.871</b>	
Intereses Compensatorios sobre Préstamos	1.550.119.937	
Intereses Moratorios Cobrados	90.339.775	
Intereses Punitivos Cobrados	22.354.137	
Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos	121.339.322	
Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista	468.580	
Intereses Cobrados s/ Dep. a Plazo Fijo Coop.	4.273.979	
Cuotas de Ingreso no retornables	6.500	
Cred.Liq.por Incobr.Recuperado	2.592.390	
Comisiones Cobradas sobre Tarjetas Créditos	103.258.836	
Desafectación de Previsiones	740.035.415	
<b>Ingresos Operativos por Ventas</b>	<b>3.499.919</b>	
Ventas de Mercaderías (Remeras y otros)	3.499.919	
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>77.133.240</b>	
Otros Ingresos y Servicios	77.133.240	
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>Nota 5.2</b>	<b>69.522.587</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>69.522.587</b>	
Diferencia de cambio	124.817	
Comisiones por Servicios de Cobranzas	21.639.587	
Alquileres Cobrados	20.150.348	
Ingresos Extraordinarios	6.831.623	
Otros Ingresos No Operativos	20.776.212	
<b>EGRESOS</b>		<b>3.099.666.562</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>		<b>3.052.414.224</b>
<b>Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros</b>	<b>2.816.818.566</b>	
<b>Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito (Nota 5.3)</b>	<b>1.764.117.582</b>	
Intereses Pagados a Ahorristas	370.859.929	
Créditos Liquidados por Incobrables	826.418.776	
Previsiones sobre Préstamos Incobrables	488.923.850	
Costo Procesamiento de Tarjetas de Crédito	77.915.027	
<b>Gastos Administrativos por Actividad Ahorro y Crédito Nota (5.4)</b>	<b>1.052.700.984</b>	
Sueldos Personal Administrativo y otros	603.816.232	
Beneficios Sociales	103.130.162	
Horas Extras	11.100.265	
Vacaciones	5.185.796	
Servicios Públicos	54.061.770	
Materiales, Útiles y Papelería	24.995.487	
Depreciación del Ejercicio	55.183.870	
Amortización Cargos Diferidos	39.414.816	
Honorarios Profesionales	53.129.353	
Servicios de Terceros	35.028.866	
Reparación y Mantenimiento	13.886.178	
Procesamiento de Datos	16.830.530	
Seguros	13.820.092	
Capacitación	2.848.591	
Mercadeo	6.155.454	
Impuestos y Tasas	7.480.845	
Gastos de Movilidad y Transporte	6.632.677	
<b>Gastos de Alta Dirección (Nota 5.5)</b>	<b>235.595.658</b>	
<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>Nota 5.6</b>	<b>47.252.338</b>
<b>Egresos Varios</b>	<b>47.252.338</b>	
Otros Egresos no Operativos	47.252.338	
<b>EXCEDENTES EJERCICIO 2016</b>		<b>-314.721.945</b>

  
C.P. Elvissa Gissele Alcórcon Invernizzi  
Contadora  
Coop. Don Bosco Ltda.

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

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

  
Abog. Lourdes C. Cordero de González  
Tesorera  
Consejo de Administración  
Coop. Don Bosco Ltda.

  
Prof. Nérida Castillo  
Presidenta  
Consejo de Administración  
Coop. Don Bosco Ltda.

## Estado de Flujos de Efectivo

Por el Ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2017  
con Cifras Comparativas al 31 de diciembre de 2016  
(expresado en guaraníes)

	Notas	31/12/2017	31/12/2016
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
Intereses Cobrados - Cobros Netos a Clientes		2.399.771.038	1.786.683.298
Otros Ingresos		69.522.587	228.683.412
Costos y Gastos Operativos		-3.045.494.467	-1.746.379.019
Costos y Gastos no Operativos		-47.252.338	-30.746.944
Ganancias o Perdidas		314.721.945	0
<b>Total de Efectivo Antes de Cambios en Activos y Pasivos Operativos</b>		<b>-308.731.235</b>	<b>238.240.747</b>
<b>(Aumento) disminución en los activos de operación</b>			
Creditos		-51.710.661	0
Otros Creditos		18.733.914	0
Existencias		-2.578.137	0
Cargos Diferidos		24.841.569	0
		<b>-10.713.315</b>	<b>0</b>
<b>Aumento (Disminución) en Pasivos Operativos</b>			
Deudas Fin. c/ Socios, otros Coop.		54.938.569	0
Cuentas por Pagar		179.318.518	0
Provisiones		66.747.200	0
Aporte INCOOP		0	-15.672.113
Fondos		0	8.451.387
		<b>301.004.287</b>	<b>-7.220.726</b>
<b>Total de Efectivo Neto por Actividades Operativas</b>		<b>-18.440.263</b>	<b>231.020.021</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
Compra de Propiedades, Planta y Equipo		-24.950.940	-44.365.811
<b>Total salida de Efectivo por Actividades de Inversión</b>		<b>-24.950.940</b>	<b>-44.365.811</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Aportes de Socios		21.773.244	68.450.984
<b>Total Efectivo Neto por Actividades de Financiamiento</b>		<b>21.773.244</b>	<b>68.450.984</b>
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes		-21.617.959	255.105.194
Efectivo y sus equivalentes al inicio del ejercicio	3.1	845.171.199	590.066.005
<b>Efectivo y sus equivalentes al cierre del ejercicio</b>	<b>3.1</b>	<b>823.553.240</b>	<b>845.171.199</b>

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 2017 y 2016  
(Expresado en Guaraníes)

Cuentas	CAPITAL			RESERVAS					RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	
	SUSCRITO	SOC.SUSCRIP.	INTEGRADO	LEGAL	REVALUO	MEJORA EDILICIA	ADQ. ACTIVO FIJO F. EDUC.	DONACIONES	ACUMULADO	DEL EJERCICIO	2017	2016
Saldo al inicio del ejercicio	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	2.458.108.649
<b>MOVIMIENTOS SUBSECUENTES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variac. De Socios Suscriptores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento De Capital Integrado	21.773.244	-	21.773.244	-	-	-	-	-	-	-	21.773.244	68.450.984
Revaluó del Ejercicio	-	-	-	808.271	6.111.486	-	-	-	-	-	6.919.757	44.675.676
Variac. Reserva p/ Mejora Edilicia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de Resultado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-929.047	-929.047	-
Aplicación Enjuugamiento de Pérdida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes y Haberes a Devolver	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.704.899
Desc. de Capital Socios Renunciantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Excedente/Pérdida del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-314.721.945	-314.721.945	929.047
Pérdida Acumulada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SALDO PAT.NETO AL 31-12-17</b>	<b>2.781.940.746</b>	<b>-576.191.158</b>	<b>2.205.749.588</b>	<b>808.271</b>	<b>182.478.127</b>	<b>212.063.256</b>	<b>5.464.910</b>	<b>1.069.057</b>	<b>-</b>	<b>-314.721.945</b>	<b>2.292.911.264</b>	
<b>SALDO PAT.NETO AL 31-12-16</b>	<b>2.760.167.502</b>	<b>-576.191.158</b>	<b>2.183.976.344</b>	<b>-</b>	<b>176.366.641</b>	<b>212.063.256</b>	<b>5.464.910</b>	<b>1.069.057</b>	<b>-</b>	<b>929.047</b>		<b>2.579.869.255</b>

## Plan General de Actividades para el Ejercicio 2018

1. Seguir con la política de aumentar la masa societaria 200 en el ejercicio 2018.
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 12 % 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 Res. 16847/17.
7. Fortalecer la colocación de créditos en un 30% de aumento, comparado con el ejercicio fenecido.
8. Implementar nuevas líneas de créditos.

## Plan General de Inversiones para el 2018

- |  |               |
|--|---------------|
| 1. Equipos Informáticos y de Comunicación  | 60.000.000.-  |
| 2. Web Service   | 25.000.000.-  |
| 3. Mobiliario  | 30.000.000.-  |
| 4. Equipos de Aire Acondicionado   | 30.000.000.-  |
| 5. Mejora en estructura Edilicia:<br>(Caja y Tesorería - Informática - Tinglado<br>Archivo: Cielo raso, Puerta de blindex, Iluminación y piso) | 120.000.000.- |

**Sr. Gustavo Mareco López**  
Secretario  
Consejo de Administración

**Prof. Néilda Castillo Velázquez**  
Presidente  
Consejo de Administración

## Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos

Al 31 de Diciembre de 2017

	Presupuestado 2017	Ejecutado 2017	%
<b>INGRESOS</b>	<b>3.498.510.000</b>	<b>2.784.944.617</b>	<b>79,60%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>3.332.000.000</b>	<b>2.715.422.030</b>	<b>81,50%</b>
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	3.332.000.000	2.715.422.030	81,50%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	2.804.000.000	1.887.412.007	67,31%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	2.260.000.000	1.550.119.937	68,59%
Intereses Compensatorios s/Amortizables	2.260.000.000	1.550.119.937	68,59%
Intereses Cobrados s/ Ptmos.	2.260.000.000	1.550.119.937	68,59%
Comisiones Cobradas	152.000.000	103.258.836	67,93%
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	152.000.000	103.258.836	67,93%
Comisiones Tarjeta Cabal	77.000.000	46.668.450	60,61%
Comis. Cobr. Adel. Efec. T. Cabal	10.000.000	18.171.163	181,71%
Cargos Varios p/ Tarj. Cabal	65.000.000	38.419.223	59,11%
Intereses Moratorios Cobrados	160.000.000	90.339.775	56,46%
Intereses Moratorios s/Ptmos.	160.000.000	90.339.775	56,46%
Intereses Punitivos Cobrados	232.000.000	143.693.459	61,94%
Intereses Punitivos s/Amortizables	22.000.000	22.354.137	101,61%
Intereses Punitivos s/Ptmos.	22.000.000	22.354.137	101,61%
Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	210.000.000	121.339.322	57,78%
Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	210.000.000	121.339.322	57,78%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	4.000.000	4.742.559	118,56%
Intereses Cobrados s/Dep.Vista	4.000.000	468.580	11,71%
Depósitos a Plazo	-	4.273.979	0,00%
Intereses sobre Depósitos a Plazo Otras Instituciones Financieras	-	4.273.979	0,00%
Intereses Cobrados s/ Dep. a Plazo Coop.	-	4.273.979	0,00%
Ingresos Operativos Varios	519.000.000	819.767.545	157,95%
Desafectación de Provisiones	394.000.000	740.035.415	187,83%
Desafectación de Provisiones Normales	394.000.000	740.035.415	187,83%
Otros Ingresos Operativos Varios	125.000.000	79.732.130	63,79%
Cuotas de Ingreso no retornables	25.000.000	6.500	0,03%
Cuotas de Ingreso no retornables	25.000.000	6.500	0,03%
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	10.000.000	2.592.390	25,92%
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	10.000.000	826.831	8,27%
Tarj. Cabal Liq. p/ Incob. Recuperado	-	1.765.559	0,00%
Otros Ingresos y Servicios	90.000.000	77.133.240	85,70%
Recupero Gtos. Administrativos	80.000.000	70.428.575	88,04%
Recupero Gtos. Judiciales	10.000.000	1.554.924	15,55%
Recupero Honorarios	-	5.149.741	0,00%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.000.000	3.499.919	70,00%
Ventas y Servicios a Socios	5.000.000	3.499.919	70,00%
Venta Remera Coop. Don Bosco	5.000.000	3.499.919	70,00%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>166.510.000</b>	<b>69.522.587</b>	<b>41,75%</b>
Ingresos Varios	166.510.000	69.522.587	41,75%
Excedente por Diferencia de Cambio	510.000	124.817	24,47%
Sobrante de Caja	510.000	124.817	24,47%
Comisiones por Servicios de Cobranzas	35.000.000	21.639.587	61,83%
Comis. p/ Cob. Servicios Pronet	35.000.000	21.639.587	61,83%
Alquileres Cobrados	65.000.000	20.150.348	31,00%
Alquileres Cobrados-Enseres	25.000.000	5.653.073	22,61%
Alquileres Cobrados-Propiedad	40.000.000	14.497.275	36,24%
Ingresos Extraordinarios	3.000.000	6.831.623	227,72%
Ingresos Extraordinarios	3.000.000	6.831.623	227,72%
Otros Ingresos no Operativos	63.000.000	20.776.212	32,98%
Ingresos Varios	13.000.000	17.588.258	135,29%
Ingresos por Eventos	20.000.000	3.187.954	15,94%
Ingresos p/Fiesta Aniversario	30.000.000	-	0,00%

<b>EGRESOS</b>	<b>3.296.170.000</b>	<b>3.099.666.562</b>	<b>94,04%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>3.199.660.000</b>	<b>3.052.414.224</b>	<b>95,40%</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>3.142.660.000</b>	<b>2.225.995.448</b>	<b>70,83%</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>470.000.000</b>	<b>370.859.929</b>	<b>78,91%</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>470.000.000</b>	<b>370.859.929</b>	<b>78,91%</b>
<b>Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales</b>	<b>70.000.000</b>	<b>19.063.938</b>	<b>27,23%</b>
Intereses Pag. Ahorro Vista personas físicas o naturales	70.000.000	19.063.938	27,23%
<b>Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales</b>	<b>400.000.000</b>	<b>351.795.991</b>	<b>87,95%</b>
Intereses Pag. Ahorro P.Fijo personas físicas o naturales	400.000.000	351.795.991	87,95%
<b>Previsiones</b>	<b>740.550.000</b>	<b>488.923.850</b>	<b>66,02%</b>
<b>Previsiones para Otros Activos de Riesgo</b>	<b>740.550.000</b>	<b>488.923.850</b>	<b>66,02%</b>
<b>Previsiones para Otros Créditos</b>	<b>740.000.000</b>	<b>488.923.850</b>	<b>66,07%</b>
Prevision s/Ptmos.Incobrables	500.000.000	372.250.596	74,45%
Prevision s/Deudores Cabal	30.000.000	49.300.757	164,34%
Prevision s/Ptmo Refinanciado	210.000.000	67.372.497	32,08%
<b>Previsiones Créditos Diversos</b>	<b>550.000</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
Prevision Partidas Pend. de Conciliacion	550.000	-	0,00%
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>74.300.000</b>	<b>77.915.027</b>	<b>104,87%</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>74.300.000</b>	<b>77.915.027</b>	<b>104,87%</b>
<b>Costo Procesamiento Tarjetas Crédito</b>	<b>57.300.000</b>	<b>71.475.075</b>	<b>124,74%</b>
Servicio Adm. Tarjeta Cabal	55.000.000	71.202.522	129,46%
Otros Gastos Tarjeta Cabal	2.300.000	272.553	11,85%
<b>Comisiones y Bonificaciones Pagadas</b>	<b>17.000.000</b>	<b>6.439.952</b>	<b>37,88%</b>
Comision p/Adel.Efect.T.Cabal	7.000.000	3.256.953	46,53%
Gastos Bancarios	10.000.000	3.182.999	31,83%
<b>Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.</b>	<b>1.569.810.000</b>	<b>1.052.700.984</b>	<b>67,06%</b>
<b>Gastos de Personal</b>	<b>1.041.200.000</b>	<b>723.232.455</b>	<b>69,46%</b>
<b>Sueldos Personal Administrativo y Otros</b>	<b>861.200.000</b>	<b>603.816.232</b>	<b>70,11%</b>
Sueldos y Jornales	740.000.000	543.243.078	73,41%
Aguinaldos	64.000.000	46.780.700	73,09%
Indemnizacion y Preaviso	20.000.000	-	0,00%
Gratificaciones y Premios	20.000.000	2.100.000	10,50%
Uniformes	14.000.000	8.492.454	60,66%
Falla de Caja al Personal	3.200.000	3.200.000	100,00%
<b>Beneficios sociales</b>	<b>165.000.000</b>	<b>103.130.162</b>	<b>62,50%</b>
Bonificacion Familiar	15.000.000	9.723.206	64,82%
Aporte Patronal I.P.S.	150.000.000	93.406.956	62,27%
<b>Horas Extras</b>	<b>10.000.000</b>	<b>11.100.265</b>	<b>111,00%</b>
Horas Extras	10.000.000	11.100.265	111,00%
<b>Vacaciones</b>	<b>5.000.000</b>	<b>5.185.796</b>	<b>103,72%</b>
Vacaciones	5.000.000	5.185.796	103,72%
<b>Honorarios</b>	<b>112.000.000</b>	<b>88.158.219</b>	<b>78,71%</b>
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>52.000.000</b>	<b>53.129.353</b>	<b>102,17%</b>
Honorarios Prof. Abogado	40.000.000	46.517.988	116,29%
Honorarios y Gtos de Escribania	12.000.000	6.611.365	55,09%
<b>Servicios de Terceros</b>	<b>60.000.000</b>	<b>35.028.866</b>	<b>58,38%</b>
Servicio Auditoria Externa	25.200.000	14.263.636	56,60%
Asesoramiento Adm. y Otros	4.500.000	1.428.786	31,75%
Seguridad y Vigilancia	-	1.606.080	0,00%
Gastos de Cafeteria	6.000.000	5.949.620	99,16%
Servicios de Lavado y Planchado	4.000.000	2.431.819	60,80%
Servicios de Currier	5.000.000	1.624.545	32,49%
Gastos de Ferreteria	3.300.000	1.013.263	30,70%
Servicios de Cerrajería	2.000.000	118.182	5,91%
Gastos Articulos de Limpieza	10.000.000	6.592.935	65,93%
<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	<b>218.610.000</b>	<b>133.075.325</b>	<b>60,87%</b>
<b>Servicios Públicos</b>	<b>76.810.000</b>	<b>54.061.770</b>	<b>70,38%</b>
ANDE	30.000.000	17.917.800	59,73%
COPACO S.A Y TELEFONIA CEL.	30.000.000	26.681.028	88,94%
ESSAP S.A	5.000.000	2.079.145	41,58%
Servicios de Internet	8.000.000	3.628.844	45,36%
Servicio Hosting	600.000	545.455	90,91%
Cuota Seprelad	3.010.000	3.009.498	99,98%
Servicio de Dominio	200.000	200.000	100,00%
<b>Materiales, Útiles y Papelería</b>	<b>51.500.000</b>	<b>24.995.487</b>	<b>48,53%</b>
Útiles de Oficina	8.000.000	2.998.813	37,49%
Útiles de Informática	19.000.000	8.948.092	47,10%
Impresos y Formularios	22.000.000	11.707.037	53,21%
Servicio de Fotocopia	500.000	-	0,00%
Servicio de Rubricacion	2.000.000	1.341.545	67,08%

<b>Reparación y Mantenimiento</b>	<b>20.000.000</b>	<b>13.886.178</b>	<b>69,43%</b>
Mant. y Rep. de Edificios	6.000.000	755.059	12,58%
Mant. y Reparac. Mueb. y Eq. de Ofi.	6.000.000	5.972.938	99,55%
Mant. y Rep. Equipos Informática	3.000.000	2.981.817	99,39%
Mantenimiento y Rep.Varias	5.000.000	4.176.364	83,53%
<b>Procesamiento de Datos</b>	<b>22.000.000</b>	<b>16.830.530</b>	<b>76,50%</b>
Informes Comerciales-Inforconf	22.000.000	16.830.530	76,50%
<b>Seguros</b>	<b>18.300.000</b>	<b>13.820.092</b>	<b>75,52%</b>
Gastos p/Seguro Integral	12.000.000	9.923.020	82,69%
Gastos p/Seguro Caucion	2.000.000	723.935	36,20%
Seguro Incendio	1.300.000	827.984	63,69%
Seguro Eq. Informático	1.300.000	1.337.537	102,89%
Seguro Cristales,Vidrios,Espejos	400.000	204.914	51,23%
Seguro Responsabilidad Civil	1.300.000	802.702	61,75%
<b>Capacitación</b>	<b>10.000.000</b>	<b>2.848.591</b>	<b>28,49%</b>
Capacitación	10.000.000	2.848.591	28,49%
<b>Gastos de Movilidad y Transporte</b>	<b>20.000.000</b>	<b>6.632.677</b>	<b>33,16%</b>
Gastos de Movilidad y Transpor	20.000.000	6.632.677	33,16%
<b>Mercadeo</b>	<b>5.000.000</b>	<b>6.155.454</b>	<b>123,11%</b>
<b>Publicidad</b>	<b>5.000.000</b>	<b>6.155.454</b>	<b>123,11%</b>
Promocion y Publicidad	5.000.000	6.155.454	123,11%
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>83.000.000</b>	<b>7.480.845</b>	<b>9,01%</b>
<b>Impuestos</b>	<b>72.500.000</b>	<b>3.528.704</b>	<b>4,87%</b>
I.V.A.Gastos	70.000.000	3.528.704	5,04%
Impuesto a la Renta	2.500.000	-	0,00%
<b>Tasas</b>	<b>10.500.000</b>	<b>3.952.141</b>	<b>37,64%</b>
Impuestos,Tasas y Patentes	10.500.000	3.952.141	37,64%
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>110.000.000</b>	<b>94.598.686</b>	<b>86,00%</b>
<b>Depreciación Permanente</b>	<b>60.000.000</b>	<b>55.183.870</b>	<b>91,97%</b>
Depreciacion del Ejercicio	60.000.000	55.183.870	91,97%
<b>Amortización Cargos Diferidos</b>	<b>50.000.000</b>	<b>39.414.816</b>	<b>78,83%</b>
Amortiz.Cargos Diferidos	50.000.000	39.414.816	78,83%
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>288.000.000</b>	<b>235.595.658</b>	<b>81,80%</b>
<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	<b>103.200.000</b>	<b>92.250.000</b>	<b>89,39%</b>
<b>Dietas</b>	<b>103.200.000</b>	<b>92.250.000</b>	<b>89,39%</b>
Consejo de Administracion	103.200.000	92.250.000	89,39%
<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	<b>63.000.000</b>	<b>51.675.000</b>	<b>82,02%</b>
<b>Dietas</b>	<b>63.000.000</b>	<b>51.675.000</b>	<b>82,02%</b>
Junta de Vigilancia	63.000.000	51.675.000	82,02%
<b>Gastos del Órgano Electoral</b>	<b>36.000.000</b>	<b>31.425.000</b>	<b>87,29%</b>
<b>Dietas</b>	<b>36.000.000</b>	<b>31.425.000</b>	<b>87,29%</b>
Junta Electoral	36.000.000	31.425.000	87,29%
<b>Gastos de Comités</b>	<b>55.800.000</b>	<b>42.900.000</b>	<b>76,88%</b>
<b>Dietas</b>	<b>55.800.000</b>	<b>42.900.000</b>	<b>76,88%</b>
Comite de Creditos	13.950.000	13.425.000	96,24%
Comite de Educacion	13.950.000	10.350.000	74,19%
Comite de Solidaridad	13.950.000	11.250.000	80,65%
Comite Recuperacion de credito	13.950.000	7.875.000	56,45%
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>30.000.000</b>	<b>17.345.658</b>	<b>57,82%</b>
<b>Organización de Asambleas</b>	<b>25.000.000</b>	<b>16.693.576</b>	<b>66,77%</b>
Gastos de Asamblea	25.000.000	16.693.576	66,77%
<b>Publicaciones y convocatorias</b>	<b>5.000.000</b>	<b>652.082</b>	<b>13,04%</b>
Publicaciones y Convocatorias	5.000.000	652.082	13,04%
<b>Otros Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>57.000.000</b>	<b>826.418.776</b>	<b>1449,86%</b>
<b>Créditos Liquidados por Incobrables</b>	<b>57.000.000</b>	<b>826.418.776</b>	<b>1449,86%</b>
Creditos Liq. por Incobrable	42.000.000	727.808.101	1732,88%
Tarjetas de Cred.Liq.por Incobrables	15.000.000	98.610.675	657,40%
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>96.510.000</b>	<b>47.252.338</b>	<b>48,96%</b>
<b>Egresos por Actividades Especiales</b>	<b>96.510.000</b>	<b>47.252.338</b>	<b>48,96%</b>
Donaciones y Contribuciones	8.500.000	5.157.660	60,68%
Gastos por Eventos	10.000.000	6.508.057	65,08%
Gastos Varios	3.500.000	3.218.524	91,96%
Gastos de Representacion	2.000.000	-	0,00%
Aporte Incoop Ley 2157/03	34.000.000	16.945.856	49,84%
Multas y Recargos	1.010.000	1.315.698	130,27%
Cuota de Sosten. FEEOAC	2.000.000	1.936.636	96,83%
Ajuste por Conciliacion	500.000	-	0,00%
Gastos por Fiesta Aniversario	29.000.000	9.755.725	33,64%
Obsequios de Fin de Año	6.000.000	2.414.182	40,24%
<b>EXCEDENTES/PÉRDIDA DEL EJERCICIO 2017</b>	<b>202.340.000</b>	<b>(314.721.945)</b>	<b>-14,43%</b>



## 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 2017. 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 del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017.
- 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.

- 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 del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, 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	
	31/12/2017	31/12/2016
<b>Caja</b>		
<b>Efectivo y Cheques a Depositar</b>		
Caja Monedas y Billetes (Tesorería)	151.151.382	249.349.152
<b>Subtotal</b>	<b>151.151.382</b>	<b>249.349.152</b>
<b>Fondo en la Empresa</b>		
<b>Fondo p/ Caja Chica</b>	2.000.000	2.000.000
<b>Fondo p/ Extracción de ahorros</b>	77.000.000	75.000.000
Fondo p/ Cambios	153.000	153.000
<b>Subtotal</b>	<b>79.153.000</b>	<b>77.153.000</b>
<b>Total Caja</b>	<b>230.304.382</b>	<b>326.502.152</b>
<b>Depósitos</b>		
<b>Depósitos a la Vista Bancos</b>		
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta. Combinada	108.663.776	101.596.379
Banco Visión S.A.E.C.A. Cta. Combinada	33.921.948	150.067.351
Banco Citi Bank – Pronet	0	18.706.048
Banco Itaú	50.293.005	210.737.855
Banco Interfisa	200.370.130	37.561.414
<b>Subtotal Depósitos a la Vista Bancos</b>	<b>393.248.858</b>	<b>518.669.047</b>
<b>Inversiones Temporales</b>		
Depósito a Plazo Fijo Coop. Lambaré	200.000.000	0
<b>TOTAL DISPONIBILIDADES</b>	<b>823.553.240</b>	<b>845.171.199</b>



### 3.3. Cartera de Créditos

Los préstamos son otorgados a Socios de la Cooperativa y se amortizan en cuotas mensuales o en plazo único que incluyen amortización de capital e intereses, éstas se calculan sobre el saldo del préstamo, que oscilan entre el **15% y 34%**, 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	
	31/12/2017	31/12/2016
<b>Corriente</b>		
<b>Amortizables</b>		
Préstamo Ordinario	1.659.524.735	2.171.847.825
Préstamo Rápido	262.533.784	122.450.214
Préstamo Especial	1.363.112.047	761.538.716
Préstamo Pymes	95.786.482	183.181.698
Rodado Especial	31.154.721	21.275.085
Préstamo Especial Ahorrista	118.169.425	139.132.264
Préstamos HIPOTECARIO	20.730.345	0
Préstamo Estudiantil	0	0
Préstamo Consumo	19.909.666	9.395.951
Préstamo Especial - P. Único	0	20.000.000
<b>Subtotal</b>	<b>3.570.921.205</b>	<b>3.428.821.753</b>
<b>Deudores Tarjetas de Crédito</b>		
Cuentas por Cobrar Cabal	569.419.097	466.197.794
<b>Subtotal</b>	<b>569.419.097</b>	<b>466.197.794</b>
<b>Préstamos Vinculados</b>		
Préstamo al Personal	0	1.304.079
Préstamo a Dirigentes	8.621.578	12.591.289
<b>Subtotal</b>	<b>8.621.578</b>	<b>13.895.368</b>

### Préstamos Vencidos

Ordinario Vencido	521.985.139	225.230.519
Rápido Vencido	69.671.591	6.243.834
Especial Vencido	132.521.027	53.042.991
Pymes Vencido	36.326.293	20.488.125
Hipotecario Vencido	3.724.975	16.500.237
Al personal Vencido	0	0
A dirigentes Vencido	0	0
Refinanciado Vencido	155.544.060	122.512.864
Consumo Vencido	3.111.749	0
<b>Subtotal Préstamos</b>	<b>922.884.834</b>	<b>444.018.570</b>
<b>Refinanciados</b>		
Préstamos Refinanciación	134.369.912	161.047.687
<b>Subtotal</b>	<b>134.369.912</b>	<b>161.047.687</b>
<b>(Previsiones Acumuladas por Incobrables)</b>	<b>-441.711.793</b>	<b>-682.856.847</b>
<b>Total Corriente</b>	<b>4.764.504.833</b>	<b>3.831.124.325</b>
<b>No Corriente</b>		
<b>Amortizables</b>		
Préstamo Ordinario	943.129.571	1.379.413.402
Préstamo Rápido	12.559.846	4.301.327
Especial	1.195.229.843	602.322.662
Pymes	0	64.289.580
Rodado Especial	49.199.015	41.118.611
Consumo - Largo Plazo	6.276.871	10.138.830
HIPOTECARIO - Largo Plazo	123.224.270	0
<b>Subtotal</b>	<b>2.329.619.416</b>	<b>2.101.584.412</b>
<b>Préstamos Vinculados</b>		
Préstamo a Dirigentes	3.661.838	0
<b>Subtotal</b>	<b>3.661.838</b>	<b>0</b>
<b>Préstamos Refinanciados</b>		
Préstamos Refinanciación	309.775.261	177.935.926
<b>Subtotal</b>	<b>309.775.261</b>	<b>177.935.926</b>
<b>Transporte</b>	<b>2.643.056.515</b>	<b>2.279.520.338</b>

### En Guaraníes

Cuentas	SalDOS al	
	31/12/2017	31/12/2016
	<b>Transporte</b>	<b>2.643.056.515</b>
<b>Préstamos Vencidos</b>		
Ordinario	142.428.619	43.420.471
Pymes	36.139.689	579.369
Refinanciados	146.346.709	143.403.484
Especial	76.130.210	44.016.151
<b>Subtotal</b>	<b>401.045.227</b>	<b>231.419.475</b>
<b>Préstamos en Gestión Judicial</b>		
Préstamos en Gestión Judicial	128.264.263	756.685.239
<b>Subtotal</b>	<b>128.264.263</b>	<b>756.685.239</b>
<b>(Previsiones Acumuladas por Incobrables)</b>	<b>-272.162.396</b>	<b>-267.548.868</b>
<b>Total No Corriente</b>	<b>2.900.203.609</b>	<b>3.000.076.184</b>
<b>Total Préstamos</b>	<b>7.664.708.442</b>	<b>6.831.200.509</b>

### 3.3.1 Préstamos a Corto y Largo Plazo

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

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

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

Categoría A: Mora Cero  
Categoría B: Normal  
Categoría C: Aceptable

Categoría D: Potencial  
Categoría F: Real

Categoría G: Alto Riesgo  
Categoría H: Irrecuperable

### 3.3.2 Intereses Devengados

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

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

### 3.3.3 Previsiones Acumuladas por Incobrables

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

### 3.3.4 Clasificación de Riesgos Crediticios

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

#### a) Préstamos Normales

CARTERA DE CRÉDITOS NORMALES										
Categoría	Definición	% de 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	4.708.732.426	739.730.547	-	-	86.603.075	-	-	4.708.732.426
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	974.548.205	145.628.733	-	-	428	-	-	974.548.205
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	337.643.706	61.872.877	-	-	-	-	-	337.643.706
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	240.285.948	45.071.642	-	-	319.641	9.744.696	9.744.696	230.541.252
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	229.917.679	38.531.090	-	-	748	57.415.977	57.415.977	172.501.702
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	154.823.489	28.303.976	-	-	-	63.259.758	63.259.758	91.563.731
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	149.303.368	22.292.305	-	-	-	101.608.850	101.608.850	47.694.518
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante	100	139.608.508	21.961.666	1.023.050	-	-	116.623.792	116.623.792	22.984.716
<b>TOTAL</b>			<b>6.934.863.329</b>	<b>1.103.392.836</b>	<b>1.023.050</b>	<b>-</b>	<b>86.923.892</b>	<b>348.653.073</b>	<b>348.653.073</b>	<b>6.586.210.256</b>

## b) Préstamos - Tarjeta de Créditos

TARJETA DE CRÉDITOS										
Categoría	Definición	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	356.166.045	-	-	-	-	-	-	356.166.045
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	50.524.597	-	-	-	-	-	-	50.524.597
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	36.094.336	-	-	-	-	-	-	36.094.336
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	22.426.348	-	-	-	-	1.121.319	1.121.319	21.305.029
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	32.681.009	-	-	-	-	9.804.307	9.804.307	22.876.702
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	26.441.148	-	-	-	-	13.220.581	13.220.581	13.220.567
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	37.685.489	-	-	-	-	30.148.390	30.148.390	7.537.099
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante	100	46.808.363	-	-	-	-	46.808.363	46.808.363	-
<b>TOTAL</b>			<b>608.827.335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101.102.960</b>	<b>101.102.960</b>	<b>507.724.375</b>

## c) Préstamos - Refinanciados

CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS										
Categoría	Definición	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	369.447.258	47.800.962	-	-	-	32.614.939	32.614.939	336.832.319
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	34.031.640	10.481.179	-	-	-	-	-	34.031.640
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días	0	69.679.687	9.101.434	-	-	-	4.475.989	4.475.989	65.203.698
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días	5	26.549.442	3.013.567	-	-	-	1.176.794	1.176.794	25.372.648
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días	30	105.848.158	10.682.172	-	-	-	28.549.796	28.549.796	77.298.362
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días	50	16.317.225	3.863.776	-	-	-	3.155.522	3.155.522	13.161.703
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días	80	54.894.138	7.593.567	-	-	246	37.840.260	37.840.260	17.053.878
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante	100	69.268.394	6.325.818	-	-	-	62.942.576	62.942.576	6.325.818
<b>TOTAL</b>			<b>746.035.942</b>	<b>98.862.475</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>246</b>	<b>170.755.876</b>	<b>170.755.876</b>	<b>575.280.066</b>

## c) Préstamos - Judicializados

CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS										
Categoría	Definición	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante	100	128.264.263	19.077.929	-	-	-	93.347.705	93.347.705	34.916.558
<b>TOTAL</b>			<b>128.264.263</b>	<b>19.077.929</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.347.705</b>	<b>93.347.705</b>	<b>34.916.558</b>

## 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	Saldo al inicio del Ejercicio	Constitución de Provisiones	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldo al Cierre del Periodo
Previsiones (**)	947.576.984	450.529.601	450.529.601	144.537.423	1.253.569.162

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

Concepto	Saldos al inicio del Ejercicio	Constitución de Previsiones	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al Cierre del Ejercicio
Prev. Acum. Prestamos Normales	170.680.834	220.374.837	220.374.837	45.485.971	345.569.700
Prev. Acum. Tarjeta de Crédito	88.111.927	49.300.757	49.300.757	1.035.315	136.377.369
Prev. Acum. Refinanciados	194.569.374	92.625.696	92.625.696	20.759.144	266.435.926
Prev. Acum. Prestamos en Gestion Judicial	270.716.246	88.228.311	88.228.311	77.256.993	281.687.564
<b>TOTALES</b>	<b>724.078.381</b>	<b>450.529.601</b>	<b>450.529.601</b>	<b>144.537.423</b>	<b>1.030.070.559</b>

### 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.

### 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 del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, el saldo de esta cuenta está compuesto de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
<b>Corriente</b>		
Crédito fiscal	248.781	-946.993
Anticipos de Impuestos	1.024.493	1.024.493
Otros Anticipos	31.832.850	25.736.578
Créditos Diversos	26.814.469	25.699.679
<b>Total Otros Créditos</b>	<b>59.920.593</b>	<b>51.513.757</b>

### 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 del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 se compone de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
Seguros Pagados por Adelantado	4.900.160	1.797.070
Papelerías y útiles en depósito	28.595.988	27.659.124
<b>Total Gastos Pagados por Adelantado</b>	<b>33.496.148</b>	<b>29.456.194</b>



### 3.11 Inversiones y Participaciones

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
Depósito a Plazo Fijo Coop. Lambaré	200.000.000	0
<b>Total Depósito a Plazo Fijo Sector Cooperativo</b>	<b>200.000.000</b>	<b>0</b>

Al 31 de diciembre de 2017 se cuenta con una inversión de Gs 200.000.000 con un plazo de 180 días a una tasa de interés de 6,5 en la Cooperativa Lambaré Ltda.

### 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).

### 3.13 Cargos Diferidos

El saldo de la cuenta al 31 de diciembre de 2016 y del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 se compone de la siguiente forma:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
<b>Cargos Diferidos</b>		
Patentes y Software Informático (Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	256.505.817 -172.407.795	247.968.933 -139.545.427
	<b>84.098.022</b>	<b>108.423.506</b>
Gastos de Reorganización (Amortización Gastos de Reorganización)	39.852.727 -19.802.883	33.616.364 -13.250.435
	<b>20.049.844</b>	<b>20.365.929</b>
<b>Total Cargos Diferidos</b>	<b>104.147.866</b>	<b>128.789.435</b>

La evolución del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

Concepto	Saldo neto inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Patentes y Software Informáticos	108.423.506	8.536.884	32.862.368	84.098.022
Gastos de Reorganización	20.365.929	6.236.363	6.552.448	20.049.844
<b>TOTALES</b>	<b>128.789.435</b>	<b>14.773.247</b>	<b>39.414.816</b>	<b>104.147.866</b>

### 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 respectos 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 del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, se exponen a continuación:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
<b>Corriente</b>		
<b>Deudas Financieras con Socios y Otras Cooperativas</b>		
Ahorro a la Vista Captado	3.271.690.705	2.573.932.199
Ahorro a Plazos Captado	3.460.126.839	2.951.743.489
Depósito en Caución	5.124.030	5.736.696
<b>Subtotal</b>	<b>6.736.941.574</b>	<b>5.531.412.384</b>
<b>Total Compromisos Financieros</b>	<b>6.736.941.574</b>	<b>5.531.412.384</b>

### 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 periodo
Ahorros a la Vista	3.083.404.405	1.331.476.301	1.143.190.001	3.271.690.705
Ahorros a Plazo	3.837.116.989	335.372.195	712.362.345	3.460.126.839
<b>TOTALES</b>	<b>6.920.521.394</b>	<b>1.855.552.346</b>	<b>1.666.848.496</b>	<b>6.731.817.544</b>

## a) Préstamos de entidades cooperativas nacionales

La Cooperativa no tiene compromisos financieros con otra Cooperativa.

## b) Préstamos de entidades Bancarias y Financieras Nacionales

La cooperativa no tiene compromisos financieros con Bancos y Financieras

### 3.19. 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 hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	
Créditos vigentes Servicio Financiero	209.048.173	651.495.567	1.590.418.623	3.551.878.033	1.678.058.875	7.680.899.271
Compromisos Financieros	3.471.693.850	1.789.126.616	847.651.858	629.104.113	0	6.737.576.437

### 3.19.b) Concentración de Cartera de Prestamo y Ahorro por Número de Socios

#### 3.19.b.I)

NUMERO DE SOCIOS	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	VIGENTE	%	VENCIDA	%
10 Mayores deudores	751.219.593	9,61	356.772.022	27,21
50 Mayores deudores	2.253.897.387	28,86	848.899.351	64,74
100 Mayores deudores	3.382.395.999	43,31	1.109.593.751	84,62
Otros	4.426.767.535	56,69	201.678.836	15,38
TOTAL DE CARTERA-PRESTAMO	7.809.163.534	100	1.311.272.587	100

#### 3.19.b.II)

NUMERO DE SOCIOS	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	VISTA	%	PLAZO FIJO	%
10 Mayores deudores	1.109.454.684	33,85	2.404.645.603	69,50
50 Mayores deudores	2.137.199.162	65,21	3.436.654.075	99,32
100 Mayores deudores	2.642.603.091	80,63	3.460.126.839	100,00
Otros	634.846.507	19,37	-	-
TOTAL DE CARTERA-AHORRO	3.277.449.598	100	3.460.126.839	100

### 3.20 Cuentas a Pagar

Los saldos de esta cuenta representan compromisos por parte de la Cooperativa como Garantía de Alquiler, Sobrante de Caja, Gastos de Transferencias a Pagar, Recaudaciones de Terceros a Pagar y Cuentas a Pagar, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2016 y del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 fueron:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
Garantía de Alquiler	0	6.225.000
Transferencias Internas	7.350.000	2.017.750
Depósitos pendientes de imputación	78.306.899	10.863.145
Cuentas a Pagar Tarjeta de Créditos	911.442	7.460.096
Dietas a directivos a Pagar	1.300.000	0
Otras cuentas a Pagar	2.776.969	0
<b>Total Cuentas a Pagar</b>	<b>90.645.310</b>	<b>26.565.991</b>

### 3.21 Provisiones

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

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
Obligaciones Fiscales	2.124.919	7.402.742
Aportaciones a Devolver	364.145.262	163.832.402
Provisiones Varias	0	7.046.294
Obligaciones Sociales	14.287.329	15.753.351
<b>Total Provisiones</b>	<b>380.557.510</b>	<b>194.034.789</b>

### 3.22 Fondos

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

**a) 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 del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 son de G. 2.959.618 y G. 133.090 respectivamente.

**b) 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 del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 son de G. 295.848.929 y G. 329.050.032 respectivamente.

**c) 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 del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 son de G. 93.177.111 y G. 129.549.736 respectivamente.

**d) Fondo para Indemnización:** La Cooperativa ha constituido un fondo para despido de personal; según presupuesto aprobado por Asamblea de socios.

Al 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, se tienen constituidos los siguientes fondos:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldos al cierre del ejercicio
Fondo de Educación	2.959.618	3.065.055	5.891.583	133.090
Fondo de Solidaridad	295.848.929	153.265.103	120.064.000	329.050.032
Otros fondos de corto plazo	-	15.000	-	15.000
Seguro de Vida s/ Préstamos	75.596.260	91.625.143	61.934.239	105.287.164
Seguro de Vida Tarjeta Cabal	9.370.851	3.426.417	-	12.797.268
Cobert.c/Fraude Emis. T.Cabal	8.195.000	3.255.304	-	11.450.304
<b>TOTALES</b>	<b>391.970.658</b>	<b>254.652.022</b>	<b>187.889.822</b>	<b>458.732.858</b>



## 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	2.183.976.344	327.532.062	305.758.818	2.205.749.588
Reservas	394.963.864	6.919.757	-	401.883.621
Resultado del Ejercicio	-	-	314.721.945	314.721.945
<b>TOTALES</b>	<b>2.578.940.208</b>	<b>334.451.819</b>	<b>620.480.763</b>	<b>2.292.911.264</b>

## 5. RESULTADOS

### 5.1 Ingresos Operativos

El saldo al 31 de diciembre de 2016 y del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 corresponde a ingresos de operaciones genuinas realizadas por la Cooperativa, la composición es como sigue:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
<b>Ingresos Operativos por Servicios Financieros</b>		
<b>Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Créditos</b>		
Intereses Compensatorios sobre Préstamos	1.550.119.937	1.392.979.087
Intereses Moratorios Cobrados	90.339.775	77.664.793
Intereses Punitivos cobrados	22.354.137	15.821.830
Intereses Tarjetas de Crédito	121.339.332	82.908.857
Intereses Cobrados s/ Depósito a la Vista Bancos	468.580	372.247
Intereses Cobrados s/ Depósito a la Vista Coop.	4.273.979	0
Cuotas de Ingreso no Retornables	6.500	1.881.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	2.592.390	10.696.516
Comisiones Cobradas TC	103.258.836	62.860.083
Desafectación de Provisiones	740.035.415	352.554.954
<b>Subtotal</b>	<b>2.634.788.881</b>	<b>1.997.739.367</b>
<b>Ingresos Operativos por Ventas</b>		
Ventas de Mercaderías	3.499.919	1.580.917
Otros Ingresos y Servicios	77.133.240	83.202.334
<b>Subtotal</b>	<b>80.633.159</b>	<b>84.783.251</b>
<b>Total Ingresos Operativos</b>	<b>2.715.422.040</b>	<b>2.082.522.618</b>

## 5.2. Ingresos Varios

Bajo esta denominación son registradas las siguientes cuentas al 31 de diciembre de 2016 y del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/2016
Sobrante de Caja	124.817	396.101
Comisiones Servicios de cobranzas	21.639.587	22.966.448
Alquileres Cobrados	20.150.348	21.815.848
Otros Ingresos no Operativos	20.776.212	10.084.313
Ingresos extraordinario	6.831.623	112.000.000
<b>Total Ingresos Varios</b>	<b>69.522.587</b>	<b>167.262.710</b>

## 5.3 Costos Operativos Actividad de Ahorros y Créditos

Bajo esta denominación son registradas las siguientes cuentas al 31 de diciembre de 2016 y del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/2016
Intereses Pagados a Ahorristas	370.859.929	311.622.375
Créditos Liquidados por Incobrables	826.418.776	39.011.204
Previsiones sobre Préstamos Incobrables	488.923.850	620.660.453
Costo Procesamientos Tarjetas de Créditos y Débitos	71.475.075	64.243.137
<b>Total Costos Operativos Activ. de Ahorro y Créditos</b>	<b>1.757.677.630</b>	<b>1.035.537.169</b>

## 5.4 Gastos Administrativos por actividad de Ahorros y Créditos

Bajo este rubro son registrados los gastos necesarios para el cumplimiento de los fines de la Cooperativa relacionados con la actividad de ahorros y créditos. Al 31 de diciembre de 2016 y del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 su saldo está compuesto de:

Cuentas	Saldos al	
	31/12/17	31/12/16
Sueldos Personal Administrativo y Otros	603.816.232	541.656.778
Beneficios Sociales	103.130.162	88.010.968
Servicios Públicos	54.061.770	51.272.224
Materiales, Útiles y Papelería	24.995.487	45.000
Depreciación del Ejercicio	94.598.686	48.986.616
Amortización Cargos Diferidos	39.414.816	39.937.188
Honorarios Profesionales	53.129.353	50.789.986
Servicios de Terceros	35.028.866	28.879.682
Reparación y Mantenimiento	13.886.178	9.063.365
Procesamientos de Datos	16.830.530	11.609.035
Seguros	13.820.092	14.671.583
Impuestos y Tasas	7.480.845	36.995.435
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	6.439.952	10.398.205
Gasto de Movilidad y Transporte	6.632.677	10.783.993
Capacitación	2.848.591	0
Mercadeo	6.155.454	0
Horas Extras	11.100.265	0
Vacaciones	5.185.796	0
<b>Total Gastos Admin. por Actividad de Ahorro y Crédito</b>	<b>774.542.867</b>	<b>943.100.058</b>



## 5.5 Gastos de Alta Dirección

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 y del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 es como sigue:

Cuenta	SalDOS al	
	31/12/17	31/12/16
Dietas	218.250.000	221.843.182
Gastos de Asamblea	17.345.658	17.628.928
<b>Total Gastos de Alta Dirección</b>	<b>235.595.658</b>	<b>239.472.110</b>

## 5.6 Otros Egresos no Operativos

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 y del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 es como sigue:

Cuenta	SalDOS al	
	31/12/17	31/12/16
Donaciones y Contribuciones	5.157.660	5.815.883
Gastos Por Eventos	6.508.057	8.165.873
Gastos Varios	3.218.524	3.085.832
Aporte Incoop Ley 2157/03	16.945.856	22.800
Gastos por Fiesta Aniversario	9.755.725	6.764.776
Obsequios de Fin de Año	2.414.182	4.501.896
Multas y Recargos	1.315.698	553.501
Cuota de Sosten. FECOAC	1.936.636	1.824.055
Ajuste por Conciliación	0	12.328
<b>Total Otros Egresos no Operativos</b>	<b>47.252.338</b>	<b>30.746.944</b>

## 6. Cuentas de Orden Deudoras

### a) Préstamos Liquidados por Incobrables:

PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES					
2011	2013	2014	2015	2016	2017
26.617.272	70.322.169	1.380.632	24.512.062	30.440.947	680.387.959

### b) Tarjeta de Crédito Cabal Liquidados por Incobrables:

PRÉSTAMOS LIQ. POR INCOBRABLES TARJETA CABAL			
2011	2014	2015	2017
7.534.625	4.730.267	9.231.589	87.683.766

## 7. Hechos Posteriores al Cierre del Ejercicio:

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

## Balance General al 31 de Diciembre de 2017

con Cifras Comparativas al 31 de Diciembre de 2016 y 2015  
(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	2017	2016	2015	CRECIMIENTO	CRECIMIENTO
				2017 CON	2016 CON
				RELACION AL	RELACION AL
				2016	2015
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>5.764.926.847</b>	<b>4.852.975.122</b>	<b>4.569.410.768</b>	<b>18,79</b>	<b>6,21</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>823.553.240</b>	<b>845.171.199</b>	<b>590.066.005</b>	<b>-2,56</b>	<b>43,23</b>
<b>Caja</b>	<b>230.304.382</b>	<b>326.502.152</b>	<b>222.611.998</b>	<b>-29,46</b>	<b>46,67</b>
Efectivo y Cheques a Despositar	151.151.382	249.349.152	145.458.998		
Fondos en la Empresa	79.153.000	77.153.000	77.153.000		
<b>Depósitos</b>	<b>593.248.858</b>	<b>518.669.047</b>	<b>367.454.007</b>	<b>14,38</b>	<b>41,15</b>
Depósitos a la Vista Bancos	393.248.858	518.669.047	367.454.007		
<b>Inversiones temporarias</b>	<b>200.000.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	200.000.000	-	-		
<b>CREDITOS</b>	<b>4.889.236.437</b>	<b>3.965.449.093</b>	<b>3.969.697.362</b>	<b>23,30</b>	<b>-0,11</b>
<b>Préstamos</b>	<b>4.764.504.833</b>	<b>3.831.124.325</b>	<b>3.902.126.956</b>	<b>24,36</b>	<b>-1,82</b>
Amortizables	3.570.921.205	3.428.821.753	3.125.124.614		
Deudores Tarjetas de Crédito	569.419.097	466.197.794	286.149.017		
Préstamos Vinculados	8.621.578	13.895.368	116.907.592		
Préstamos Vencidos	922.884.834	444.018.570	608.986.885		
Préstamos Refinanciados	134.369.912	161.047.687	175.096.668		
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	-441.711.793	-682.856.847	-410.137.820		
<b>Intereses Devengados</b>	<b>64.811.011</b>	<b>64.811.011</b>	<b>49.812.404</b>	<b>-</b>	<b>30,11</b>
Intereses devengados s/ Créditos	64.811.011	64.811.011	49.812.404		
Intereses devengados s/ Depósitos	-	-	-		
<b>Documentos a Cobrar</b>	<b>-</b>	<b>18.000.000</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Documentos a Cobrar	-	18.000.000	-		
<b>Otros Créditos</b>	<b>59.920.593</b>	<b>51.513.757</b>	<b>17.758.002</b>	<b>16,32</b>	<b>190,09</b>
Crédito Fiscal	248.781	-946.993	-1.864.406		
Anticipos de Impuestos	1.024.493	1.024.493	1.024.493		
Otros Anticipos	31.832.850	25.736.578	-		
Créditos Diversos	26.814.469	25.699.679	18.597.915		
<b>Existencias</b>	<b>15.476.773</b>	<b>12.898.636</b>	<b>2.936.364</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Mercaderías	15.476.773	12.898.636	2.936.364		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>36.660.397</b>	<b>29.456.194</b>	<b>6.711.037</b>	<b>24,46</b>	<b>338,92</b>
<b>Activos Restringidos</b>	<b>400.000</b>	<b>400.000</b>	<b>400.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Partidas Pendientes de Conciliación	400.000	400.000	400.000		
<b>(Prev.Acum.s/Activos Restrig)</b>	<b>-400.000</b>	<b>-400.000</b>	<b>-400.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(Prev.Acum.s/Activos Restrig)	-400.000	-400.000	-400.000		
<b>Diferencias a regularizar</b>	<b>3.164.249</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diferencias a regularizar	3.164.249	-	-		
<b>Gastos Pagados por Adelantado</b>	<b>33.496.148</b>	<b>29.456.194</b>	<b>6.711.037</b>	<b>13,72</b>	<b>338,92</b>
Materiales e Insumos en Existencias	28.595.988	27.659.124	4.285.566		
Seguros Pagados por Adelantado	4.900.160	1.797.070	2.425.471		
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>4.208.842.285</b>	<b>4.308.605.489</b>	<b>3.743.983.117</b>	<b>-2,32</b>	<b>15,08</b>
<b>CREDITOS</b>	<b>2.900.203.609</b>	<b>3.000.076.184</b>	<b>2.454.453.313</b>	<b>-3,33</b>	<b>22,23</b>
<b>Préstamos</b>	<b>2.900.203.609</b>	<b>3.000.076.184</b>	<b>2.454.453.313</b>	<b>-3,33</b>	<b>22,23</b>
Amortizables	2.329.619.416	2.101.584.412	1.921.959.753		
Préstamos Vinculados	3.661.838	-	30.028.486		
Préstamos Refinanciados	309.775.261	177.935.926	281.381.029		
Préstamos Vencidos	254.698.518	231.419.475	166.732.260		
Préstamos en Gestion Judicial	128.264.263	756.685.239	326.514.181		
Refinanciados Vencidos	146.346.709	-	-		
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	-272.162.396	-267.548.868	-272.162.396		
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Aportaciones a Centrales Cooperativas	-	-	-		
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>1.204.690.810</b>	<b>1.179.739.870</b>	<b>1.139.684.999</b>	<b>2,11</b>	<b>3,51</b>
Edificios	834.413.377	825.773.860	780.809.901		
Terreno	465.182.209	462.782.681	445.325.906		
Equipos de Oficina	75.885.951	68.653.515	67.609.175		
Instalaciones	87.102.010	58.142.170	48.431.138		
Equipos de Deporte	5.313.980	5.313.980	5.313.980		
Equipos de Seguridad y Vigilancia	4.749.801	4.730.756	4.071.166		
Herramientas	1.007.761	939.285	936.434		
Muebles de Oficina	87.209.886	76.711.254	72.903.279		
Equipos de Informática	199.050.624	177.157.632	166.212.747		
Enseres y Menajes	12.831.661	12.430.580	41.739.561		
Muebles y Enseres	29.782.324	29.759.061	-		
(Depreciaciones Acumuladas)	-597.838.774	-542.654.904	-493.668.288		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>103.947.866</b>	<b>128.789.435</b>	<b>149.844.805</b>	<b>-19,29</b>	<b>-14,05</b>
<b>Cargos Diferidos</b>	<b>103.947.866</b>	<b>128.789.435</b>	<b>149.844.805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Patentes y Software Informático	256.505.817	247.968.933	241.587.115		
Gastos de Reorganización	39.852.727	33.616.364	21.116.364		
Cheques Rechazados	-200.000	-	-		
(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	-192.210.678	-152.795.862	-112.858.674		
<b>Bienes Adjudicados a Realizar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bienes Inmuebles Adjudicados	-	-	-		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>9.973.769.132</b>	<b>9.161.580.611</b>	<b>8.313.393.885</b>	<b>8,87</b>	<b>10,20</b>

## Balance General al 31 de Diciembre de 2017

con Cifras Comparativas al 31 de Diciembre de 2016 y 2015  
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	2017	2016	2015	CRECIMIENTO	CRECIMIENTO
				2017 CON	2016 CON
				RELACION AL	RELACION AL
				2016	2015
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>7.037.773.139</b>	<b>6.143.998.822</b>	<b>5.215.520.507</b>	<b>14,55</b>	<b>17,80</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>6.107.837.461</b>	<b>5.531.412.384</b>	<b>4.641.095.490</b>	<b>10,42</b>	<b>19,18</b>
<b>Deudas Financ.c/Socios Depositos Ahorros</b>	<b>6.107.837.461</b>	<b>5.531.412.384</b>	<b>4.641.095.490</b>	<b>10,42</b>	<b>19,18</b>
Ahorros a la Vista Captado	3.271.690.705	2.573.932.199	3.014.030.546		
Ahorros a Plazo Captado	2.836.146.756	2.957.480.185	1.627.064.944		
Préstamo Cooperativa Mburicao	-	-	-		
Intereses Devengados a Pagar	-	-	-		
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>929.935.678</b>	<b>612.586.438</b>	<b>574.425.017</b>	<b>51,80</b>	<b>6,64</b>
<b>Cuentas a Pagar</b>	<b>90.645.310</b>	<b>26.565.991</b>	<b>80.683.344</b>	<b>241,21</b>	<b>-67,07</b>
Garantía de Alquiler	-	6.225.000	5.725.000		
Sobrante de Caja	-	-	34.000		
Transferencias Internas	7.350.000	2.017.750	55.819.800		
Recaudaciones de Terceros a Pagar	78.306.899	10.863.145	12.552.720		
Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito	3.688.411	7.460.096	6.551.824		
Dietas a Pagar	1.300.000	-	-		
<b>Provisiones</b>	<b>380.557.510</b>	<b>194.034.789</b>	<b>110.207.402</b>	<b>96,13</b>	<b>76,06</b>
Obligaciones Fiscales	2.124.919	7.402.742	256.177		
Aportaciones a Devolver	364.145.262	163.832.402	96.455.226		
Provisiones Varias	-	7.046.294	910.307		
Obligaciones por Servicios	-	-	-		
Obligaciones Sociales	14.287.329	15.753.351	12.585.692		
<b>Fondos (Nota 12)</b>	<b>458.732.858</b>	<b>391.985.658</b>	<b>383.534.271</b>	<b>17,03</b>	<b>2,20</b>
Educación	133.090	2.959.618	18.608		
Solidaridad	329.050.032	295.848.929	209.114.415		
Otros Fondos de Corto Plazo	129.549.736	93.177.111	174.401.248		
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>643.084.729</b>	<b>437.712.534</b>	<b>624.092.616</b>	<b>46,92</b>	<b>-29,86</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>629.104.113</b>	<b>423.731.918</b>	<b>610.112.000</b>		
<b>Deudas Fin c/Socios,Otras Coop</b>	<b>629.104.113</b>	<b>423.731.918</b>	<b>610.112.000</b>		
Ahorros a Plazo Captados	629.104.113	423.731.918	610.112.000		
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>13.980.616</b>	<b>13.980.616</b>	<b>13.980.616</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fondos</b>	<b>13.980.616</b>	<b>13.980.616</b>	<b>13.980.616</b>		
Fondo de Previsión para Despido	13.980.616	13.980.616	13.980.616		
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7.680.857.868</b>	<b>6.581.711.356</b>	<b>5.839.613.123</b>	<b>16,70</b>	<b>12,71</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2.292.911.264</b>	<b>2.579.869.255</b>	<b>2.458.108.649</b>	<b>-11,12</b>	<b>4,95</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>2.205.749.588</b>	<b>2.183.976.344</b>	<b>2.115.525.360</b>	<b>1,00</b>	<b>3,24</b>
Capital Suscripto	2.781.940.746	2.760.167.502	2.691.716.518		
Menos: Socios Suscriptores	-576.191.158	-576.191.158	-576.191.158		
<b>RESERVAS</b>	<b>401.883.621</b>	<b>394.963.864</b>	<b>615.413.012</b>	<b>1,75</b>	<b>-35,82</b>
<b>Capital Institucional</b>	<b>219.405.494</b>	<b>218.597.223</b>	<b>218.597.223</b>	<b>0,37</b>	<b>-</b>
Reserva Legal	808.271	-	-		
Reserva p/ Adq.Bienes Act	217.528.166	217.528.166	217.528.166		
Donaciones Corrientes	1.069.057	1.069.057	1.069.057		
<b>Capital No Institucional</b>	<b>182.478.127</b>	<b>176.366.641</b>	<b>396.815.789</b>	<b>3,47</b>	<b>-55,55</b>
Reserva de Revalúo	182.478.127	176.366.641	396.815.789		
<b>RESULTADOS</b>	<b>-314.721.945</b>	<b>929.047</b>	<b>-272.829.723</b>	<b>-33.975,78</b>	<b>-100,34</b>
Excedentes del Ejercicio	-314.721.945	929.047	-272.829.723		
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>9.973.769.132</b>	<b>9.161.580.611</b>	<b>8.297.721.772</b>	<b>8,87</b>	<b>10,41</b>

## Estado de Resultados

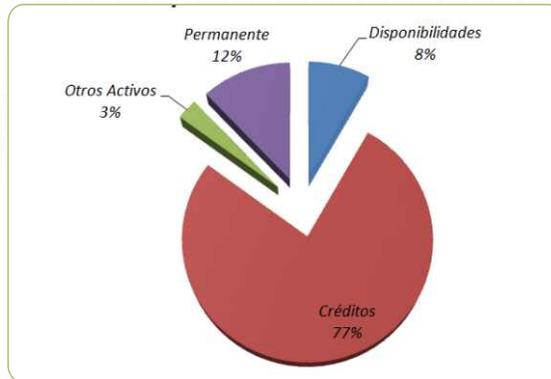
Por el Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2017  
con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(Expresado en Guaraníes)

	2.017	2.016	2.015	CRECIMIENTO 2017 CON RELACION AL 2016	CRECIMIENTO 2016 CON RELACION AL 2015
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>2.715.422.030</b>	<b>2.082.522.618</b>	<b>1.578.113.278</b>	<b>30,39</b>	<b>31,96</b>
<b>Ingresos Operativos Actividad Ahorro y Crédito</b>	<b>2.634.788.871</b>	<b>1.997.739.367</b>	<b>1.523.918.046</b>	<b>31,89</b>	<b>31,09</b>
Intereses Compensatorios sobre Prestamos	1.550.119.937	1.392.979.087	1.169.267.686		
Intereses Moratorios Cobrados	90.339.775	77.664.793	81.539.803		
Intereses Punitivos Cobrados	22.354.137	15.821.830	11.906.614		
Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos	121.339.322	82.908.857	78.813.018		
Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista	468.580	372.247	1.846.162		
Intereses Cobrados sobre Depósitos a Plazo Fijo	4.273.979	-	-		
Cuotas de Ingreso no retornables	6.500	1.881.000	7.470.000		
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	2.592.390	10.696.516	-		
Comisiones Cobradas sobre Tarjetas Créditos	103.258.836	62.860.083	43.978.688		
Desafectación de Provisiones	740.035.415	352.554.954	129.096.075		
<b>Ingresos Operativos por Ventas</b>	<b>3.499.919</b>	<b>1.580.917</b>	<b>2.508.500</b>		
Ventas de Mercaderías	3.499.919	1.580.917	2.508.500		
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>77.133.240</b>	<b>83.202.334</b>	<b>51.686.732</b>		
Otros Ingresos y Servicios	77.133.240	83.202.334	51.686.732		
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>69.522.587</b>	<b>167.262.710</b>	<b>84.458.318</b>	<b>-58,44</b>	<b>98,04</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>69.522.587</b>	<b>167.262.710</b>	<b>84.458.318</b>		
Diferencia de cambio	124.817	396.101	130.000		
Comisiones por Servicios de Cobranzas	21.639.587	22.966.448	26.172.205		
Alquileres Cobrados	20.150.348	21.815.848	21.683.200		
Ingresos Extraordinarios	6.831.623	112.000.000	188.100		
Otros Ingresos No Operativos	20.776.212	10.084.313	36.284.813		
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>2.784.944.617</b>	<b>2.249.785.328</b>	<b>1.662.571.596</b>	<b>23,79</b>	<b>35,32</b>
<b>EGRESOS</b>					
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>3.052.414.224</b>	<b>2.218.109.337</b>	<b>1.855.040.441</b>	<b>37,61</b>	<b>19,57</b>
<b>Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros</b>	<b>2.816.818.566</b>	<b>1.978.637.227</b>	<b>1.621.256.983</b>	<b>42,36</b>	<b>22,04</b>
<b>Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito</b>	<b>1.764.117.582</b>	<b>1.035.537.169</b>	<b>663.022.644</b>	<b>70,36</b>	<b>56,18</b>
Intereses Pagados a Ahorristas	370.859.929	311.622.375	233.618.587		
Créditos Liquidados por Incobrables	826.418.776	39.011.204	33.924.811		
Provisiones sobre Préstamos Incobrables	488.923.850	620.660.453	374.194.154		
Costo Procesamiento de Tarjetas de Crédito	71.475.075	64.243.137	21.285.092		
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	6.439.952	-	-		
<b>Gastos Administrativos por Actividad Ahorro y Crédito</b>	<b>1.052.700.984</b>	<b>943.100.058</b>	<b>958.234.339</b>	<b>11,62</b>	<b>-1,58</b>
Sueldos Personal Administrativo y otros	603.816.232	541.656.778	529.520.020		
Beneficios Sociales	103.130.162	88.010.968	85.584.444		
Servicios Públicos	54.061.770	51.272.224	41.659.880		
Materiales, Útiles y Papelería	24.995.487	45.000	21.213.961		
Depreciación del Ejercicio	55.183.870	48.986.616	38.490.348		
Amortización Cargos Diferidos	39.414.816	39.937.188	42.247.876		
Honorarios Profesionales	53.129.353	50.789.986	72.755.373		
Servicios de Terceros	35.028.866	28.879.682	31.800.397		
Reparación y Mantenimiento	13.886.178	9.063.365	8.340.464		
Procesamiento de Datos	16.830.530	11.609.035	10.089.111		
Seguros	13.820.092	14.671.583	9.147.437		
Impuestos y Tasas	7.480.845	36.995.435	41.841.774		
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	-	10.398.205	8.182.439		
Promoción y Publicidad	6.155.454	-	-		
Capacitación	2.848.591	-	-		
Hora Extra	11.100.265	-	-		
Vacaciones	5.185.796	-	-		
Gastos de Movilidad y Transporte	6.632.677	10.783.993	17.360.815		
<b>Gastos de Alta Dirección</b>	<b>235.595.658</b>	<b>239.472.110</b>	<b>233.783.458</b>	<b>-1,62</b>	<b>2,43</b>
<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>47.252.338</b>	<b>30.746.944</b>	<b>68.593.139</b>	<b>53,68</b>	<b>-55,17</b>
<b>Egresos Varios</b>	<b>47.252.338</b>	<b>30.746.944</b>	<b>68.593.139</b>		
Otros Egresos no Operativos	47.252.338	30.746.944	68.593.139		
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>	<b>3.099.666.562</b>	<b>2.248.856.281</b>	<b>1.923.633.580</b>	<b>37,83</b>	<b>16,91</b>
<b>EXCEDENTES EJERCICIO 2017, 2016 y 2015</b>	<b>-314.721.945</b>	<b>929.047</b>	<b>-261.061.984</b>	<b>-33.975,78</b>	<b>-100,36</b>
<b>Excedente normal a distribuir</b>	<b>-314.721.945</b>	<b>929.047</b>	<b>-261.061.984</b>	<b>-33.975,78</b>	<b>-100,36</b>
<b>Excedente especial a distribuir</b>					
<b>TOTAL EXCEDENTES EJERCICIO 2017, 2016 y 2015</b>	<b>-314.721.945</b>	<b>929.047</b>	<b>-261.061.984</b>	<b>-33.975,78</b>	<b>-100,36</b>



## Gráficos Evolutivos y Estadísticos

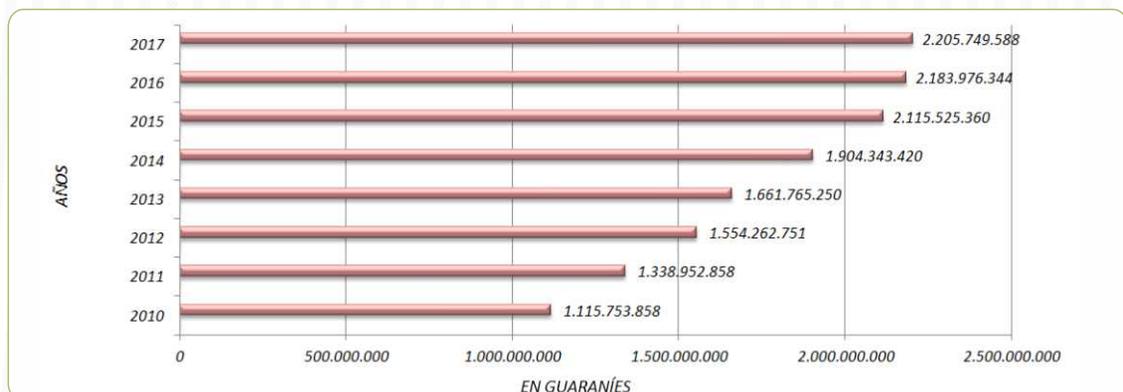
### Composición del Activo 2017



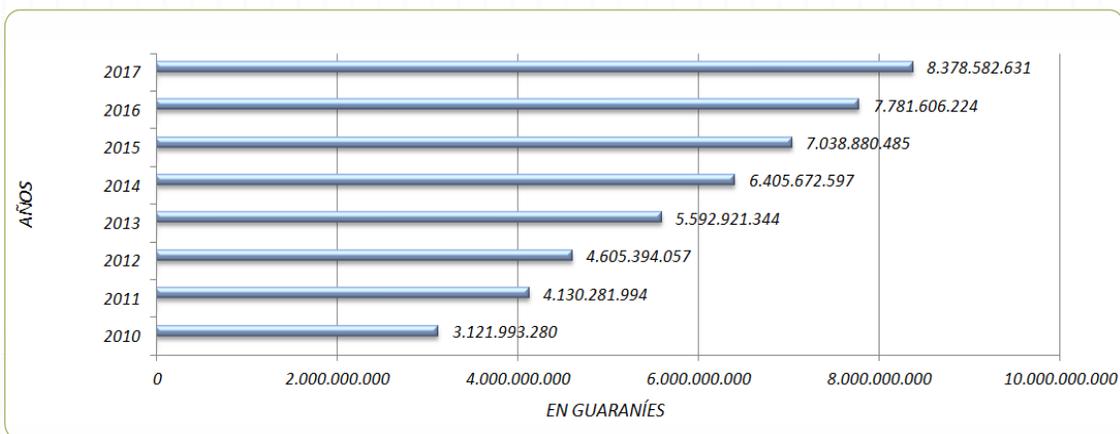
### Evolución de la Cartera de Ahorro



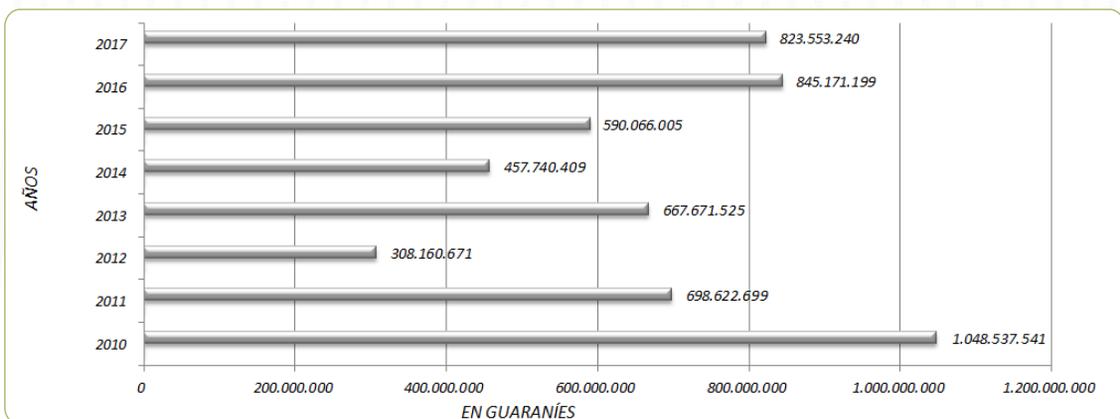
### Evolución del Aporte Integrado



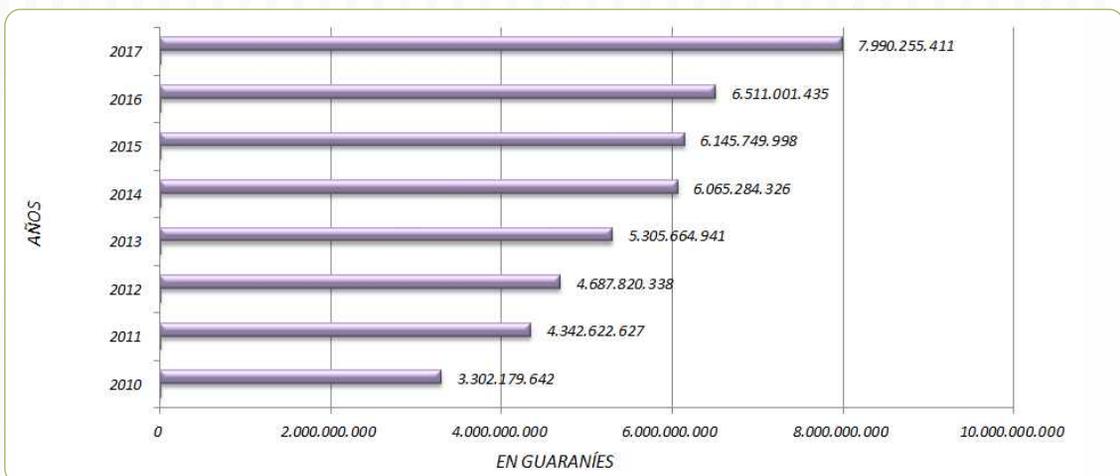
## Evolución de la Cartera de Préstamo



## Evolución en Disponibilidades



## Evolución en Desembolsos de Préstamos



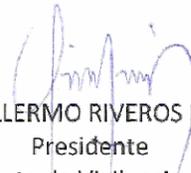
## Dictamen de la Junta de Vigilancia

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 FLEITAS  
Presidente  
Junta de Vigilancia

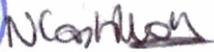
## Dictamen sobre el desarrollo de la Educación Cooperativa y logros alcanzados

Conforme a lo establecido en el Art. 107 de la Ley 5501/15, 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".

Capacitaciones en el Marco del SNEC (Sistema Nacional de Educación Cooperativa) para dar cumplimiento a la Resolución INCOOP N° 15637/16, "Que Reglamenta la obligatoriedad de la capacitación para Directivos y Gerentes" conforme a los términos del Marco Regulatorio vigente para cada sector y tipo de cooperativa, por lo cual se han capacitado Directivos y Gerente.



Sr. Gustavo Mareco López  
Secretario  
Consejo de Administración



Prof. Nérida Castillo Velázquez  
Presidente  
Consejo de Administración

# Dictamen de los Auditores Independientes



## AUDITED Auditores y Contadores de Empresas

### DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A los Señores**  
Presidentes y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCION DON BOSCO LTDA"  
Centenario Nro. 2446 c/ Tte. Infran  
Asunción, Paraguay

#### Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCION "DON BOSCO LTDA."**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2017 el Estado de Resultados, Estado Variación del Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivos por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los estados financieros correspondientes al ejercicio anterior finalizados al 31 de diciembre de 2016, que se presentan a efectos comparativos, fueron auditados por otros auditores y sobre los mismos han emitido una opinión sin salvedad.

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

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

#### Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría vigente en Paraguay y emitida por el Instituto Nacional de Cooperativismo y 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 vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

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

#### Opinión

En nuestra opinión, los mencionados 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 LTDA."** al 31 de diciembre de 2017 y de su desempeño financiero, la variación de su patrimonio neto y su flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y normas contables vigentes en Paraguay.

#### Informe sobre otros requisitos legales y reguladores

a) **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCION "DON BOSCO LTDA."**, mantiene sus registros de acuerdo con lo establecido en la Ley 125/91, Ley 2421/04 y sus reglamentaciones.

b) A la fecha del presente, la Cooperativa ha cumplido con los pagos y/o ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado el 31 de diciembre de 2017.

Asunción, Paraguay  
06 de abril de 2018

**AUDITED – AUDITORES Y CONTADORES DE EMPRESAS**  
Dirección México N° 1039 c/ Tte. Fariña

**Lic. Carmen Avalos, Socio**  
Reg. N° 94/13 – INCOOP  
Reg. N° 81/17 – SEPRELAD  
Reg. N° 043/15 – SET  
Matrícula Profesional N° C 100  
Firma Profesional N° 18  
Consejo de Contadores del Paraguay

México N°1039 c/Tte. Fariña, teléfono fax (021) 447147, (0981)517194 y (0981)509652  
Email [auditedconsultores@outlook.com](mailto:auditedconsultores@outlook.com), [recepcion@audited.com.py](mailto:recepcion@audited.com.py)

## 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		2.977	2.944		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		2.799	2.977		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D.1 APERTURA COOPERATIVA</b>				
D1	<b>A- INGRESO ASOCIADOS/AS</b>				
D1	Meta fijada para el año	600	600	0%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	193	551	-65%	
D1	Hombres	94	259	-64%	
D1	Mujeres	98	292	-66%	
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	16,08	45,92	-65%	
D1	<b>Requisito Económico exigido (Montos)</b>				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as				
D1	- Cuota de ingreso no retornable	0	0	0%	
D1	- Aporte mínimo	9.000	6.000	50%	
D1	- Cuota de solidaridad	6.000	6.000	0%	
D1	- Gastos de Informes	24.300	24.300	0%	
D1	- Aporte Construcción	10.000	10.000	0%	
D1	- Total	49.300	46.300	6%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	3,95%	3,95%	0%	
D1	<b>B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)</b>				
D1	Total de salida	371	518	-28%	
D1	<b>Renuncia voluntaria . Causas</b>	371	518	-28%	
D1	Hombres	179	240	-25%	
D1	Mujeres	192	278	-31%	
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	<b>D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA</b>				
D2	Total de Asociados/as Existentes	2.800	2.979	-6%	
D2	Hombres	1.292	1.378	-6%	
D2	Mujeres	1.506	1.599	-6%	
D2	Personas Jurídicas	2	2	0%	
D4	<b>D 4 . UTILIZACION DE LOS SERVICIOS</b>				
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	6135	6089	1%	
D4	<b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>				
D4	<b>Créditos cantidad de personas que utilizan</b>	4382	4238	3%	
D4	<b>Ahorro</b>			0%	
D4	<b>Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda</b>	Gs.	Gs.		
D4	A la Vista	3.276.814.735	2.580.668.753	27%	
D4	Plazo Fijo	883.827.569	3.375.372.173	-74%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	4382	4238	3%	Cant. De cuentas de Ah.
D4	<b>Tarjetas de Creditos</b>				
D4	<b>Clasificación por género</b>	1112	317	251%	
D4	<b>Hombres</b>	510	142	259%	
D4	<b>Mujeres</b>	602	175	244%	
D5	<b>D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>				
D5	<b>Servicio de Solidaridad</b>	275	243	13%	
D5	Subsidios por Invalidez por única vez	0	0	0%	
D5	Subsidios por Nacimiento	42	40	5%	
D5	Subsidios por Fallecimiento	42	36	17%	
D5	Subsidios por Logros Academicos	28	11	155%	
D5	Subsidios por Cirugia Menor	13	18	-28%	
D5	Subsidios por Compra de Anteojos	98	87	13%	
D5	Subsidios por Internación	9	11	-18%	
D5	Subsidios por Cirugia Mayor	36	30	20%	
D5	Subsidios por Matrimonio	7	10	-30%	

## SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: Control Democrático de los Miembros.

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

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS</b>				
D1	<b>ASAMBLEAS ORDINARIAS</b>				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	2.799	2.977	-6%	
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	1.029	240		
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	0	0	0%	
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	0	0	0%	
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	0	0	0%	
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	246	239	3%	
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	0	188	-100%	
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	246	120	105%	
D1	Total de asociados que han emitido su voto	0	239	-100%	
D1	<b>ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS</b>				
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	0		
D2	<b>D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS</b>				
D2	<b>Cargos Electivos</b>	17	18	-6%	
D2	<b>Consejo de Administración</b>	9	7	29%	
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	2	1	100%	
D2	56-60 años	4	3	33%	
D2	61 y mas años	1	1	0%	
D2	<b>Titulares</b>	3	3	0%	
D2	Hombre	3	3	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	<b>Suplente</b>	2	0	0%	
D2	Hombre	1	0	0%	
D2	Mujer	1	0	0%	
D2	<b>Presidencia</b>	1	1	0%	
D2	Hombre	0	1	-100%	
D2	Mujer	1	0	0%	
D2	<b>Junta de Vigilancia</b>	4	6	-33%	
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	1	2	-50%	
D2	46-55 años	0	0	0%	
D2	56-60 años	0	4	-100%	
D2	61 y mas años	3	0	0%	
D2	<b>Titulares</b>	2	2	0%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	<b>Suplente</b>	0	2	-100%	
D2	Hombre	0	2	-100%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	<b>Presidencia</b>	1	1	0%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	<b>Junta Electoral.</b>	4	5	-20%	
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	1	1	0%	
D2	36-45 años	1	2	-50%	
D2	46-55 años	1	1	0%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y mas años	0	0	0%	
D2	<b>Titulares</b>	1	1	0%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	<b>Suplente</b>	1	2	-50%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	2	-50%	
D2	<b>Presidencia</b>	1	1	0%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	



D2	<b>Clasificación de cargos electivos por edad</b>	17	18	-6%
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	1	0%
D2	36-45 años	4	6	-33%
D2	46-55 años	3	2	50%
D2	56-60 años	5	8	-38%
D2	61 y mas años	4	1	300%
D2	<b>Organismos Auxiliares</b>			0%
D2	Comité de Educacion	3	4	-25%
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	21	22	-5%
D2	Hombre	2	3	-33%
D2	Mujer	2	1	100%
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia			
D3	<b>D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO</b>			
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	9	9	0%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	7	8	-13%
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	4	4	0%
D3	% del total de mujeres trabajadoras	60	60	0%
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	1	2	-50%
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	47	53	-13%
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	2.721.888	2.674.528	2%
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	2.469.662	2.313.364	7%
D3	Diferencia entre SPM y SPH	-252.226	-361.164	-30%

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)		9	5	0,8
- 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)		6	3	
- 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.

FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% variacion	OBSERVACIONES
<b>D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN</b>				
Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	401.883.621	394.963.864	2%	
Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	21.773.244	68.450.984	-68%	
% en relación al Activo total	0,2%	0,7%		
<b>D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL</b>				
Intereses Pagados a las aportaciones	-	-	0%	
% en relación al total de aportaciones	-	-	0%	
<b>D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %</b>				
Reserva Legal	0	0	0%	
Fondo Fomento a la Educación cooperativa	0	0	0%	
Otros fondos específicos	0	0	0%	
Pago de interés a las Aportaciones	0	0	0%	
% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0%	
3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	0	0	0%	
<b>D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS</b>				
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 2017	Año 2016	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>				
D1	<b>a. Independencia financiera estrecha</b>				
D1	Aportaciones (integradas)	2.205.749.588	2.183.976.344	1%	
D1	% del Activo total	22,12%	23,84%	-7%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	183.286.398	396.815.789	-54%	
D1	% del Activo total	1,84%	4,33%	-58%	
D1	% del Patrimonio Neto	7,99%	15,38%	-48%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	-	-	0%	
D1	<b>b. Independencia financiera amplia</b>				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	2.608.702.266	2.578.940.208	1%	
D1	% del Activo total	26,2%	28,1%	-7%	
D1	Promedio de Tasas Activas	23%	24%	-4%	
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	9%	9%	0%	
D1	<b>c. Otros depósitos</b>				
D1	Depósitos en Bancos	393.248.858	518.669.047	-24%	
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 2017	Año 2016	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. Destino de los fondos de actividades educativas.</b>				
D1	Disponibles Fondo de Educación Cooperativa	133.090	2.959.618	-96%	
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	-	-	0%	
D1	. Área de Capacitación	5.233.500	684.162	665%	
D1	. Área de Comunicación	-	-	0%	
D1	. Área Social – Deportiva	658.083	13.064.828	-95%	
	. Área Cultural	-	-	0%	
D1	. Otros Gastos	0	0	0%	
D2	<b>D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.</b>				
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.			0%	
D3	<b>D3. Incidencia de acciones educativas directas</b>				
D3	Dirigentes capacitados	12	18	-33%	
D3	Hombres	5	10	-50%	
D3	Mujeres	7	8	-13%	
D3	Asociados capacitados en general	92	27	241%	
D3	Hombres	49	14	250%	
D3	Mujeres	43	13	231%	
D3	Jóvenes socios capacitados ( hasta 30 )	5	3	67%	
D3	Hombres	0	1	-100%	
D3	Mujeres	5	2	150%	
D3	Capacitación a no socios.	0	23	-100%	
D3	Hombres	0	8	-100%	
D3	Mujeres	0	15	-100%	
D3	Funcionarios capacitados	16	12	33%	
D3	Hombres	7	4	75%	
D3	Mujeres	9	8	13%	
	Futuros socios	0	0	0%	
	Hombres	0	0	0%	
	Mujeres	0	0	0%	
D5	<b>D5 Comunicación</b>				
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad				
D5	- Radios	2	12		
D5	- Diarios	0	0		
D5	- Televisión	0	0		
D5	- Altoparlante	0	0		
D5	- Pasacalles	10	15		
D5	<b>Medios Directos o Personales</b>				
D5	- Revistas – periodo de publicación	0	0		
D5	- Boletines	0	0		
D5	- Afiches	0	0		
D5	- Teleprinter	0	0		
D5	- Volantes	0	3		
D5	- Trípticos	0	1.000		
D5	- Rotafolio	0	0		
D5	- Facebook	135	175		
D5	- Correo electrónico o mensajes de texto (celulares)	0	0		

### Actividades Educativas

- Charla de Capacitación para Miembros de Mesa
- Charla Prevención en el Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo
- Relaciones interpersonales y ambiente Laboral
- Formación de Oficiales de Créditos
- Charla sobre SICOOP

### SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Cooperación entre Cooperativas.

Las cooperativas sirven a sus miembros mas eficazmente y fortalecen al movimiento cooperativo, Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales e internacionales.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS</b>				
D1	Ahorros en otras cooperativas	0	0	0%	
D1	Prestamos entre cooperativas	0	0	0%	
D1	Compras intercooperativas	0	0	0%	
D1	Importaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Exportaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Otras transacciones	0	0	0%	
D1	Remesas del exterior	0	0	0%	
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	0%	
D1	Seguros	13.820.092	14.671.583	-6%	
D1	Servicios de Courier	1.624.545	7.260.907	-78%	
D1	Otros (especificar)				
D2	<b>D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)</b>				
D2	- Federación (FECOAC)	1.964.507	1.824.055	8%	
D2	- Central (CREDICOOP)	0	0	0%	
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0		
D2	- Confederacion de Coop. del Caribe y Centroamerica	0	0		
D2	- Otra (especificar)	0	0		
D4	<b>D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)</b>				
D4	- FEDERACIÓN	0	0		
D4	Hombres			0%	
D4	Mujeres			0%	
D4	- Central (CREDICOOP)	0	0		
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	- CONFEDERACIÓN	0	0		
D4	Hombres			0%	
D4	Mujeres			0%	
D4	Otros (especificar)				

### SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: Compromiso con la Comunidad.

Las cooperativas sirven a sus miembros mas eficazmente y fortalecen al movimiento cooperativo, Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales e internacionales.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2017	Año 2016	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>				
D1	Empleo directo generado	16	16	0%	
D1	Empleo Indirecto Generado	64	64	0%	
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)	44	48	-8%	
D1	<b>Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.</b>			0%	
D1	Educación Formal			0%	
	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya			0%	
	Numeros de alumnos/as beneficiados			0%	
	Tipo de apoyo				
	Monto de apoyo			0%	
D1	Educación Informal	5.233.500	684.162	665%	
D1	Educación cívica y democrática	-	-	0%	
	Area Cultural	-	-	0%	
	Area de Comunicación	-	-	0%	
D1	Area Social-Deportiva	658.083	13.064.828	-95%	

## Presupuesto de Ingresos y Egresos Año 2018

<b>INGRESOS</b>	<b>4.134.600.000</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>3.959.000.000</b>
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	3.959.000.000
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	2.974.000.000
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	2.390.000.000
Intereses Compensatorios s/Amortizables	2.390.000.000
Intereses Cobrados s/ Ptmos.	2.390.000.000
Comisiones Cobradas	174.000.000
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	174.000.000
Comisiones Tarjeta Cabal	80.000.000
Comis.Cobr.Adel.Efec.T.Cabal	24.000.000
Cargos Varios p/Tarj.Cabal	70.000.000
Intereses Moratorios Cobrados	170.000.000
Intereses Moratorios s/Amortizables	170.000.000
Intereses Moratorios s/Ptmos.	170.000.000
Intereses Punitivos Cobrados	240.000.000
Intereses Punitivos s/Amortizables	30.000.000
Intereses Punitivos s/Ptmos.	30.000.000
Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	210.000.000
Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	210.000.000
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	4.000.000
Depósitos a la Vista	4.000.000
Intereses s/Depósitos a la Vista Otras Instituciones Financieras	4.000.000
Intereses Cobrados s/Dep.Vista	4.000.000
Depósitos a Plazo	30.000.000
Intereses sobre Depósitos a Plazo Otras Instituciones Financieras	30.000.000
Intereses Cobrados s/ Dep. a Plazo Coop.	30.000.000
Ingresos Operativos Varios	985.000.000
Desafectación de Provisiones	750.000.000
Provisiones p/ créditos y otros activos	750.000.000
Desafectación de Provisiones Normales	750.000.000
Otros Ingresos Operativos Varios	235.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables	25.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables	25.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	100.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	50.000.000
Tarj.Cabal Liq.p/ Incob. Recuperado	50.000.000
Otros Ingresos y Servicios	110.000.000
Recupero Gtos.Administrativos	85.000.000
Recupero Gtos.Judiciales	15.000.000
Recupero Honorarios	10.000.000
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.000.000
Ventas y Servicios a Socios	5.000.000
Venta de bienes	5.000.000
Venta Romera Coop. Don Bosco	5.000.000
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>175.600.000</b>
Ingresos Eventuales	175.600.000
Ingresos Varios	175.600.000
Ingresos Varios	175.600.000
Excedente por Diferencia de Cambio	600.000
Sobrante de Caja	600.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	35.000.000
Comis.p/Cob.Servicios Pronet	35.000.000
Alquileres Cobrados	65.000.000
Alquileres Cobrados-Enseres	25.000.000
Alquileres Cobrados-Propiedad	40.000.000
Ingresos Extraordinarios	5.000.000
Ingresos Extraordinarios	5.000.000
Otros Ingresos no Operativos	70.000.000
Ingresos Varios	20.000.000
Ingresos por Eventos	20.000.000
Ingresos p/Fiesta Aniversario	30.000.000
<b>EGRESOS</b>	<b>4.037.905.000</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>3.939.405.000</b>
Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	3.779.405.000
Intereses y Comisiones Pagados	450.000.000
Intereses Pagados por Captaciones Socios	450.000.000
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	50.000.000
Intereses Pag.Ahorro Vista personas físicas o naturales	50.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	400.000.000
Intereses Pag.Ahorro P.Fijo personas físicas o naturales	400.000.000
Provisiones	910.600.000
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	910.600.000
Provisiones para Otros Créditos	910.000.000
Provision s/Ptmos.Incobrables	600.000.000
Provision s/Deudores Cabal	100.000.000
Provision s/Ptmo Refinanciado	210.000.000
Provisiones Créditos Diversos	600.000
Provision Partidas Pend. de Conciliacion	600.000
Otros Costos por Servicios Financieros	125.000.000
Otros Costos por Servicios Financieros	125.000.000
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	105.000.000
Servicio Adm. Tarjeta Cabal	100.000.000
Otros Gastos Tarjeta Cabal	5.000.000
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	20.000.000
Comision p/Adel.Efect.T.Cabal	10.000.000
Gastos Bancarios	10.000.000
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	1.941.245.000
Gastos de Personal	1.171.000.000
Sueldos Personal Administrativo y Otros	949.000.000
Sueldos y Jornales	820.000.000
Aguinaldos	70.000.000
Indemnización y Preaviso	20.000.000
Gratificaciones y Premios	20.000.000
Uniformes	15.000.000
Falla de Caja al Personal	4.000.000
Beneficios sociales	200.000.000
Bonificación Familiar	20.000.000
Aporte Patronal I.P.S.	180.000.000
Horas Extras	12.000.000
Horas Extras	12.000.000
Vacaciones	10.000.000
Vacaciones	10.000.000
Honorarios	167.200.000

Honorarios Profesionales	55.000.000
Honorarios Prof. Abogado	40.000.000
Honorarios y Gtos de Escribania	15.000.000
<b>Servicios de Terceros</b>	<b>112.200.000</b>
Servicio Auditoria Externa	25.200.000
Asesoramiento Adm. y Otros	30.000.000
Seguridad y Vigilancia	3.000.000
Gastos de Cafeteria	6.000.000
Servicios de Lavado y Planchado	5.000.000
Servicios de Currier	26.000.000
Gastos de Ferreteria	3.500.000
Servicios de Cerrajería	2.500.000
Gastos Artículos de Limpieza	11.000.000
<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	<b>247.845.000</b>
<b>Servicios Públicos</b>	<b>95.845.000</b>
ANDE	33.000.000
COPACO S.A y TELEFONIA CEL.	35.000.000
ESSAP S.A	5.000.000
Servicios de Internet	8.000.000
Servicio Hosting	1.200.000
Cuota Seprelad	3.145.000
Servicio de Dominio	500.000
<b>Materiales, Útiles y Papelería</b>	<b>58.500.000</b>
Útiles de Oficina	10.000.000
Útiles de Informática	20.000.000
Impresos y Formularios	25.000.000
Servicio de Fotocopia	500.000
Servicio de Rubricacion	3.000.000
<b>Reparación y Mantenimiento</b>	<b>24.500.000</b>
Mant. y Rep. de Edificios	6.000.000
Mant. y Reparac. Mueb. y Eq. de Ofi.	7.500.000
Mant. y Rep. Equipos Informática	6.000.000
Mantenimiento y Rep.Varias	5.000.000
<b>Procesamiento de Datos</b>	<b>25.000.000</b>
Informes Comerciales-Inforconf	25.000.000
<b>Seguros</b>	<b>19.000.000</b>
Gastos p/Seguro Integral	12.000.000
Gastos p/Seguro Caucion	2.000.000
Seguro Incendio	1.300.000
Seguro Eq. Informático	2.000.000
Seguro Cristales,Vidrios,Espejos	400.000
Seguro Responsabilidad Civil	1.300.000
<b>Capacitación</b>	<b>15.000.000</b>
Capacitación	15.000.000
<b>Gastos de Movilidad y Transporte</b>	<b>20.000.000</b>
Gastos de Movilidad y Transpor	20.000.000
<b>Mercadeo</b>	<b>10.000.000</b>
Publicidad	10.000.000
Promocion y Publicidad	10.000.000
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>83.000.000</b>
<b>Impuestos</b>	<b>72.500.000</b>
I.V.A.Gastos	70.000.000
Impuesto a la Renta	2.500.000
<b>Tasas</b>	<b>10.500.000</b>
Impuestos,Tasas y Patentes	10.500.000
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>150.000.000</b>
<b>Depreciacion Permanente</b>	<b>70.000.000</b>
Depreciacion del Ejercicio	70.000.000
<b>Amortización Cargos Diferidos</b>	<b>80.000.000</b>
Amortiz.Cargos Diferidos	80.000.000
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>352.560.000</b>
<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	<b>123.840.000</b>
Dieta	123.840.000
Consejo de Administracion	123.840.000
<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	<b>75.600.000</b>
Dieta	75.600.000
Junta de Vigilancia	75.600.000
<b>Gastos del Órgano Electoral</b>	<b>43.200.000</b>
Dieta	43.200.000
Junta Electoral	43.200.000
<b>Gastos de Comités</b>	<b>79.920.000</b>
Dieta	79.920.000
Comite de Creditos	16.740.000
Comite de Educacion	16.740.000
Comite de Solidaridad	16.740.000
Comite Recuperacion de credito	16.740.000
Comité Ejecutivo	12.960.000
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>30.000.000</b>
<b>Organización de Asambleas</b>	<b>25.000.000</b>
Gastos de Asamblea	25.000.000
<b>Publicaciones y convocatorias</b>	<b>5.000.000</b>
Publicaciones y Convocatorias	5.000.000
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>160.000.000</b>
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>160.000.000</b>
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>160.000.000</b>
<b>Créditos Liquidados por Incobrables</b>	<b>160.000.000</b>
<b>Créditos Liq. por Incobrable</b>	<b>100.000.000</b>
Tarjetas de Cred.Liq.por Incobrables	60.000.000
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>98.500.000</b>
Costos y Gastos no Operativos	98.500.000
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>98.500.000</b>
<b>Egresos por Actividades Especiales</b>	<b>98.500.000</b>
<b>Egresos por Actividades Especiales</b>	<b>98.500.000</b>
Donaciones y Contribuciones	6.000.000
Gastos por Eventos	8.000.000
Gastos Varios	5.000.000
Gastos de Representacion	2.000.000
Aporte Incoop Ley 2157/03	34.000.000
Multas y Recargos	5.000.000
Cuota de Sosten. FECOAC	2.500.000
Ajuste por Conciliacion	1.000.000
Gastos por Fiesta Aniversario	29.000.000
Obsequios de Fin de Año	6.000.000
<b>EXCEDENTE EJERCICIO 2018</b>	<b>96.695.000</b>

# "Ratios Financieros"

## INFORME DE EVALUACION Alerta Temprana 4.0

Indicador	Rangos de Clasificación	Diciembre 2016	Diciembre 2017
<b>Riesgo</b>	< 35 ≥ 35 and < 50 ≥ 50 and ≤ 65 ≥ 65 and < 80 ≥ 80 and < 90 ≥ 90	56.00 A-	58.50 A-
<b>Protección</b>	< 35 ≥ 35 and < 50 ≥ 50 and ≤ 65 ≥ 65 and < 80 ≥ 80 and < 90 ≥ 90	55.00 A-	55.00 A-
<b>Suficiencia de Prev. p/ Cartera de Créd.</b>	< 90 < 100 and ≥ 90 ≥ 100 and ≤ 101 ≥ 101 and ≤ 102 ≥ 102 and ≤ 105 ≥ 105 or = 0	139.18 V+	161.62 V+
<b>Sufic. de Prev. p/ Otros Activos de Riesgo</b>	< 90 < 100 and ≥ 90 ≥ 100 and ≤ 101 ≥ 101 and ≤ 102 ≥ 102 and ≤ 105 ≥ 105 or = 0	0.00 V+	0.00 V+
<b>Índice de Solvencia Patrimonial</b>	< 10 < 12 and ≥ 10 ≥ 12 and < 13 ≥ 13 and ≤ 14 ≥ 14 and ≤ 18 ≥ 18	8.15 R-	6.93 R-
<b>Estructura Financiera</b>	< 35 ≥ 35 and < 50 ≥ 50 and ≤ 65 ≥ 65 and < 80 ≥ 80 and < 90 ≥ 90	100.00 V+	99.25 V+
<b>Participación de cartera</b>	< 65 ≥ 65 and < 70 ≥ 70 and ≤ 72 ≥ 72 and ≤ 73 ≥ 73 and ≤ 74 ≥ 74	74.56 V+	76.85 V+
<b>Participación de disponibilidades</b>	> 22 and ≤ 22 ≤ 20 and ≥ 19 < 19 and ≥ 18 < 18 and ≥ 15 ≤ 15	9.23 V+	8.26 V+
<b>Financiamiento de Activos con Captaciones</b>	< 35 < 40 and ≥ 35 ≥ 40 and ≤ 45 ≥ 45 and ≤ 50 ≥ 50 and ≤ 55 ≥ 55	65.00 V+	67.55 V+
<b>Financiamiento de activos con crédito externo</b>	> 35 ≥ 30 and ≤ 35 ≤ 30 and ≥ 28 < 28 and ≥ 26 < 26 and ≥ 25 < 25	0.00 V+	0.00 V+
<b>Financiamiento de activos con aportaciones</b>	< 8 ≥ 8 and < 10 ≥ 10 and < 12 ≥ 12 and < 13 ≥ 13 and < 15 ≥ 15	23.84 V+	22.12 V+
<b>Financiamiento de activos con patrimonio total</b>	< 15 or > 50 ≥ 15 and < 20 or > 40 and ≤ 50 ≥ 20 and < 21 or > 38 and ≤ 40 ≥ 21 and < 22 or > 38 and ≤ 39 ≥ 22 and < 27 or > 33 and ≤ 38 ≥ 27 and ≤ 33	28.16 V+	22.99 V-
<b>Límite a Captaciones Individuales</b>	> 22 ≥ 20 and ≤ 22 ≥ 18 and ≤ 20 ≥ 16 and ≤ 18 ≥ 12 and ≤ 16 ≤ 12	0.00 V+	2.94 V+
<b>Costos y Rendimientos</b>	< 35 ≥ 35 and < 50 ≥ 50 and ≤ 65 ≥ 65 and < 80 ≥ 80 and < 90 ≥ 90	35.50 R+	34.75 R-
<b>Rendimiento de cartera de créditos</b>	≥ VGTA04 < VGTA03 and ≥ VGTA04 < VGTA02 and ≥ VGTA03 < VGTA and ≥ VGTA02 < VGTA01 and ≥ VGTA < VGTA01	47.79 R-	23.36 R-
<b>Costo Financiero de Captaciones</b>	< VGTP04 < VGTP03 and ≥ VGTP04 < VGTP02 and ≥ VGTP03 < VGTP and ≥ VGTP02 < VGTP01 and ≥ VGTP < VGTP01	2.62 V+	5.84 R-
<b>Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito</b>	< -1 ≤ 0 and ≥ -1 ≥ 2 and ≤ 4 ≥ 4 and ≤ 7 ≥ 7	45.17 V+	20.20 V+
<b>Gastos totales operativos en función de ingresos</b>	> 90 ≥ 88 and ≤ 90 ≤ 88 and ≥ 86 ≥ 86 and ≤ 84 ≤ 84 and ≥ 80 ≤ 80	98.59 R-	109.60 R-
<b>Índice de gastos operativos</b>	> 10 ≤ 10 < 10 and ≥ 9 ≥ 9 and ≥ 8 ≤ 8 and ≥ 7 ≥ 7	48.42 R-	31.90 R-

Indicador	Rangos de Clasificación	Diciembre 2016	Diciembre 2017
<b>Índice de Gastos de Gobernabilidad</b>	> 12 > 10 and ≤ 12 > 9 and ≤ 10 > 8 and ≤ 9 > 5 and ≤ 8 ≤ 5	10.00 A-	7.15 V-
<b>Rendimiento sobre Activo Total</b>	< 1.5 ≥ 1.5 and < 2 ≥ 2 and < 2.5 ≥ 2.5 and < 3 ≥ 3 and < 5 ≥ 5	0.02 R-	-3.29 R-
<b>Rendimiento del Capital</b>	< 3 ≥ 3 and < 5 ≥ 5 and < 5.5 ≥ 5.5 and < 6 ≥ 6 and < 7 ≥ 7	0.04 R-	-14.27 R-
<b>Liquidez</b>	< 35 ≥ 35 and < 50 ≥ 50 and ≤ 65 ≥ 65 and < 80 ≥ 80 and < 90 ≥ 90	86.50 V-	100.00 V+
<b>Índice de Liquidez</b>	< 6 > 6 and < 7 or > 40 > 7 and ≤ 7.5 or > 30 and ≤ 40 > 7.5 and ≤ 8 or > 20 and < 30 > 15 and ≤ 20 > 8 and ≤ 15	14.19 V+	12.22 V+
<b>Índice de Depósitos a la Vista</b>	< 20 ≥ 20 and < 25 ≥ 25 and < 26 ≥ 26 and < 28 ≥ 28 and < 30 ≥ 30	100.00 V+	75.71 V+
<b>Concentración de Depósitos en Entidades Financieras</b>	> 52 ≥ 50 and ≤ 52 ≥ 48 and ≤ 50 ≥ 45 and ≤ 48 ≥ 40 and ≤ 45 ≤ 40	97.98 R-	33.71 V+
<b>Concentración de Depósitos en Centrales y/o Bancos Propiedad de Cooperativa</b>	> 52 ≥ 50 and ≤ 52 ≥ 48 and ≤ 50 ≥ 45 and ≤ 48 ≥ 40 and ≤ 45 ≤ 40	0.00 V+	0.00 V+
<b>Calidad de Activos</b>	< 35 ≥ 35 and < 50 ≥ 50 and ≤ 65 ≥ 65 and < 80 ≥ 80 and < 90 ≥ 90	23.50 R-	10.00 R-
<b>Índice de Morosidad</b>	> VGTMO3 > VGTMO2 and ≤ VGTMO3 > VGTMO1 and ≤ VGTMO2 > VGTMO1 > VGTMO4 and ≤ VGTMO1 ≤ VGTMO4	18.40 R-	15.65 R-
<b>Índice de Activos Improductivos</b>	> 11 ≥ 10 and < 11 ≥ 9 and < 10 ≥ 8 and < 9 ≥ 7 and < 8 ≤ 7	18.13 R-	17.93 R-
<b>Financiamiento de Activos Improductivos</b>	< 95 ≥ 95 and < 100 ≥ 100 and < 110 ≥ 110 and < 120 ≥ 120 and < 130 ≥ 130	41.29 R-	36.26 R-
<b>Límite de Crédito por Socio</b>	> 7 ≥ 6 and ≤ 7 ≥ 5.5 and ≤ 6 ≥ 5 and ≤ 5.5 ≤ 3.5 and ≤ 5 ≤ 5	0.00 V+	7.18 R-
<b>Crecimiento</b>	< 35 ≥ 35 and < 50 ≥ 50 and ≤ 65 ≥ 65 and < 80 ≥ 80 and < 90 ≥ 90	37.00 R+	91.00 V+
<b>Comportamiento de Activos</b>	< VGTINFL01 < VGTINFL and ≥ VGTINFL01 < VGTINFL02 and ≥ VGTINFL01 < VGTINFL03 and ≥ VGTINFL02 < VGTINFL04 and ≥ VGTINFL03 ≥ VGTINFL04	0.00 V+	8.87 V+
<b>Comportamiento de la Cartera Bruta de Créditos</b>	< VGTINFL01 < VGTINFL and ≥ VGTINFL01 < VGTINFL02 and ≥ VGTINFL01 < VGTINFL03 and ≥ VGTINFL02 < VGTINFL04 and ≥ VGTINFL03 ≥ VGTINFL04	0.00 R-	7.67 V+
<b>Comportamiento de la Cartera de Ahorros</b>	< VGTINFL01 < VGTINFL and ≥ VGTINFL01 < VGTINFL02 and ≥ VGTINFL01 < VGTINFL03 and ≥ VGTINFL02 < VGTINFL04 and ≥ VGTINFL03 ≥ VGTINFL04	0.00 R-	13.13 V+
<b>Comportamiento de Socios</b>	< 2 and ≥ 1 ≥ 2.5 and ≥ 2 ≥ 3 and ≥ 2.5 ≥ 5 and ≥ 3 ≥ 5	1.12 R-	-6.08 R-
<b>Validadores</b>	= 0 = 1	0.00 R	0.00 R
<b>Previsiones contra balance</b>	= 0 = 1	0.00 R	0.00 R
<b>Gestion</b>	< 50 ≥ 50 and ≤ 75 > 75	OR	OR





valores

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

Centenario N° 2446 c/ Tte. Insfrán  
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)