

Memoria & Balance

XIV ASAMBLEA ORDINARIA



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS DE
LOS SUB OFICIALES DE LAS FUERZAS ARMADAS DE LA NACION

COOPSOFAN Ltda.

Camino a la Excelencia

EJERCICIO
2015



Asociada a:



XIV ASAMBLEA ORDINARIA 2015

misión

Coosofan Ltda es una institución sin fines de lucro con el objetivo principal de contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de nuestros asociados y el desarrollo de la comunidad militar, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua. Actuando con base principal en el esfuerzo propio, mediante la aplicación y práctica de principios y valores cooperativos mediante una eficiente gestión administrativa.

visión

Ser una Cooperativa con una estructura financiera y administrativa sólida, para satisfacer con esmero y atención personal las necesidades de nuestros asociados en los campos económico, social y cultural, con servicios de solidaridad superiores, contribuyendo a mejorar su calidad de vida y la de su entorno familiar, así como también el de la comunidad.



Camino a la Excelencia



Memoria y Balance 2015

**Convocatoria Asamblea General Ordinaria
Memoria Consejo de Administración
Memoria Comité de Créditos
Memoria Comité de Educación
Memoria Comité de Solidaridad
Memoria Comité de Vivienda
Memoria Comité de Ahorro
Memoria Comité Ejecutivo
Memoria Comité de Recuperación de Crédito
Memoria Comité de Cooperadores
Memoria Comité de Cumplimiento
Memoria del Tribunal Electoral**

CONVOCATORIA

CONVOCATORIA

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación (COOSOFAN Ltda.), en su Sesión Extraordinaria de fecha 19 de Enero de 2016, según Acta N° 426 y de conformidad al Art. 73º inciso i) del Estatuto Social, resuelve convocar a Asamblea Ordinaria de Socios, a realizarse el día domingo 21 de Febrero de 2016, a las 07:30 horas en su primera convocatoria y las 08:00 horas en su segunda convocatoria, en el Club de Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación, sito en la Avda Madame Lynch y Aviadores del Chaco, para tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

- 1.- Elección de un presidente, dos secretarios de Asamblea y dos socios para suscribir el Acta de Asamblea.
- 2.- Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultado. Informe, Dictamen de la Junta de Vigilancia y Dictamen de los Auditores Externos correspondiente al ejercicio 2015.
- 3.- Propuesta de distribución de excedente.
- 4.- Consideración del Plan General de Trabajo y Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2016.
- 5.- Autorización de endeudamiento y fijación de sus límites al Consejo de Administración.
- 6.- Elección de Autoridades.
- 7.- Ampliación del Orden del Día (Art. 49).

NOTA: Si en la hora fijada no hubiere quórum legal, constituirá la asamblea media hora después con cualquier número de socios presentes (Art.47 y 48 de los Estatutos Sociales).



SOP ALFREDO ALMADA OCAMPOS
Secretario
Consejo de Administración

SOP COM (R) PEDRO ORTIZ TORRES
Presidente
Consejo de Administración

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Honorable Asamblea

Distinguidos Socios

De acuerdo a los preceptos legales y estatutarios, y el Segundo Principio Cooperativo referente al control democrático de sus miembros, el Consejo de Administración a través de su Presidencia, presenta a esta Honorable Asamblea, la Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y el Cuadro de Resultados; el Dictamen de la Auditoría Externa y demás documentos concordantes.

El hecho más resaltante del año 2015 para la Cooperativa COOSOFAN Ltda., es haber sido tipificada como una Cooperativa de Ahorro y Crédito Tipo “A”, por Resolución del INCOOP N°14051/2015 de fecha 15 de octubre del año 2015.

Es así que nuestra Cooperativa COOSOFAN Ltda., que inició sus actividades en año 2001, en tan poco años haya completado los requisitos para dar tal importante paso, gracias al esfuerzo de sus directivos, asesores, funcionarios y en forma muy especial sus Socios, quienes confían en su Institución Financiera y Solidaria, haciendo posible la consolidación de la COOSOFAN Ltda., en el grupo privilegiado de cooperativas de primer nivel.

La cooperativa COOSOFAN Ltda., conformado por los Sub Oficiales de las FF.AA. de la Nación y sus respectivas familias, es reconocida como una cooperativa exitosa con Servicios Financieros y Sociales, destacando que todos los INDICADORES FINANCIEROS se adecuan a los exigidos por el órgano contralor, lo que permite el beneficio de la confianza de sus Socios y otras Instituciones Cooperativas y Centrales de Cooperativas para la Captación de Depósitos y Créditos Externos, que permiten el otorgamiento de créditos oportunos y ajustados a las tasas del mercado, como así mismo la cobertura de los Servicios de Solidaridad y Ayuda Social, igualmente los Servicios de Educación, Deportes, Recreación y Cultura.

Asimismo la cooperativa COOSOFAN Ltda., ha sido seleccionada por la FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO y CREDITO FECOAC Ltda., contando con el apoyo de la CONFEDERACION PARAGUAYA DE COOPERATIVAS CONPACOOP Ltda., como una de las entidades beneficiadas por el programa de asistencia técnica para la elaboración de su PLAN ESTRATEGICO, para lo cual se contrató al reconocido Consultor Financiero Dr. Cesar Izurieta Moreno, renombrado profesional del plano internacional, abocado al trabajo cooperativo.

Directivos comprometidos, con recursos humanos jóvenes y capacitados, estructura edilicia y tecnológica, procesos documentados, hacen que COOSOFAN Ltda., hoy siga pasos firmes con su lema “*Camino a la Excelencia*”, hacia el objetivo de ser una de las mejores del Sector de Ahorro y Crédito.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

La Casa Central de la Cooperativa, está asentada y construida en una propiedad inmueble perteneciente al Club de Suboficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación. Para el efecto se convoca a Asamblea Extraordinaria conjuntamente para el 30 de enero de 2016, y poner a consideración de la masa societaria el pedido de adquisición de una fracción del inmueble, para que la cooperativa COOSOFAN Ltda., cumpla el sueño del título de propiedad para el bienestar de los socios.

La Membresía se ha incrementado con la incorporación de nuevos miembros que hoy totalizan 6.932 Socios, que deben ser incrementados en los próximos años.

Los Activos totalizan Gs. 60.078.442.534).- (Guaraníes Sesenta Mil, Setenta y Ocho Millones, Cuatrocientos Cuarenta y Dos Mil, Quinientos Treinta y Cuatro) con incremento del 15,72%.

La Cartera de Créditos representa Gs. 49.552.745.875 (Guaraníes Cuarenta y Nueve Mil, Quinientos Cincuenta y Dos Millones, Setecientos Cuarenta y Cinco Mil, Ochocientos Setenta y Cinco), que representa un aumento del 19,10%.

Las captaciones en Ahorros y Créditos de Cooperativas y Centrales Fraternas representan un total de Gs. 41.512.873.097 (Guaraníes Cuarenta y un Mil, Quinientos Doce Millones, Ochocientos Setenta y Tres Mil, Noventa y Siete) incluidos los Fondos de la Senavitat. Que se distribuye en la siguiente manera:

- | | |
|--------------------------------------|----------------------|
| a) Préstamos de Cooperativas de Base | Gs. 9.589.023.799.- |
| b) Préstamos de Senavitat | Gs. 2.634.299.483.- |
| c) Ahorros a Plazo Fijo de Socios | Gs. 24.842.266.526.- |
| d) Ahorros a la Vista de Socios | Gs. 6.447.283.289.- |

Los Aportes de Capital han aumentado en Gs. 2.823.076.014, totalizando Gs. 14.206.664.690 (Guaraníes Catorce Mil Doscientos Seis Millones, Seiscientos Sesenta y Cuatro Mil Seiscientos Noventa).

Se han otorgado 9.021 Créditos por valor de Gs. 49.042.704.657 (Guaraníes cuarenta y Nueve Mil Cuarenta y Dos Millones, Setecientos Cuatro Mil, Seiscientos Cincuenta y Siete), agilizado enormemente con el uso de la Tarjeta de Transferencia habiéndose realizado 21.079 transacciones.

La Morosidad ha cerrado con un indicador de 5,44%, con un leve incremento no significativo.

La Estructura Financiera de la cooperativa está sujeta a cualquier prueba de solidez financiera y todos los Indicadores se adecuan a los Exigidos por el Órgano de Aplicación (INCOOP), brindando una seguridad a los ahorristas y a las Cooperativas y Centrales que prestan asistencia financiera a la COOSOFAN Ltda., con un respaldo importante en Cartera de Créditos.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Las Unidades de Control actúan eficazmente en el Control de Gestión Interna y en la Prevención de Lavado de Dinero, y previendo una reingeniería de Procesos con la Preparación continua de Manuales para trabajar más eficientemente.

En el mes de julio con motivo del décimo cuarto Aniversario se ha procedido a la inauguración de las obras de la Casa Central, incluido el Salón Auditorio en el tercer piso de las instalaciones.

La Cena Aniversario se realizó en el Paulista Grill, con la presencia masiva de socios y cooperativistas, que llenaron totalmente las instalaciones del local.

Las jornadas de educación y capacitación cooperativa, a cargo del Comité de Educación, han sido exitosas y sirvieron para fomentar la integración de socios, directivos y funcionarios, cumpliendo con su objetivo de mejorar el nivel de desempeño de todos los Sectores comprometidos con la COOSOFAN Ltda.

Finalmente agradecer a los funcionarios, asesores, directivos electivos, selectivos y cooperadores por su accionar incansable para beneficio de nuestro cuadro de Suboficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación.

A las Centrales Cooperativas, Caja Mutual, SENAVITAT, otras entidades que nos han asistido financieramente y al INCOOP, por su tarea de supervisión y sus recomendaciones y observaciones que las cumplimos íntegramente.

Además agradecemos a todos los socios y socias por acompañar este accionar venturoso de nuestra querida cooperativa COOSOFAN Ltda., e invocamos a la Santa Virgen María Auxiliadora, para que nos ilumine en la consecución de un bienestar y mejor calidad de vida de la gran familia de los Suboficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación.

Muchas Gracias

SOP Inf Alfredo Almada Ocampos
Secretario
Consejo de Administración

SOP Com (R) Pedro Ortiz Torres
Presidente
Consejo de Administración

COMITÉ DE CRÉDITOS

MEMORIA DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

La principal función del comité de créditos, tal como lo establece el estatuto social, es la de analizar, decidir y/o recomendar sobre las solicitudes de créditos de acuerdo al reglamento establecido por el consejo de administración. En ese sentido cabe destacar el esfuerzo, la dedicación y la objetividad con que se ha encarado los pedidos de créditos de los socios, buscando lograr el equilibrio entre la satisfacción del socio en su calidad de vida y el cuidado en el manejo de los recursos de la cooperativa.

La política impuesta desde el Consejo de Administración es la de dar una respuesta rápida, clara y eficiente a todas las solicitudes de créditos presentadas en tiempo y forma por nuestros asociados, teniendo en cuenta el aspecto humano que existe en cada pedido de crédito, pues cada uno responde a las expectativas del socio para satisfacer sus deseos de superación, de logro de objetivos, de sus necesidades básicas, construcción de vivienda, y todo destino propuesto por el asociado. En ocasiones nos vemos obligados a denegar pedidos precautelando la economía del socio tratando de evitar el sobreendeudamiento del mismo.

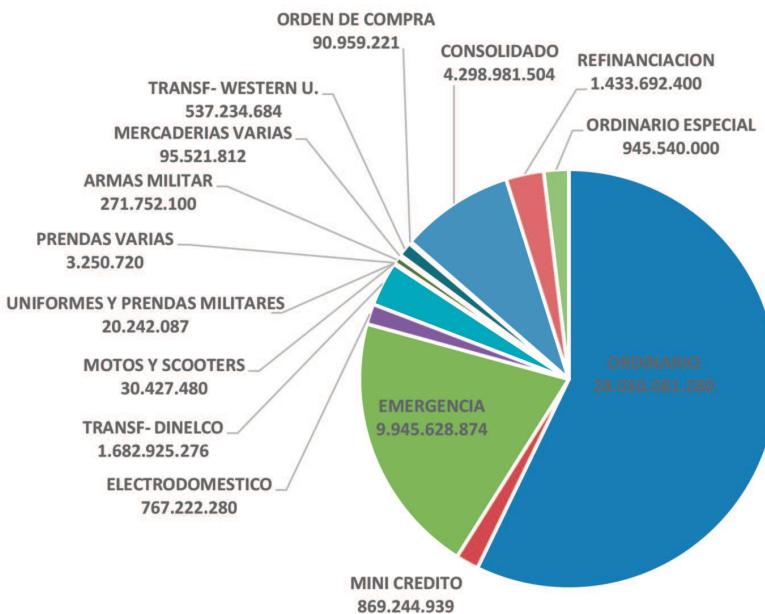
Las sesiones del comité de créditos se llevan a cabo el primer y último viernes de cada mes, a partir de las diez y ocho horas, pudiendo ser modificada por razones de fuerza mayor, dejando así al presidente convocar para la sesión extraordinaria cuando lo considere necesario para la urgencia del caso, totalizando en el 2015, 24 sesiones ordinarias y 5 sesiones extraordinarias.

El comité de créditos ha entrevistado a socios peticionantes de créditos con el fin de compartir, a través del dialogo, sus proyectos, aspiraciones y requerimientos tendientes a satisfacer sus necesidades económicas y sociales.

Como una manera de agilizar el otorgamiento de préstamos de tipo emergencia que son créditos de hasta cinco millones de guaraníes, se ha autorizado al comité de créditos para delegar, en la persona del gerente general, la materialización de estos, el cual debe informar al consejo de administración y comité de créditos en forma mensual, estos créditos que por su carácter urgente, deben ser tramitados en forma inmediata, para atender casos como: accidentes, sepelio, acción judicial y otros.

COMITÉ DE CRÉDITOS

CRÉDITOS CONCEDIDOS EJERCICIO 2015 EXPRESADO EN GUARANÍES



| CREDITOS CONCEDIDOS EJERCICIO 2015 - EXPRESADO EN GUARANIES | | |
|---|-------------|-----------------------|
| TIPO DE CREDITO | CANTIDAD | MONTO |
| ORDINARIO | 1498 | 28,050,081,280 |
| MINI CREDITO | 1413 | 869,244,939 |
| EMERGENCIA | 3269 | 9,945,628,874 |
| ELECTRODOMESTICO | 315 | 767,222,280 |
| TRANSF- DINELCO | 1403 | 1,682,925,276 |
| MOTOS Y SCOOTERS | 5 | 30,427,480 |
| UNIFORMES Y PRENDAS MILITARES | 50 | 20,242,087 |
| PRENDAS VARIAS | 9 | 3,250,720 |
| ARMAS MILITAR | 68 | 271,752,100 |
| MERCADERIAS VARIAS | 56 | 95,521,812 |
| TRANSF- WESTERN U. | 408 | 537,234,684 |
| ORDEN DE COMPRA | 122 | 90,959,221 |
| CONSOLIDADO | 320 | 4,298,981,504 |
| REFINANCIACION | 83 | 1,433,692,400 |
| ORDINARIO ESPECIAL | 2 | 945,540,000 |
| TOTAL | 9021 | 49,042,704,657 |

SOP Int. Carmelo Mendieta Ayala
Secretario

SOP Cab (R) Nemesio Echeverría Benítez
Presidente

SOP Ing. Blas Medina Cristaldo
Vocal

COMITÉ DE EDUCACIÓN

MEMORIA DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Distinguidos socios de nuestra Cooperativa.

El comité de Educación de la Coosofan Ltda., nombrada por la RESOLUCION N° 3/14 del consejo de Administración, quedando conformada de la siguiente manera:

- **Presidente : SOP Int (R) Julio Cesar Olazar Vega**
- **Secretario: SOP Man. (R) Catalino Insaurralde**
- **Vocal :SOM Com Derlis Saturnino Iriarte**
- **Vocal : SO Inf Virgilio Pereira**
- **Vocal: SO 1º Pref. Abg. José Antonio Duarte**
- **Vocal: SA Sgeo. María Eugenia Duarte González;**

En sus veinticuatro sesiones realizadas, dando cumplimiento a la ley y nuestro estatuto, pasa a exponer su activa participación en diferentes actividades educativas, social y religiosa a favor de nuestra comunidad Cooperativa durante el año fiscal 2015 conforme al plan General de Trabajo del Consejo de Administración.

ACTIVIDADES EDUCATIVAS Y SOCIALES

El Consejo de Administración fija funciones y atribuciones al comité de Educación, para la captación, admisión como así también la capacitación de nuevos socios/as, ajustándose a los requisitos establecidos en nuestro Estatuto Social. Alcanzando en el año 2015 la admisión de 426 nuevos socios, totalizando estos, a la fecha la cifra de 6.932. Esto nos indica un crecimiento de la población de socios dignos de destacar ya que hemos superado resultados anteriores.

- Se han realizado diversas charlas Educativas entre los meses de marzo a diciembre; en un espacio de 2 veces al mes abarcando diferentes temas dentro de la actividad Cooperativa y extendiendo la invitación a Cooperativas fraternas. Los temas expuestos en las diferentes actividades educativas fueron desarrolladas por expositores pertenecientes a la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito Ltda, FECOAC.
- En junio por el mes aniversario se ha realizado el Primer Seminario Magistral de cooperativas uniformadas, con el apoyo del Comité de Educ. de la CENCOPAN Ltda., y el auspicio de cooperativas fraternas, hemos tenido disertantes de primer nivel del sector cooperativo, entre ellos podemos citar al presidente de la “Cooperativa de Producción Colonias Unidas”, el señor Agustín Konrad, el señor Vice-ministro para las FF.AA de la Nación y otros exponentes del movimiento Cooperativo.

COMITÉ DE EDUCACIÓN

- Convenio InterCooperativo de Educación, Jornadas de integración entre Directivos, Funcionarios y otras cooperativas fraternas como así también clubes sociales.
- Participación en los eventos del sector Cooperativo a nivel Nacional e Internacional. Los miembros del Consejo de Administración, Junta de la Vigilancia, Tribunal Electoral Independiente y funcionarios de nuestra Institución han participado en diferentes seminarios, charlas, talleres, propiciados por la FEKOAC, y otras Instituciones.
- Participación de los Directivos en el *V Foro Internacional de Educación Cooperativa*, llevado a cabo en la ciudad de Encarnación en el mes de junio y así también en el *1er Congreso de Educación Cooperativa*, llevado a cabo en el Yacht y Golf Club Paraguayo en el mes de octubre.
- Por el mes de Aniversario de la Coosofan Ltda., se realizó la inauguración del salón auditorio, para el efecto el Consejo de Administración a través del Comité de Educación organizaron actividades, Educativas, Social y Culturales, culminando con una cena de gala para los socios y familiares e invitados especiales el día 31 de junio del 2015 en la Churrasquería Paulista Grill.

AREA DE COMUNICACIÓN Y CULTURA

En este punto debemos resaltar el trabajo constante en el desarrollo de la página web interactiva, en donde se difunde todas las informaciones (actividades, promociones, servicios y ventas, etc.) que ofrecemos a los asociados. Además destacamos nuestro posicionamiento en la red social FAN PAGE/FACEBOOK, que nos facilita la comunicación directa con los asociados.

- La constante utilización del sistema de mensajería “88139”, a través del cual se realizó envío masivo de mensajes de texto, más de **424.360** mensajes a socios que cuentan con líneas de “tigo, claro, personal y vox”.
- Diseños realizados, entre ellos afiches (comunicados, certificados, resoluciones, convocatoria, avisos, banners, trípticos, etc.).

Todos lo expuesto en esta área hemos realizado con la finalidad de difundir nuestros servicios a todos nuestros asociados utilizando todos los mecanismos de comunicación orientando a reforzar la imagen Institucional mediante constante innovaciones y sin ningún costo para nuestros asociados.

- En cuanto al área musical, se sigue con los cursos de órgano, guitarra, violín y vocalización a cargo de los Profesores: Diego Zaracho, Prof. Elida Giménez y la Prof. Cinthia Torres, en beneficios de sus asociados y la gran familia de la Coosofan Ltda.

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Cabe destacar que la alumna Lidia Alcaraz Prieto del área de vocalización participo en el 38° edición del Festival del Tacuare'ê en la ciudad de Guarambaré, representando a la Coosofan, donde obtuvo el primer puesto en la modalidad de solista de canto infantil femenina con la calificación perfecta y como revelación del certamen.

Para concluir, agradecemos el apoyo constante al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Tribunal Electoral Independiente, Miembros Selectivos, Cooperadores, Gerencia y en su persona a todo el plantel de Funcionarios, por la confianza depositada en cada uno de los miembros de este Comité; que mediante el dialogo amplio y fructífero que nos caracteriza como Cooperativistas, trabajar en forma responsable para el fiel cumplimiento de los planes, objetivos y metas trazadas en el presente año en beneficio de sus asociados / as y la gran familia del cuadro Suboficiales de la Fuerzas Armadas de la Nación.

Atentamente,

SOP Man (R) Catalino Insaurralde

Secretario

SOP Int (R) Julio Cesar Olazar Vega

Presidente

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

MEMORIA DEL COMITÉ DE SOLIDARIDAD

“Un Servicio en Constante Crecimiento”

Distinguidos Socios: Este servicio característico de las empresas cooperativas fue instaurado con el propósito de acompañar a los socios/as en los momentos felices como en las situaciones adversas a través de una asistencia económica, constituyendo una ayuda económica momentánea.

El servicio de solidaridad manifiesta el verdadero espíritu Cooperativista por medio de la ayuda económica.

Como socio, puede ser beneficiado en distintos momentos por lo que resulta muy importante estar siempre al día con sus obligaciones, caso contrario se podría rescindir este derecho.

FONDO DE SOLIDARIDAD

El Comité de Solidaridad se reunió en 24 oportunidades en el año 2015 con un total de 1.863 solicitudes presentadas por los asociados por distintas situaciones, las cuales fueron aprobadas en su totalidad.

Iniciamos el 2015 con un saldo de Gs.160.355.520 (ciento sesenta millones trescientos cincuenta y cinco mil quinientos veinte). En este ejercicio se ha recaudado en concepto de cobro por cuota solidaria Gs.1.218.851.756 (un mil doscientos diez y ocho millones ochocientos cincuenta y un mil setecientos cincuenta y seis) aumentando así el fondo para poder cubrir todos los subsidios aprobados en el año y que asciende a Gs.1.274.696.250 (un mil doscientos setenta y cuatro millones seiscientos noventa y seis mil doscientos cincuenta), quedando como saldo del Fondo Solidario al 31/12/2015 Gs. 104.511.026 (ciento cuatro millones quinientos once mil veinte y seis)

La Comisión Directiva y su buena predisposición han podido otorgar Ayuda Solidaria de acuerdo a las necesidades urgente de los socios, referente a casos grave de salud para poder cubrir sus necesidades prioritarias del momento.-

Los subsidios mantiene la misma política de entrega inmediata de las mismas, principalmente en los casos graves de salud o fallecimiento del socio o familiar, así como

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

también con nuestros socios del interior del país gracias a la ayuda de los Cooperadores, esta última entrega inmediata se realizan a través de nuestra tarjeta de Transferencia para así cumplir con nuestros asociados.

Se puede observar también que durante los últimos años, se han registrado resultados positivos empleado por los miembros del Comité en el análisis en la toma de decisiones, ya sea para la aprobación o rechazo de las solicitudes presentadas por los Socios/as.

Presentamos también un cuadro estadístico de los montos de solidaridad entregados en el ejercicio en forma mensual y por tipos de subsidios que nos muestra un importante movimiento que tiene este servicio, por lo que pedimos a nuestros asociados a informarse de todos los requisitos para presentar las solicitudes de la mejor manera posible y así acelerar los trámites.

Estamos seguros de haber puesto el mejor esfuerzo para el cumplimiento de nuestras obligaciones por eso este comité agradece a los miembros del Consejo de Administración por su constante apoyo y preocupación de servir mejor a nuestros asociados.

SOP Com. Carlos D. Sotto
Secretario

SOP San Néstor M Calderón
Presidente

SOP Cab. Pedro Oliveira
Vocal

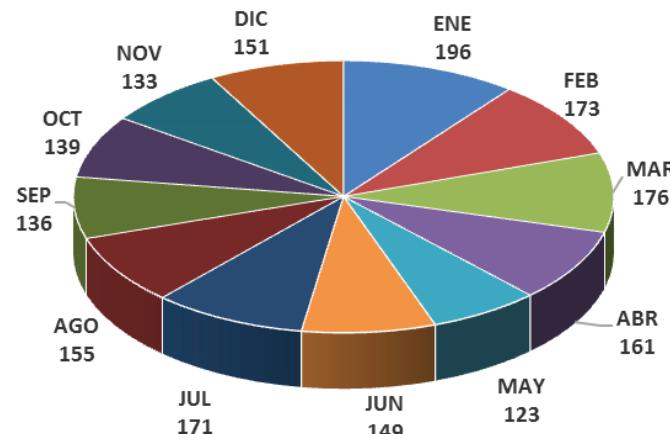
Her. Dalia Flores Guainer
Vocal

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

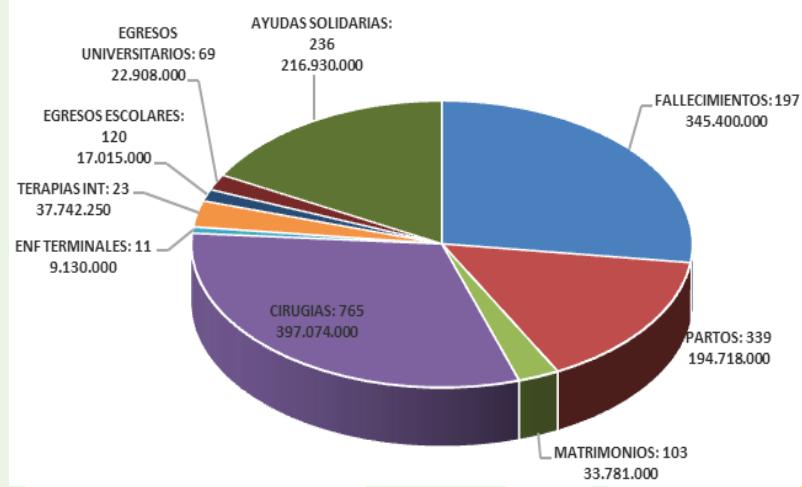
| RESUMEN MENSUAL SUBSIDIOS ENTREGADOS POR MES | | | |
|--|-----|--------------|----------------------|
| Nº | MES | CANT | MONTO |
| 1 | ENE | 196 | 115.950.000 |
| 2 | FEB | 173 | 105.004.000 |
| 3 | MAR | 176 | 118.486.000 |
| 4 | ABR | 161 | 112.937.000 |
| 5 | MAY | 123 | 99.939.000 |
| 6 | JUN | 149 | 102.103.000 |
| 7 | JUL | 171 | 123.407.250 |
| 8 | AGO | 155 | 97.938.000 |
| 9 | SEP | 136 | 103.537.000 |
| 10 | OCT | 139 | 108.663.000 |
| 11 | NOV | 133 | 106.829.000 |
| 12 | DIC | 151 | 79.903.000 |
| TOTAL | | 1.863 | 1.274.696.250 |

SUBSIDIOS ENTREGADOS POR MES 2015

TOTAL 1.863 Gs 1.274.696.250.-



| SUBSIDIOS | CANT | MONTO |
|----------------------------|--------------|----------------------|
| FALLECIMIENTOS: 197 | 197 | 345.400.000 |
| PARTOS: 339 | 339 | 194.718.000 |
| MATRIMONIOS: 103 | 103 | 33.781.000 |
| CIRUGIAS: 765 | 765 | 397.074.000 |
| ENF TERMINALES: 11 | 11 | 9.130.000 |
| TERAPIAS INT: 23 | 23 | 37.742.250 |
| EGRESOS ESCOLARES: 120 | 120 | 17.015.000 |
| EGRESOS UNIVERSITARIOS: 69 | 69 | 22.908.000 |
| AYUDAS SOLIDARIAS: 236 | 236 | 216.930.000 |
| TOTAL | 1.863 | 1.274.698.250 |



SOP Com. Carlos D. Sotto
Secretario

SOP San Néstor M Calderón
Presidente

SOP Cab. Pedro Oliveira
Vocal

Her. Dalia Flores Guainer
Vocal

COMITÉ DE VIVIENDA

MEMORIA DEL COMITÉ DE VIVIENDA

El Comité de Vivienda como órgano auxiliar del Consejo de Administración de la COOSOFAN, durante el ejercicio 2015, ha desarrollado tareas de coordinación para la re-fracción y mejoramiento de las instalaciones y de las viviendas de COOSOFAN I Y II de acuerdo a las normas que fueron aprobadas para los emprendimientos de esta naturaleza, regulada por la Secretaría Nacional de la Vivienda y Hábitat (SENAVITAT) en su carácter de organismo de aplicación de la solución de problemas habitacionales en el marco de la Ley 2329/03 "QUE ESTABLECE EL MARCO DE ADMINISTRACIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDAS Y EL FONDO PARA VIVIENDAS COOPERATIVAS y su Decreto N° 7.519/11 por el cual se reglamenta la mencionada Ley.

En virtud a la burocracia para la obtención de los fondos ante la SENAVITAT, el Comité de vivienda está analizando la financiación de las viviendas en el futuro con fondos que ofrezca mayor rapidez y dinamismo para resolver a corto plazo el problema habitacional del socio, la cual, dará lugar a unificar criterios con diseños modernos ajustados a la condición de pago de los calificados de acuerdo al costo tipo de cada vivienda que se tenga aprobada construir.

Los proyectos ejecutados por COOSOFAN I Y II, financiado con el programa Fondo para la Viviendas Cooperativas, administrada dentro del Presupuesto General de Gastos de la SENAVITAT, han servido de experiencia al Comité de Vivienda y por ente al Consejo de Administración, para buscar otros mecanismos más ágil para satisfacer la necesidad de los socios en este campo, considerando que el programa presupuestario Fondo para la Viviendas Cooperativas, es ajustado y tiene más inclinación hacia un tipo de vivienda social, el cual, en la mayoría de los casos, son utilizados materiales de menor costo y calidad de difícil variación por el costo tope establecido para cada vivienda.

Así, el Comité de Vivienda ha detectado que el nivel del socio desde el primer momento en cuanto a la vivienda, prefiere las del tipo económica que constituye de mayor costo, pero así también de mayor superficie y calidad, lo cual, es posible implementar a corto plazo pero con un programa de financiación propia de la COOSOFAN.

De esta forma el Comité de Vivienda ha cumplido su tarea en el ejercicio 2015, con el acompañamiento constante del Consejo de Administración, apoyando a los socios ocupantes de ambos proyectos para el mejoramiento del ambiente y de la propia vivienda, otorgando créditos con bajo intereses, durante el cual, se manifiesta claramente la vocación de servicio de los dirigentes para la solución de las necesidades del socio.

Sin lugar a dudas, todas las tareas han sido posibles gracias a la consideración de los miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia, asimismo, del cuerpo de funcionarios que han fortalecido con sus respectivas tareas los fines y objetivos del Comité de Vivienda, para quienes depositamos nuestros agradecimientos.

SOP Inf. Juan Carlos Daniel Mereles Salinas
Secretario

SOP Com (R) Pedro Ortiz Torres
Presidente

SA Com Abg Vicente Chamorro Morel
Tesorero

COMITÉ DE AHORROS

MEMORIA DEL COMITE DE AHORRO

El Comité de Ahorro en este ejercicio 2015 mantuvo con firmeza el lema “Fomentando el hábito del ahorro” cuyo propósito es de establecer la cultura del ahorro entre todos los socios y familiares, ahorrando hoy con el fin de disfrutar de un bienestar familiar en el futuro.

En este año se ha potenciado el uso de la tarjeta de débito para los socios ahorristas, de tal forma a facilitarles el cobro de sus intereses a través de los distintos cajeros automáticos en todo el país, al mismo tiempo ofreciendo la posibilidad de ahorrar a la vista por descuento directo de salario. Para los depósitos de ahorro fijo se mantiene una tasa pasiva conveniente de acuerdo a los plazos.

Entre las variadas opciones de ahorros programados se encuentran vigentes:

- Las ruedas de ahorros autocanceladas, cerrando el año con el sorteo N°24 de la rueda N°1 y sorteo N°20 de la Rueda N°2, con adjudicación de Gs. 5.000.000.- por cada sorteo de ruedas.
- Los planes de ahorros Aguinaldo por 12 meses en sus diferentes niveles de aportación

| | |
|-------------|-----------------|
| Aguinaldo A | Gs. 1.000.000.- |
| Aguinaldo B | Gs. 2.000.000.- |
| Aguinaldo C | Gs. 3.000.000.- |
| Aguinaldo D | Gs. 4.000.000.- |
- Los planes de ahorro jubilatorios e infantojuvenil, mismo sistema de tabla de importes

| | |
|--------------------|-----------------------|
| Jubilatorio 2 años | infantojuvenil 2 años |
| Jubilatorio 3 años | infantojuvenil 3 años |
| Jubilatorio 4 años | infantojuvenil 4 años |
| Jubilatorio 5 años | infantojuvenil 5 años |
- Planes de ahorro de vacaciones con un monto de suscripción abierta a solicitud de los socios
- Planes ahorro para asociaciones de socios con la finalidad de proporcionarles una herramienta viable para una buena organización de los eventos que se propongan.

Con el objetivo de incentivar el ahorro se han realizados durante todo el año, sorteos de premios estímulos consistentes en electrodomésticos, sorteos de cajas de ahorro a través de nuestro servicio de mensajería y premios a la asistencia con la ruleta de la suerte.

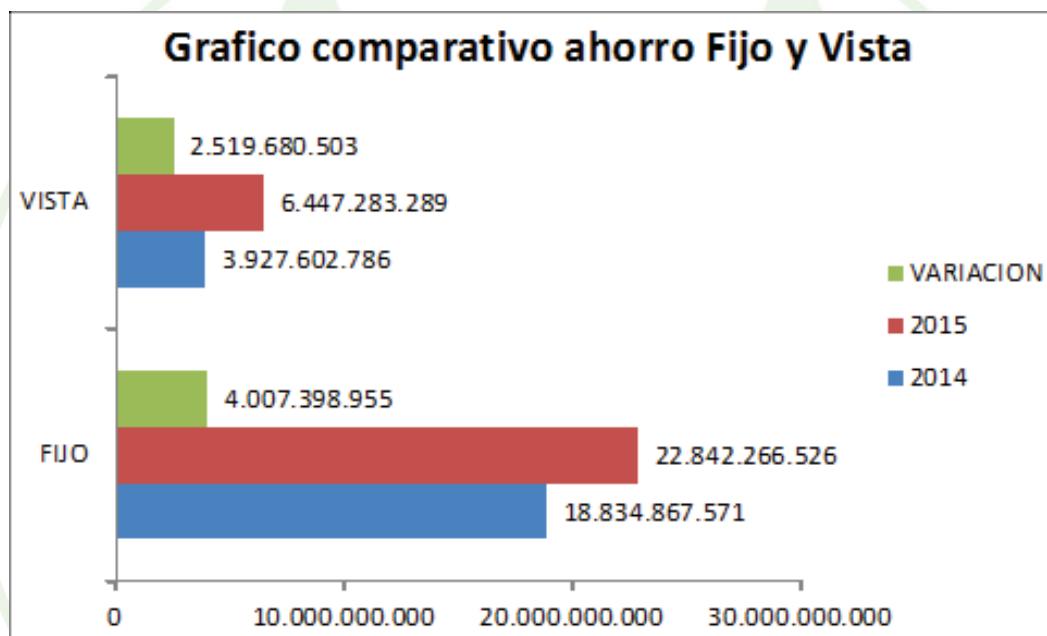
Además en el mes de agosto se dio inicio a una actividad denominada “**JORNADA SOCIO CULTURAL**”, con el espíritu de estar cada vez más cerca de los socios, este evento es realizado una vez al mes. Para dicho evento, se llevaron a cabo actividades tales como charlas de ahorros, educación financiera, inversión personal y también se brindaron informaciones de interés a los asociados. El espacio cultural fue creado con el fin de promocionar el talento artístico de los socios y familiares, logrando así el acercamiento del socio con su entidad cooperativa.

COMITÉ DE AHORROS

Cabe destacar que **al cierre del ejercicio 2015** la cartera de ahorro asciende a un total de Gs. **29.289.549.815.-** que consiste en ahorro a plazo fijo de Gs. **22.842.266.526.-** y ahorro a la vista de Gs. **6.447.283.289.-** con un incremento de Gs. **6.527.079.455.-** en relación al año 2014.

Agradecemos la confianza depositada por nuestros socios ahorristas cuyo resultado es reflejado en el incremento de la cartera de ahorros.

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE AHORRO



SOP Inf Alfredo Almada Ocampos
Secretario

SOP Int Carmelo Mendieta Ayala
Presidente

SOP Inf Silvio Duarte Orella
Vocal

COMITÉ EJECUTIVO

MEMORIA DEL COMITÉ EJECUTIVO

El Comité Ejecutivo, conforme al art. 68 de la Ley 438/94 y el art. 75 del Decreto 14052/96, está integrado por tres consejeros para atender parte de las atribuciones ejecutivas, con cargo a rendir cuentas sobre ellos al consejo en la primera sesión que se celebra, de acuerdo al reglamento que regula nuestro comité.

Los Créditos concedidos en el Ejercicio 2015 totaliza la suma de Gs. 3.499.467.701 (Guaraníes Tres Mil Cuatrocientos Noventa y Nueve Millones Cuatrocientos Sesenta y Siete Mil Setecientos Uno), en virtud de 377 operaciones de solicitudes de créditos aprobadas, que fueron homologadas por el Consejo de Administración.

Las actuaciones del Comité Ejecutivo constan en Actas de sesiones y sus informes en las Actas del Consejo de Administración.

SOP Cab (R) Nemesio Echeverría Benítez
Secretario

SOP Com (R) Pedro Ortiz Torres
Presidente

SOP Int (R) Julio Cesar Olazar Vega
Vocal

COMITÉ DE RECUPERACIÓN

MEMORIA DEL COMITÉ DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

“POR SOLUCIONES RÁPIDAS Y EFECTIVAS”

Estimados Socios/as:

El Comité de Recuperación de Créditos como organismo auxiliar del Consejo de Administración, tiene el propósito de cuidar la cartera morosa, orienta al socio de manera a encontrar la solución al problema con que tropieza, para hacer frente a su compromiso económico contraído con la Cooperativa. Conforme lo establece el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas veladas por el INCOOP, y Resoluciones propiamente aprobadas por el Consejo de Administración de la COOSOFAN LTDA.

Para cumplir con esta labor hemos realizado seguimientos a Socios/as en mora, ya que estos desempeñen sus funciones en la capital o el interior del país, utilizando para ello todos los medios posibles de comunicación, como ser; llamadas recordatorias y de requerimiento por mora o devoluciones, mensajes de texto vía celulares o internet y a través del servicio de mensajería de la COOSOFAN Ltda.

A más de desarrollar todas las labores posibles dentro de la oficina los encargados del recupero de Socios/as en mora han trabajado codo a codo con los Socios que cumplen el papel de cooperadores hacia el interior del país; ya que el horario de oficina impide en muchas ocasiones dar con Socios que desempeñan sus funciones a lo largo y ancho de nuestro territorio nacional, y que con la colaboración de aquellos, el personal de oficina accede a los Socios gracias a la mediación que realizan los cooperadores, tanto para la actualización de números telefónicos, dirección, unidad de cobro etc. de los socios o para realizar la firma de los documentos, para posteriores arreglos.

Cabe destacar el buen desempeño laboral de nuestros funcionarios encargados y la colaboración de los socios para dar solución efectivas a sus problemas y honrar así, aquellos establecido como eslogan de este periodo, “por soluciones rápidas y efectivas”, para con ello orientar y contener a nuestros socios en momentos de complicaciones personales, que les dificulta cumplir con sus obligaciones con la institución.

CLASIFICACIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS (RESOLUCIÓN 499/04 INCOOP) AÑO 2015

| CLASIFICACIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS (RESOLUCIÓN 499/04 INCOOP) 2015 | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| MES | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SETIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE |
| Total cartera morosa | 1.957.118.643 | 1.538.578.759 | 1.443.011.188 | 1.877.015.582 | 1.852.486.138 | 1.966.097.229 | 2.152.014.599 | 2.265.642.264 | 2.556.423.653 | 2.475.480.359 | 2.437.707.118 | 2.694.103.059 |
| Total cartera de créditos | 41.175.374.300 | 41.867.487.150 | 44.352.245.612 | 44.256.064.652 | 44.676.713.045 | 44.984.853.385 | 45.581.350.837 | 46.628.670.833 | 47.380.981.545 | 47.931.179.025 | 49.142.449.575 | 49.552.745.875 |
| Porcentaje de morosidad | 4,75 | 3,67 | 3,25 | 4,24 | 4,15 | 4,37 | 4,72 | 4,86 | 5,4 | 5,16 | 4,96 | 5,44 |

COMITÉ DE RECUPERACIÓN

PORCENTAJE DE MOROSIDAD AÑO 2015



SOP Furr Francisco Locio Vera
Secretario

SOP Transp Jorgelino Arrúa
Presidente

SOP Ing (R) Domingo Quintana
Vocal Titular

SOP Inf (R) Remigio Mendoza
Vocal Suplente

COMITÉ DE COOPERADORES

El Comité de cooperadores fue creado por el Consejo de Administración según resolución N° 13/10 de fecha 03 de mayo del 2010 como organismo auxiliar, teniendo como objetivo tomar el compromiso con los asociados de las distintas unidades del interior, facilitándole los trámites de sus documentaciones con los organismos que corresponde, evacuando información útil de la situación del socio de esa manera evitar gastos extras y contratiempos a los mismos.

El comité de cooperadores se reúne el primer sábado de cada mes para presentación de documentos de gestiones realizadas, las sesiones se aprovechan para tomar contacto con los miembros del Consejo de Administración, Gerencia General, Comité de Solidaridad, Comité de Crédito, Comité de Recuperación de Crédito y Departamento de tarjetas y transferencias para llevar las informaciones precisas a sus asociados de las distintas unidades del interior.

En cumplimiento de sus funciones y al mando conferido por el Consejo de Administración ha desarrollado y ejecutado íntegramente sus actividades tal como se ha propuesto en las diferentes áreas, créditos, solidaridad y otros que la cooperativa ofrece a sus asociados.

En el marco de los logros es importante mencionar que este esfuerzo no termina aquí, el comité de cooperadores seguirá trabajando arduamente para continuar en este proceso de mejora continua en busca de la calidad en los servicios y responder así a la confianza que ha depositado el Consejo de Administración y los asociados.

COMPONENTES

| | | |
|-------|-----------------------------|----------------------|
| PDTE. | SOP Com (R) Celso Fernández | Concepción |
| SECR. | SOP Mb Lidio Navarro | Piribebuy |
| VOCAL | SOP Inf Engelberto Ayala | San Ignacio misiones |
| VOCAL | SO Cab Héctor González | Curuguaty |
| VOCAL | SOM Com Carmelo Burgos | Mcal Estigarribia |
| VOCAL | SOP Trp Eligio Arias | Villarrica |
| VOCAL | SO Art Julio Cesar Garay | Paraguarí |
| VOCAL | SOP San Ursino Garay | San Juan Misiones |
| VOCAL | SA Inf Antoliano Portillo | Cerrito |
| VOCAL | SOP San Daniela Flor | Ciudad del Este |
| VOCAL | SOP Inf Hugo Samaniego | Vista Alegre |

SOP Mb Lidio Navarro
Secretario

SOP Com (R) Celso Fernández
Presidente

TRIBUNAL ELECTORAL

MEMORIA DEL TRIBUNAL ELECTORAL

El Tribunal Electoral es un organismo independiente en sus deliberaciones y tiene a su cargo la importante tarea de la organización, dirección, fiscalización y el juzgamiento de todo el desarrollo de las justas electorales que tienen por finalidad la elección de los Miembros del Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia y el Tribunal Electoral, así como cualquier otro órgano o comisión de carácter temporal que constituya la Honorable Asamblea.

Este Tribunal, durante el ejercicio del año 2015, se ha reunido en 25 (veinticinco) sesiones ordinarias los primeros y terceros días jueves de cada mes y 1 (una) sesión Conjunta, de donde se ha tomado importantes determinaciones como por citar algunos: la corrección del nuevo reglamento electoral conforme a las recomendaciones del INCOOP, en cumplimiento de sus funciones en varias sesiones ordinarias, conforme al CAPITULO III, Artículo 8º del Reglamento Electoral, cuya homologación solicitada al INCOOP ha sido aprobada por el mismo conforme al Dictamen de la Asesoría Jurídica N° 1093/13 y ratificado por el Presidente cuya impresión ha sido realizada recién en el año 2015 debido a las correcciones realizadas y que actualmente forma parte del Estatuto Social en base a que son publicados y puestos a disposición de los socios interesados en un sólo material, quedando de esta manera adecuado y en total concordancia con el nuevo estatuto social vigente de la COOSOFAN Ltda. Asimismo, este Tribunal, en nombre de la COOSOFAN LTDA., integra la Red Intercooperativa de Órganos Electorales que como consecuencia del mismo ha participado en importantes eventos de educación electoral patrocinados por la Red Intercooperativa, dando así cumplimiento a los establecidos en el Estatuto Social y los Reglamentos de la COOSOFAN Ltda., la Ley de Cooperativas 438/94, y teniendo como base fundamental el espíritu de la Constitución Nacional en su Art. 113 y 119, respectivamente.

Cabe destacar, que la finalidad de este Tribunal es lograr que los comicios y decisiones asamblearias que se realicen en la institución se lleven a cabo de la manera más clara y transparente, garantizando de esta manera la voluntad de los socios que son reflejados en sus decisiones mayoritarias y en los resultados de las justas electorales, velando así por el respeto al principio de la democracia que nuestro querido Paraguay ha adoptado como sistema de gobierno conforme a la Constitución Nacional.

Los miembros de este Tribunal, ha organizado charlas de materias electorales en coordinación con el Comité de Educación; como así también, han participado en diversos eventos, cursos y talleres, tanto nacionales como internacionales organizados por Cooperativas amigas, Federaciones, Confederaciones y la ACI, en ese sentido, es bueno destacar que el Tribunal como integrante de la Red Intercooperativas de Órganos Electorales, ha participado en foros, congreso cooperativo en el cual se ha estudiado la modificación de la ley 438/94 de Cooperativas, encuentros cooperativos y otros, logrando de esta manera el fomento de la cultura en el ámbito electoral y posibilitando el intercambio de experiencias y conocimientos, entre electoralistas del sector cooperativo.

Finalmente, queremos expresar nuestra sincera gratitud a todos los socios y socias, dirigentes, funcionarios y funcionarias de nuestra querida institución, por la confianza evidenciada de varias maneras y el apoyo a este Tribunal, pudiendo de esta forma dar cumplimiento a los objetivos y fines propuestos que engrandecerá a nuestra Cooperativa y redundará en beneficio de la familia societaria de nuestra querida institución.

SOP Com (R) Abg. Miguel Angel Ovando
Secretario Tribunal Electoral

SOM Mam (R) Abg. Blas Alberto Méndez
Presidente Tribunal Electoral

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

MEMORIA DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

El Comité de Cumplimiento es un órgano auxiliar del Consejo de Administración conformado en concordancia a las Leyes N°1015/97 - 3783/09 y sus Resoluciones. PARA ENTIDADES SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y FISCALIZACIÓN DEL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO (INCOOP).

La Resolución 370/11 en su Artículo N°1 especifica su objeto principal, que es establecer las obligaciones, las actuaciones y los procedimientos tendientes a prevenir y evitar la utilización del Sector Cooperativo Nacional, para la realización de delitos relacionados al Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. Asimismo colaborar con el Estado Paraguayo y sus organismos de persecución penal preventivos y reactivos, a través de la comunicación o reporte de operaciones que puedan constituirse sospechosas, conforme a términos referidos en el marco legal.

En conformidad a la Resolución N° 370/11 en su Artículo N°14, esté Comité fue conformado según Acta N° 395/2015, por los siguientes miembros:

PRESIDENTE: Lic. Carmelo Mendieta Ayala

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO: Lic. Heber Villalba Vallejos

VOCAL: Lic. Max Jorge Fisch

VOCAL: Lic. Juan Carlos Fretes

VOCAL: Abog. Reinerio Espínola Ramírez

OBJETIVO

La COOSOFAN Ltda., adecuándose a las nuevas exigencias ha procedido a la estructuración e incorporación en un nivel gerencial al Oficial de Cumplimiento, cuya máxima, es asesorar, custodiar, y prevenir a la cooperativa de todo tipo de actividades ilícitas.

Con el afán de proteger los legítimos intereses de nuestros asociados, directivos y funcionarios, contamos con un **Manual de Procedimiento de Prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masivas**. Aprobada por Consejo Administración en fecha 22/03/2013, según Res. 05/2013 “Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o bienes”, reglamentada según la Resolución 370/11, para entidades cooperativas supervisadas por el INCOOP.

CAPACITACIONES

Se realizaron conjuntamente con el Comité de Educación capacitaciones dirigidas a nuestros asociados, directivos, funcionarios y otros miembros invitados de otras cooperativas con el fin de dar cumplimiento a la Resolución 370/11 en su Sección III. De la Capacitación en Prevención de LD y FT. Artículo N° 8.

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Se desarrolla el Plan de Capacitación PLD aprobado por el Comité de Cumplimiento y refrendado por el Consejo de Administración incluido dentro de la Consultoría realizada por la firma CAB Consultores de Negocios S.S./ Lic. Francisco Cabrera Pavetti.

En el año 2015 se desarrollaron los siguientes puntos:

- Sensibilización a la Prevención del Lavado de Dinero, FT y FP - 28 de mayo de 2015
- Conociendo el Manual de LD/ FT/ FP de la COOSOFAN - 28 de Agosto de 2015
- Determinación de alertas en el Sistema de LD/ FT/ FP de **COOSOFAN** 28 de Noviembre de 2015
- Participación de los miembros del Comité de Cumplimiento del IV Congreso Internacional ALD Global de Prevención del LD/FT/FP realizado por ALD Global S.A. en la ciudad de Asunción , 8 y 9 de Octubre/2015

REPORTES

Se cumplió en forma trimestral, los envíos de los reportes sobre operaciones que pueden ser o no sospechosas e inusuales a través de una plataforma habilitada por dicha secretaría, de acuerdo a la Resolución 370/11 a la SEPRELAD (Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero).

PLATAFORMA TECNOLÓGICA

Se encuentra en etapa de desarrollo el modulo informático ADL, que se tiene previsto su implementación efectiva para el año 2016.

MONITOREO E INFORMES

El Plan Operativo Anual y el Plan de Capacitación se encuentran monitoreados por la Auditoría Interna y Externa, los informes son remitidos al INCOOP y a la SEPRELAD.

Asimismo se realizan las ejecuciones pertinentes al Plan de Trabajo, elaborado por esta área y aprobado por el Consejo de Administración.



Memoria y Balance 2015

Balance General al 31/12/2015
Estado de Resultado al 31/12/2015
Nota de los Estados Contables al 31/12/2015
Informe y Dictamen Junta de Vigilancia
Dictamen de los Auditores Independientes
Estado de Flujo de Efectivo al 31/12/2015
Ratios Financieros al 31/12/2015
Estado de Variación de Patrimonio al 31/12/2015
Ejecución Presupuestaria al 31/12/2015
Plan General de Trabajo Ejercicio 2016
Presupuesto 2016
Plan de Inversiones 2016

BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31/12/2015

| A C T I V O | AÑO 2015 | AÑO 2014 | VARIACIÓN Gs. |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| REALIZABLE A CORTO PLAZO | 34.045.236.971 | 29.667.024.504 | 4.378.212.467 14,76% |
| DISPONIBILIDADES (Nota 3) | 3.279.806.532 | 4.213.849.232 | -934.042.700 -22,17% |
| CAJA | 150.000.000 | 140.000.000 | 10.000.000 7,14% |
| Fondos en la Empresa | 150.000.000 | 140.000.000 | 10.000.000 7,14% |
| DEPÓSITO | 3.129.806.532 | 4.073.849.232 | -944.042.700 -23,17% |
| Deposito a la Vista Bancos | 3.129.806.532 | 3.573.849.232 | -444.042.700 -12,42% |
| Deposito a la Vista Otras Instituciones Financieras | 0 | 500.000.000 | -500.000.000 -100,00% |
| CREDITOS | 30.748.894.977 | 25.440.884.357 | 5.308.010.620 20,86% |
| PRESTAMOS (Nota 4) | 29.424.173.576 | 24.420.479.126 | 5.003.694.450 20,49% |
| Amortizables | 24.705.828.866 | 20.147.201.614 | 4.558.627.252 22,63% |
| Deudores Tarjetas de Crédito | 4.506.165.378 | 3.973.215.914 | 532.949.464 13,41% |
| Préstamos Refinanciados | 545.479.772 | 547.235.166 | -1.755.394 -0,32% |
| Previsiones Acumuladas p/Incobrables (Nota 5) | -333.300.440 | -247.173.568 | -86.126.872 34,84% |
| INTERESES DEVENGADOS | 1.275.069.019 | 973.843.053 | 301.225.966 30,93% |
| Intereses Devengados S/Creditos | 1.275.069.019 | 973.843.053 | 301.225.966 30,93% |
| OTROS CREDITOS | 49.652.382 | 46.562.178 | 3.090.204 6,64% |
| Anticipo de Impuestos | 395.144 | 1.291.388 | -896.244 -69,40% |
| Anticipos a Proveedores | 21.829.077 | 17.070.790 | 4.758.287 27,87% |
| Créditos Diversos | 27.428.161 | 28.200.000 | -771.839 -2,74% |
| EXISTENCIAS | 7.812.120 | 7.853.029 | -40.909 -0,52% |
| EXISTENCIAS | 7.812.120 | 7.853.029 | -40.909 -0,52% |
| Mercaderías | 7.812.120 | 7.853.029 | -40.909 -0,52% |
| OTROS ACTIVOS | 8.723.342 | 4.437.886 | 4.285.456 96,57% |
| GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO | 8.723.342 | 4.437.886 | 4.285.456 96,57% |
| Seguros Pagados por Adelantado | 8.723.342 | 4.437.886 | 4.285.456 96,57% |
| REALIZABLE A LARGO PLAZO | 26.033.205.563 | 20.965.302.818 | 5.067.902.745 24,17% |
| CREDITOS | 19.361.448.848 | 15.207.916.081 | 4.153.532.767 27,31% |
| PRESTAMOS (Nota 4) | 19.309.323.099 | 15.052.202.991 | 4.257.120.108 28,28% |
| Amortizables | 15.604.616.990 | 11.845.716.811 | 3.758.900.179 31,73% |
| Préstamos Refinanciados | 882.262.176 | 818.142.766 | 64.119.410 7,84% |
| Préstamos Vencidos | 2.938.222.635 | 2.473.881.624 | 464.341.011 18,77% |
| Préstamos en Gestión Judicial | 370.170.058 | 284.052.718 | 86.117.340 30,32% |
| Previsiones Acumuladas p/Incobrables (Nota 5) | -485.948.760 | -369.590.928 | -116.357.832 31,48% |
| OTROS CRÉDITOS | 52.125.749 | 155.713.090 | -103.587.341 -66,52% |
| Créditos Diversos | 52.125.749 | 155.713.090 | -103.587.341 -66,52% |
| INVERSIONES Y PARTICIPACIONES | 3.571.538.322 | 3.461.086.917 | 110.451.405 3,19% |
| INVERSIONES | 3.571.538.322 | 3.461.086.917 | 110.451.405 3,19% |
| Aportaciones a Centrales Cooperativas | 288.197.257 | 200.642.617 | 87.554.640 43,64% |
| Aportaciones en otras Coop. Nacionales | 24.283.387 | 4.786.622 | 19.496.765 407,32% |
| Bienes Destinados para la Venta | 3.242.707.678 | 3.242.707.678 | 0 0,00% |
| Otros Tipos de Inversiones | 16.350.000 | 12.950.000 | 3.400.000 26,25% |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota 6) | 2.980.151.515 | 2.178.916.818 | 801.234.697 36,77% |
| PERMANENTE | 2.980.151.515 | 2.178.916.818 | 801.234.697 36,77% |
| Equipos e Instalaciones | 760.691.984 | 488.562.265 | 272.129.719 55,70% |
| Construcción en Curso | 2.007.038.050 | 1.638.871.146 | 368.166.904 22,46% |
| Maquinarias y Equipos | 162.353.476 | 106.949.396 | 55.404.080 51,80% |
| Rodados | 213.521.785 | 83.378.823 | 130.142.962 156,09% |
| Muebles de Oficina | 616.438.559 | 514.786.983 | 101.651.576 19,75% |
| Equipos y Software Informático | 358.011.130 | 324.434.429 | 33.576.701 10,35% |
| Bibliotecas, Obras de Artes y Otros | 8.427.895 | 8.205.557 | 222.338 100,00% |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | -1.146.331.364 | -986.271.781 | -160.059.583 16,23% |
| OTROS ACTIVOS | 120.066.878 | 117.383.002 | 2.683.876 2,29% |
| CARGOS DIFERIDOS (Nota 7) | 120.066.878 | 117.383.002 | 2.683.876 2,29% |
| Patentes y Software Informático | 172.747.846 | 178.462.391 | -5.714.545 -3,20% |
| (-) Amortización Acumulada Cargos Diferidos | -52.680.968 | -61.079.389 | 8.398.421 -13,75% |
| T O T A L A C T I V O | 60.078.442.534 | 50.632.327.322 | 9.446.115.212 18,66% |

Carmelo Mendieta
Tesorero
Consejo de Administración

Pedro Ortiz Torres
Presidente
Consejo de Administración

Lic. César R. Amarilla Yudis
Contador
RUC: 3370578-0

Richard Solano
Presidente
Junta de Vigilancia

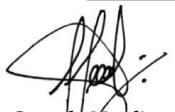
Lic. Juan Carlos Fretes González
Gerente General
RUC: 558959-2

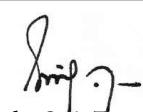
BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31/12/2015

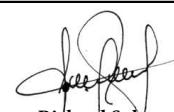
| P A S I V O | AÑO 2015 | AÑO 2014 | VARIACIÓN Gs. |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| EXIGIBLE A CORTO PLAZO | 30.742.002.687 | 26.598.869.365 | 4.143.133.322 15,58% |
| COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota 8) | 28.487.801.504 | 25.721.014.237 | 2.766.787.267 10,76% |
| DEUDAS FINANC. C/SOCIOS, OTRAS COOP. E INST. | 28.310.230.280 | 25.543.443.013 | 2.766.787.267 10,83% |
| Ahorro a la Vista Captados | 6.447.283.289 | 4.099.090.984 | 2.348.192.305 57,29% |
| Ahorro a Plazo Captados | 16.264.911.982 | 13.437.264.890 | 2.827.647.092 21,04% |
| Prest. De otras Coop. E Inst. Sin fines de lucro | 5.598.035.009 | 8.007.087.139 | -2.409.052.130 -30,09% |
| DEUDAS FINANC. C/OTRAS ENTIDADES | 177.571.224 | 177.571.224 | 0 0,00% |
| Deudas c/Organismos Nacionales No Banc. | 177.571.224 | 177.571.224 | 0 0,00% |
| COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 2.254.201.183 | 877.855.128 | 1.376.346.055 156,79% |
| CUENTAS A PAGAR | 1.659.526.355 | 400.676.516 | 1.258.849.839 314,18% |
| Proveedores | 50.446.031 | 32.967.563 | 17.478.468 53,02% |
| Transferencias Internas | 1.299.118.115 | 0 | 1.299.118.115 100,00% |
| Cuentas a Pagar por Tarjetas de Crédito | 134.060.342 | 108.970.523 | 25.089.819 23,02% |
| Otros Acreedores | 175.901.867 | 258.738.430 | -82.836.563 -32,02% |
| PROVISIONES (Nota 9) | 350.717.187 | 291.219.197 | 59.497.990 20,43% |
| Aporte Ley 2157 INCOOP | 48.657.918 | 44.900.866 | 3.757.052 8,37% |
| Aportaciones a Devolver | 224.643.303 | 186.349.414 | 38.293.889 20,55% |
| Provisiones Varias | 46.050.508 | 38.646.931 | 7.403.577 19,16% |
| Excedente a Distribuir | 4.841.091 | 0 | 4.841.091 100,00% |
| Obligaciones Sociales | 26.524.367 | 21.321.986 | 5.202.381 24,40% |
| FONDOS (Nota 10) | 243.957.641 | 185.959.415 | 57.998.226 31,19% |
| Educación | 45.442.503 | 25.603.895 | 19.838.608 77,48% |
| Solidaridad | 104.511.026 | 160.355.520 | -55.844.494 -34,83% |
| Otros Fondos de Corto Plazo | 94.004.112 | 0 | 94.004.112 100,00% |
| EXIGIBLE A LARGO PLAZO | 13.183.057.176 | 11.313.916.096 | 1.869.141.080 16,52% |
| COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota 8) | 13.025.071.593 | 11.275.975.607 | 1.749.095.986 15,51% |
| DEUDAS FINANC. C/SOCIOS, OTRAS COOP. E INST. | 10.390.772.110 | 8.464.104.900 | 1.926.667.210 22,76% |
| Ahorro a Plazo Captados | 6.577.354.544 | 5.397.602.684 | 1.179.751.860 21,86% |
| Prest. De otras Coop. E Inst. Sin fines de lucro | 3.813.417.566 | 3.066.502.216 | 746.915.350 24,36% |
| DEUDAS FINANCIERAS CON OTRAS ENTIDADES | 2.634.299.483 | 2.811.870.707 | -177.571.224 -6,32% |
| Deudas c/Organismos Nacionales No Banc. | 2.634.299.483 | 2.811.870.707 | -177.571.224 -6,32% |
| COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 157.985.583 | 37.940.489 | 120.045.094 316,40% |
| FONDOS (Nota 10) | 157.985.583 | 37.940.489 | 120.045.094 316,40% |
| Autoseguro | 157.985.583 | 37.940.489 | 120.045.094 316,40% |
| TOTAL PASIVO | 43.925.059.863 | 37.912.785.461 | 6.012.274.402 15,86% |
| PATRIMONIO NETO | | | |
| PATRIMONIO NETO (Nota 11) | 16.153.382.671 | 12.719.541.861 | 3.433.840.810 27,00% |
| CAPITAL | | | |
| CAPITAL SOCIAL | | | |
| Capital Suscripto | 14.206.664.690 | 11.383.588.676 | 2.823.076.014 24,80% |
| (-) Menos: Socios Suscriptores | 14.206.664.690 | 11.383.588.676 | 2.823.076.014 24,80% |
| | 14.258.025.000 | 11.427.895.000 | 2.830.130.000 24,77% |
| | -51.360.310 | -44.306.324 | -7.053.986 15,92% |
| RESERVAS | 534.704.477 | 427.075.270 | 107.629.207 25,20% |
| CAPITAL INSTITUCIONAL | 230.217.698 | 139.329.906 | 90.887.792 65,23% |
| Reserva Legal | 230.217.698 | 139.329.906 | 90.887.792 65,23% |
| CAPITAL NO INSTITUCIONAL | 304.486.779 | 287.745.364 | 16.741.415 5,82% |
| Reserva de Revaluo | 304.486.779 | 287.745.364 | 16.741.415 5,82% |
| RESULTADOS | 1.412.013.504 | 908.877.915 | 503.135.589 55,36% |
| RESULTADOS | 1.412.013.504 | 908.877.915 | 503.135.589 55,36% |
| Excedente del Ejercicio | 1.346.693.089 | 832.277.204 | 514.415.885 61,81% |
| Excedentes Especiales del Ejercicio | 65.320.415 | 76.600.711 | -11.280.296 -14,73% |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 16.153.382.671 | 12.719.541.861 | 3.433.840.810 27,00% |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO | 60.078.442.534 | 50.632.327.322 | 9.446.115.212 18,66% |

| C U E N T A S D E O R D E N | AÑO 2015 | AÑO 2014 | VARIACIÓN Gs. |
|--|---------------------|---------------------|-----------------------|
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 248.893.378 | 248.893.378 | 0 0,00% |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 248.893.378 | 248.893.378 | 0 0,00% |
| PRÉSTAMOS EN GESTIÓN JUDICIAL | 248.893.378 | 248.893.378 | 0 0,00% |
| Préstamos en Gestión Judicial | 248.893.378 | 248.893.378 | 0 0,00% |
| CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | -248.893.378 | -248.893.378 | 0 0,00% |
| CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRA | -248.893.378 | -248.893.378 | 0 0,00% |
| CUENTAS DE ORDEN PER CONTRA | -248.893.378 | -248.893.378 | 0 0,00% |
| Cuentas de Orden PerContra | -248.893.378 | -248.893.378 | 0 0,00% |
| TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN | 0 | 0 | 0 |


Carmelo Mendieta
 Tesorero
 Consejo de Administración


Pedro Ortiz Tórres
 Presidente
 Consejo de Administración


Lic. César R. Amarilla Yudis
 Contador
 RUC: 3370578-0


Richard Solano
 Presidente
 Junta de Vigilancia


Lic. Juan Carlos Fretes González
 Gerente General
 RUC: 558959-2

ESTADO DE RESULTADO

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO AL 31/12/2015

| INGRESOS | AÑO 2015 | AÑO 2014 | VARIACIÓN Gs. |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| INGRESOS OPERATIVOS | 14.659.933.062 | 10.958.544.363 | 3.701.388.699 33,78% |
| INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINANCIEROS | 12.826.378.447 | 9.817.775.264 | 3.008.603.183 30,64% |
| INGRESOS OPERATIVOS ACTIVIDAD AHO Y CRED. | 12.826.378.447 | 9.817.775.264 | 3.008.603.183 30,64% |
| Intereses Compensatorios sobre Préstamos | 10.765.110.603 | 7.819.688.142 | 2.945.422.461 37,67% |
| Intereses Moratorios Cobrados | 355.423.145 | 358.289.047 | -2.865.902 -0,80% |
| Intereses Cobrados por Tarjeta de Credito | 911.049.626 | 876.113.231 | 34.936.395 3,99% |
| Comisiones Cobradas Sobre Préstamos | 518.512.184 | 406.558.718 | 111.953.466 27,54% |
| Intereses Cobrados s/Depositos Vista | 23.568.897 | 12.083.791 | 11.485.106 100,00% |
| Cuotas de Ingresos no Retornables | 3.660.000 | 4.860.000 | -1.200.000 -24,69% |
| Plusvalia por Venta de Inversiones | 0 | 116.005.554 | -116.005.554 100,00% |
| Comisiones Cobradas s/Tarjeta de Créditos | 246.187.613 | 203.090.307 | 43.097.306 21,22% |
| Desafectación de Previsiones | 2.866.379 | 21.086.474 | -18.220.095 100,00% |
| INGRESOS OPERATIVOS POR VENTAS | 1.814.057.850 | 1.133.888.500 | 680.169.350 59,99% |
| INGRESOS OPERATIVOS POR VENTAS A SOCIOS | 1.814.057.850 | 1.133.888.500 | 680.169.350 59,99% |
| Venta de Mercaderías | 1.814.057.850 | 1.133.888.500 | 680.169.350 59,99% |
| INGRESOS OPERATIVOS VARIOS | 19.496.765 | 6.880.599 | 12.616.166 183,36% |
| INGRESOS OPERAT. DE ENTID. INTEGRAC. COOP. | 19.496.765 | 6.880.599 | 12.616.166 183,36% |
| Cobro Participación en Excedentes | 19.496.765 | 6.880.599 | 12.616.166 183,36% |
| INGRESOS NO OPERATIVOS | 65.320.415 | 76.600.711 | -11.280.296 -14,73% |
| INGRESOS EVENTUALES | 65.320.415 | 76.600.711 | -11.280.296 -14,73% |
| INGRESOS VARIOS | 65.320.415 | 76.600.711 | -11.280.296 -14,73% |
| Comisiones por Servicio de Cobranzas | 10.078.881 | 8.634.757 | 1.444.124 16,72% |
| Ingresos Extraordinarios | 7.550.000 | 18.100.000 | -10.550.000 100,00% |
| Otros Ingresos no Operativos | 47.691.534 | 49.865.954 | -2.174.420 -4,36% |
| TOTAL INGRESOS | 14.725.253.477 | 11.035.145.074 | 3.690.108.403 33,44% |
| EGRESOS | AÑO 2015 | AÑO 2014 | VARIACIÓN Gs. |
| COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 12.274.263.634 | 9.834.608.955 | 2.439.654.679 24,81% |
| COSTOS Y GASTOS OPERAT. SERV.FINANC. | 9.379.910.780 | 7.721.270.530 | 1.658.640.250 21,48% |
| COSTOS OPERAT. ACTIVIDAD AHORRO Y CRÉDITO | 5.344.196.884 | 3.976.414.072 | 1.367.782.812 34,40% |
| Intereses Pagados a Ahorristas | 3.552.855.845 | 2.718.427.966 | 834.427.879 30,70% |
| Intereses Pagados a Otras Entidades | 1.315.713.024 | 1.093.552.045 | 222.160.979 20,32% |
| Previsiones s/Préstamos Incobrables | 225.569.203 | 50.252.607 | 175.316.596 348,87% |
| Previsiones s/Diversos | 140.000.000 | 0 | 140.000.000 100,00% |
| Costo Procesamiento Tarjetas Débito/Crédito | 110.058.812 | 114.181.454 | -4.122.642 -3,61% |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT.AHO CRED. | 4.035.713.896 | 3.744.856.458 | 290.857.438 7,77% |
| Sueldos Personal Administrativos y Otros | 1.756.211.841 | 1.352.508.025 | 403.703.816 29,85% |
| Beneficios Sociales | 448.872.536 | 327.964.060 | 120.908.476 36,87% |
| Servicios Públicos | 201.212.493 | 192.070.198 | 9.142.295 4,76% |
| Materiales, Utiles y Papelería | 251.596.696 | 230.344.825 | 21.251.871 9,23% |
| Depreciación del Ejercicio | 160.059.583 | 137.561.270 | 22.498.313 16,36% |
| Amortización Cargos Diferidos | 35.692.488 | 63.606.432 | -27.913.944 -43,89% |
| Honorarios Profesionales | 181.177.719 | 157.534.152 | 23.643.567 15,01% |
| Servicios de Terceros | 416.397.575 | 334.734.157 | 81.663.418 24,40% |
| Reparación y Mantenimiento | 176.060.160 | 238.793.220 | -62.733.060 -26,27% |
| Seguros | 15.353.090 | 10.387.099 | 4.965.991 47,81% |
| Impuestos y Tasas | 55.097.026 | 377.939.988 | -322.842.962 -85,42% |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 7.746.141 | 21.163.763 | -13.417.622 -63,40% |
| Gastos de Movilidad y Transporte | 330.236.548 | 300.249.269 | 29.987.279 9,99% |
| COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR VENTAS | 1.559.922.042 | 991.256.922 | 568.665.120 57,37% |
| COSTOS OPERATIVOS POR VENTAS | 1.559.922.042 | 991.256.922 | 568.665.120 57,37% |
| Costos de Venta de Mercaderías | 1.559.922.042 | 991.256.922 | 568.665.120 57,37% |
| OTROS EGRESOS OPERATIVOS | 1.334.430.812 | 1.122.081.503 | 212.349.309 18,92% |
| GASTOS DE ALTA DIRECCION | 1.334.430.812 | 1.122.081.503 | 212.349.309 18,92% |
| Dietas | 1.041.000.000 | 837.900.000 | 203.100.000 24,24% |
| Gastos de Sesión | 132.681.823 | 106.166.181 | 26.515.642 24,98% |
| Gastos de Asambleas | 118.251.589 | 125.063.638 | -6.812.049 -5,45% |
| Publicaciones y Convocatorias | 3.497.400 | 2.472.138 | 1.025.262 41,47% |
| Gastos de Viaje | 39.000.000 | 50.479.546 | -11.479.546 -22,74% |
| EGRESOS NO OPERATIVOS | 1.038.976.339 | 291.658.204 | 747.318.135 256,23% |
| EGRESOS Y COSTOS NO OPERATIVOS | 1.038.976.339 | 291.658.204 | 747.318.135 256,23% |
| EGRESOS VARIOS | 1.038.976.339 | 291.658.204 | 747.318.135 256,23% |
| Egresos Extraordinarios | 34.877.273 | 41.888.410 | -7.011.137 -16,74% |
| Otros Egresos no Operativos | 1.004.099.066 | 249.769.794 | 754.329.272 100,00% |
| TOTAL EGRESOS | 13.313.239.973 | 10.126.267.159 | 3.186.972.814 31,47% |
| EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 1.412.013.504 | 908.877.915 | 503.135.589 55,36% |

Carmelo Mendieta
 Tesorero
 Consejo de Administración

Pedro Ortiz Torres
 Presidente
 Consejo de Administración

Lic. César R. Amarilla Yudis
 Contador
 RUC: 3370578-0

Richard Solano
 Presidente
 Junta de Vigilancia

Lic. Juan Carlos Fretes González
 Gerente General
 RUC: 558959-2

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

NOTA 1.

1.1. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS:

Los Estados Contables de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de los Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación Ltda. (COOSOFAN) al 31 de diciembre de 2014, ha sido puesto a consideración de la Asamblea General Ordinaria N° 19 llevada a cabo el día 22 de febrero de 2015, siendo aprobada íntegramente por la Magna Asamblea.

1.2. DEL ENTE:

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de los Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación Ltda. (COOSOFAN) es una Sociedad Cooperativa creada a propuesta del Club de Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación que fue fundada el 09 de Julio de 2001, reconocida como Persona Jurídica por Resolución N° 157/2001 de fecha 31 de diciembre de 2001 con Inscripción N° 692, la que se regirá por las disposiciones de su Estatuto Social, así como las contenidas en la Ley 438/94, y su Decreto Reglamentario N° 14.052 del 03 de Julio de 1996, La Ley N° 2157/03 que regula el funcionamiento del INCOOP y establece su carta orgánica.

1.3. DURACIÓN:

La duración de la cooperativa es por tiempo indefinido, sin perjuicio de que una Asamblea Extraordinaria acuerde su disolución por la ocurrencia de algunas causales establecidas en el Art. 95º de la Ley.

1.4. DOMICILIO:

El Domicilio real de la Cooperativa queda fijada en la ciudad de Asunción, capital de la Republica del Paraguay, dentro de la Sede Social del Club de Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación, situada en la Avda. Madame Linch c/Aviadores del Chaco, pudiendo instalar oficinas, sucursales, agencias, puestos de servicios o locales de venta en cualquier punto del territorio nacional.

1.5. DE SUS FINES y OBJETIVOS:

- Los fines que como empresa socio económico persigue, dentro del régimen cooperativo son:
 - a) Promover la cooperación, la camaradería y el mejoramiento de la calidad de vida entre los socios.
 - b) Desarrollar actividades que tiendan al logro de mejores beneficios económicos, sociales y culturales y a la práctica de los valores éticos de solidaridad;.
 - c) Fomentar la educación cooperativa como herramienta de integración y convivencia respetuosa entre los socios;

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

- d) Coadyuvar por el perfeccionamiento Institucional del “Club de Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas” en el marco de los fines que persigue dicha institución de la que provienen los socios fundadores de la cooperativa;
 - e) Contribuir al fortalecimiento de las organizaciones cooperativas del país; y
 - f) Colaborar con autoridades nacionales en todo emprendimiento que redunde en beneficio del bien común y del desarrollo nacional en el marco de las disposiciones de la ley.
- Para el cumplimiento de los fines enunciados, la Cooperativa se trazado los siguientes objetivos:
- a) Fomentar y estimular la practica del ahorro entre socios;
 - b) Otorgar a sus socios préstamos a intereses razonables para fines útiles y en casos de emergencia;
 - c) Suministrar a los socios mercaderías o artículos para su uso personal o doméstico o para realizar actividades profesionales o productivas;
 - d) Producir directamente o a través del trabajo de sus asociados, bienes y servicios para su comercialización en la cooperativa o para terceros;
 - e) Brindar a los socios, servicios que se demanden, tales como transporte, comercialización, consumo, construcción de vivienda, atención de la salud, educación y formación profesional, servicios públicos, asistencia funeraria, seguros, jubilaciones, pensiones y otros, de conformidad con las leyes que sea de aplicación y conforme a sistemas organizativos que aseguren eficiencia y eficacia;
 - f) Adquirir terrenos o viviendas para sus socios, ya sean individuales o colectivos;
 - g) Gestionar Créditos para el cumplimiento de los fines y realización de los objetivos;
 - h) Asesorar a los socios en las actividades que decidan emprender, tanto desde el punto de vista técnico como la elaboración de proyectos o cuestiones legales, económicos y financieras;
 - i) Adquirir y distribuir entre los socios artículos de consumo familiar y cualquier otro que sea necesario en el marco de los presentes objetivos, para abaratar costos y mejorar la calidad de los mismos, ya sea comprando en el mercado nacional o importado;
 - j) Y, en general todas las demás actividades que sean conducentes al cumplimiento de sus fines, con la única limitación establecida en la Ley y el Reglamento.

NOTA 2.

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. Base de preparación de los Estados Contables

Los Estados Contables incluyen todos los procedimientos normales del cierre del ejercicio de acuerdo con lineamientos generales de las normas contables y disposiciones dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativas. Los mismos han sido preparados sobre la base de costos históricos, excepto los componentes de Bienes de Uso, que son expresados en valor revaluado.

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

2.2. Moneda Cuenta

Los Estados Contables de COOSOFAN LTDA. son expresados en Guaraní, moneda oficial del Paraguay sin considerar el efecto que las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda pudieran tener sobre los mismos y no utiliza en sus operaciones moneda extranjera.

2.3. Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos en concepto de intereses sobre cartera de préstamos, son reconocidos contablemente en función al principio de lo devengado. Los demás ingresos percibidos se reconocen contablemente en el momento de su ingreso efectivo. Los gastos son reconocidos contablemente mediante provisiones y previsiones, aplicando también el principio de lo devengado.

2.4. Principio de lo devengado

Este principio de Contabilidad se está realizando sobre la cartera de prestamos que no se encuentra en mora mayor a 60 días, se reconocen en forma mensual independiente a su cobro. Los mismos son cuantificados e incorporados dentro del rubro de la cartera de prestamos, bajo la cuenta Intereses Devengados sobre Créditos, el plazo de devengado es hasta 60 días, sobre la cartera sana, plazo a partir del cual se lo suspende. Superando el plazo mencionando a más de la suspensión, se produce al extorno de los montos devengados.

NOTA 3.

DISPONIBILIDADES

El saldo de este rubro, al 31 de diciembre de 2015, está compuesto por fondos disponibles en poder de la Entidad, como así también en los Bancos de plazo en moneda nacional, a libre disposición y sin restricción alguna según el siguiente detalle:

FONDOS EN LA EMPRESA

Saldo monto asignado para préstamos y gastos varios

150.000.000

BANCO NACIONAL DE FOMENTO CTA. CTE.

Saldo conciliado c/Extracto al 31/12/2015

1.935.444.622

CITIBANK S.A. CTA. CTE.

Saldo conciliado c/Extracto al 31/12/2015

492.804

CITIBANK S.A. CTA. AHORRO

Saldo conciliado c/Extracto al 31/12/2015

45.972.829

BANCO VISIÓN S.A. CTA. CTE.

Saldo conciliado c/Extracto al 31/12/2015

1.139.734.646

BANCO VISIÓN S.A. CAJA DE AHORRO

Saldo conciliado c/Extracto al 31/12/2015

8.161.631

TOTAL DE DISPONIBILIDADES

3.279.806.532

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

NOTA 4.

CARTERA DE CRÉDITOS

La Cartera de Créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto por el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas. Los mismos son préstamos otorgados a socio de la cooperativa, a otras cooperativas y asociaciones, quienes amortizan en cuotas mensuales que incluyen capital, ahorro e intereses, está se calcula sobre saldo de préstamo, y están relacionados con las aportaciones de los socios y garantías personales. Los plazos de los préstamos oscilan entre 1 mes a 48 meses y devengan un interés entre 2% y 2,75% mensual sobre saldo.

1. Préstamos Normales

| CARTERA DE CREDITOS NORMALES | | | Saldo contable antes de previsiones | Aportes | Garantias Hipotecaria | Garantias Prendarias | Garantia Cash Colateral | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de previsiones |
|------------------------------|---|-----|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 1a | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 26.709.624.609 | 8.742.644.048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26.709.624.609 |
| 1b | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 12.507.417.464 | 4.234.818.444 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12.507.417.464 |
| 1c | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 1.995.250.214 | 632.193.843 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.995.250.214 |
| 2 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 120 días. | 1 | 956.589.175 | 221.597.641 | 0 | 0 | 0 | 7.349.915 | 7.349.915 | 949.239.260 |
| 3 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días y hasta 180 días. | 20 | 465.587.429 | 103.361.456 | 0 | 0 | 0 | 72.445.195 | 72.445.195 | 393.142.234 |
| 4 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días y hasta 360 días. | 50 | 458.073.477 | 108.507.193 | 0 | 0 | 0 | 174.783.142 | 174.783.142 | 283.290.335 |
| 5 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante. | 100 | 59.294.046 | 23.882.129 | 0 | 0 | 0 | 35.411.917 | 35.411.917 | 23.882.129 |
| TOTAL | | | 43.151.836.414 | 14.067.004.754 | 0 | 0 | 0 | 289.990.169 | 289.990.169 | 42.861.846.245 |

2. Tarjetas de Créditos

| TARJETA DE CRÉDITOS | | | Saldo contable antes de previsiones | Aportes | Garantias Hipotecaria | Garantias Prendarias | Garantia Cash Colateral | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de previsiones |
|---------------------|---|-----|-------------------------------------|----------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 1a | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 4.417.976.867 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.417.976.867 |
| 1b | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 18.892.585 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.892.585 |
| 1c | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 14.268.031 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14.268.031 |
| 2 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 1 | 9.426.781 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94.268 | 94.268 | 9.332.513 |
| 3 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 120 días. | 20 | 4.286.665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 857.333 | 857.333 | 3.429.332 |
| 4 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días y hasta 180 días. | 50 | 20.392.317 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.196.159 | 10.196.159 | 10.196.158 |
| 5 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días en adelante. | 100 | 20.922.132 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20.922.132 | 20.922.132 | 0 |
| TOTAL | | | 4.506.165.378 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32.069.891 | 32.069.892 | 4.474.095.486 |

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

3. Préstamos Refinanciados

| CREDITOS REFINANCIADOS | | | % de Previsiones a Aplicar | Saldo contable antes de previsiones | Aportes | Garantias Hipotecaria | Garantias Prendarias | Garantia Cash Colateral | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de previsiones |
|------------------------|--|-----|----------------------------|-------------------------------------|----------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 1a | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 784.024.285 | 107.294.728 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 784.024.285 |
| 1b | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 250.343.647 | 46.778.783 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250.343.647 |
| 1c | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 160.845.114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 160.845.114 |
| 2 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 30 | 89.687.289 | 19.769.878 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20.975.223 | 20.975.223 | 68.712.066 |
| 3 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 120 días. | 50 | 62.403.544 | 11.049.398 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.677.073 | 25.677.073 | 36.726.471 |
| 4 | Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días en adelante | 100 | 177.270.146 | 35.639.243 | 0 | 0 | 0 | 0 | 141.630.903 | 141.630.903 | 35.639.243 |
| TOTAL | | | 1.524.574.025 | 220.532.030 | 0 | 0 | 0 | 188.283.199 | 188.283.199 | 1.336.290.826 | |

4. Préstamos Judiciales

| CREDITOS EN GESTION JUDICIAL | | | % de Previsiones a Aplicar | Saldo contable antes de previsiones | Aportes | Garantias Hipotecaria | Garantias Prendarias | Garantia Cash Colateral | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de previsiones |
|------------------------------|--|-----|----------------------------|-------------------------------------|----------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 5 | Saldo de préstamos derivados a Gestión Judicial. | 100 | 370.170.058 | 61.264.118 | 0 | 0 | 0 | 0 | 308.905.940 | 308.905.940 | 61.264.118 |
| TOTAL | | | 370.170.058 | 61.264.118 | 0 | 0 | 0 | 0 | 308.905.940 | 308.905.940 | 61.264.118 |

| | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|---|---|---|-------------|-------------|----------------|
| Total de Saldo Contable antes de previsiones | 49.552.745.875 | 14.348.800.902 | 0 | 0 | 0 | 819.249.200 | 819.249.200 | 48.733.496.675 |
|---|----------------|----------------|---|---|---|-------------|-------------|----------------|

NOTA 5.

PREVISIONES SOBRE RIESGOS DIRECTOS Y CONTINGENTES

Se han constituido todas las previsiones necesarias para cubrir las eventuales perdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por la Resolución Incoop nº 499/04. El movimiento registrado durante el ejercicio en las cuentas previsiones se resumen como sigue:

| Concepto | Saldo al inicio del ejercicio | Constitución de Previsiones en el ejercicio | Aplicación de previsiones en el ejercicio | Desafectación de previsiones en el ejercicio | Saldo al cierre del ejercicio |
|-------------------------|-------------------------------|---|---|--|-------------------------------|
| Préstamos Normales | 439.985.392 | 227.896.728 | 0 | 68.986.011 | 598.896.109 |
| Tarjeta de Crédito | 50.915.974 | 36.475.847 | 0 | 55.321.930 | 32.069.891 |
| Préstamos Refinanciados | 125.863.130 | 242.059.696 | 0 | 179.639.627 | 188.283.199 |
| TOTAL | 616.764.496 | 506.432.271 | 0 | 303.947.568 | 819.249.200 |

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

NOTA 6.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los Bienes del Activo Fijo se incorporan al costo de adquisición y son revaluados anualmente en base a los coeficientes de actualización suministrados por el Ministerio de Hacienda de conformidad a disposiciones contenidos en la ley 125/91. Los Bienes son depreciados utilizando el método lineal, tomando en consideración los años estimados de vida útil.

| Concepto | Tasa de Depreciación | Valor de Costo Revaluado | Depreciación Acumulada | Valor Contable neto de Deprec. |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|
| Equipos en Instalaciones | 20 | 760.691.984 | 0 | 760.691.984 |
| Construcciones en Curso | 0 | 2.007.038.050 | 0 | 2.007.038.050 |
| Maquinarias y Equipos | 20 | 162.353.476 | 0 | 162.353.476 |
| Rodados | 20 | 213.521.785 | 0 | 213.521.785 |
| Muebles de Oficina | 10 | 616.438.559 | 0 | 616.438.559 |
| Equipos y Software Informáticos | 25 | 358.011.130 | 0 | 358.011.130 |
| Bibliotecas, Obras de Artes y Otros | 20 | 8.427.895 | 0 | 8.427.895 |
| Depreciaciones Acumuladas | 0 | 0 | -1.146.331.364 | -1.146.331.364 |
| TOTAL | | 4.126.482.879 | -1.146.331.364 | 2.980.151.515 |

NOTA 7.

CARGOS DIFERIDOS

Los Cargos Diferidos corresponden a erogaciones efectuadas por la Cooperativa que son amortizadas conforme a un cronograma establecido.

| Concepto | Saldo Neto Inicial | Aumentos | Amortizaciones | Saldo Neto al final |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Patentes y Software Informáticos | 117.383.002 | 38.376.364 | 35.692.488 | 120.066.878 |
| TOTAL | 117.383.002 | 38.376.364 | 35.692.488 | 120.066.878 |

NOTA 8.

DEUDAS FINANCIERAS

- a) La Cooperativa tiene al cierre del 31 de diciembre de 2015, la siguiente cartera de ahorros de socios:

| Concepto | Saldo al inicio del ejercicio | Captaciones | Extracciones | Saldo al cierre del ejercicio |
|-------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| Ahorro a la Vista | 4.099.090.984 | 40.057.698.842 | 37.709.506.537 | 6.447.283.289 |
| Ahorro a a Plazo | 18.834.867.574 | 21.892.215.978 | 17.884.817.026 | 22.842.266.526 |
| TOTAL | 22.933.958.558 | 61.949.914.820 | 55.594.323.563 | 29.289.549.815 |

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

b) Igualmente cuenta con el siguiente pasivo financiero:

| Concepto | Saldos |
|---|-----------------------|
| Préstamos de entidades cooperativas nacionales | 9.411.452.575 |
| Préstamos de Organizaciones Nacionales no Bancarias | 2.811.870.707 |
| TOTALES | 12.223.323.282 |

c) Distribución de créditos y compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos

| Concepto | Plazos que restan para su vencimiento | | | | |
|---------------------------------------|--|----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| | Hasta 30 días | De 31 días hasta 180 días | De 181 días hasta 1 año | Mas de 1 año y hasta 3 año | Mas de 3 años |
| Créditos Vigentes Servicio Financiero | 0 | 1.471.226.601 | 824.980.950 | 7.115.245.024 | 2.811.870.707 |
| TOTALES | 0 | 1.471.226.601 | 824.980.950 | 7.115.245.024 | 2.811.870.707 |

d) Concentración de la Cartera de Préstamos y Ahorros por Números de Socios

1. Distribución de la cartera total entre los mayores deudores al 31/12/2015

| Numeros de Socios | MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA | | | |
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | VIGENTE | % | VENCIDA | % |
| 10 Mayores Deudores | 978.336.400 | 2,17 | 1.059.300 | 0,13 |
| 50 Mayores Deudores | 2.452.171.152 | 5,44 | 4.253.345 | 0,50 |
| 100 Mayores Deudores | 3.282.939.592 | 7,29 | 25.243.650 | 2,98 |
| Otros | 38.333.133.353 | 85,10 | 815.620.472 | 96,39 |
| TOTAL DE CARTERA - PRÉSTAMO | 45.046.580.497 | 100,00 | 846.176.767 | 100,00 |

2. Distribución de la cartera de Ahorros entre los mayores ahorristas al 31/12/2015

| Numeros de Socios | MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA | | | |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | VISTA | % | PLAZO FIJO | % |
| 10 Mayores Ahorristas | 868.162.811 | 14,84 | 8.553.000.000 | 37,44 |
| 50 Mayores Ahorristas | 940.030.272 | 16,07 | 7.230.486.947 | 31,65 |
| 100 Mayores Ahorristas | 843.840.236 | 14,42 | 5.644.293.440 | 24,71 |
| Otros | 3.795.249.970 | 54,67 | 1.414.486.139 | 6,20 |
| TOTAL DE CARTERA - AHORRO | 6.447.283.289 | 100,00 | 22.842.266.526 | 100,00 |

NOTA 9.

PROVISIONES

Representa gastos devengados en el presente trimestre, a ser realizados en el siguiente trimestre, el detalle de dichas provisiones son:

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

| | | |
|------------------------------------|-------------|--------------------|
| APORTE LEY 2157/03 - INCOOP | | 48.657.918 |
| Aporte Ley Nº 2157/03 - INCOOP | 48.657.918 | |
| APORTACIONES A DEVOLVER | | 224.643.303 |
| Aportaciones a Devolver | 224.643.303 | |
| PROVISIONES VARIAS | | 46.050.508 |
| Sueldos y Jornales a Pagar | 46.050.508 | |
| EXCEDENTES A DISTRIBUIR | | 4.841.091 |
| Excedentes a Distribuir Ej. 2014 | 4.841.091 | |
| OBLIGACIONES SOCIALES | | 26.524.367 |
| I.P.S. a Pagar 12/2015 | 26.524.367 | |
| TOTAL DE PROVISIONES | | 350.717.187 |

NOTA 10.

FONDOS

La cooperativa, a más de los fondos estipulados por la ley, mantiene fondos especiales creados por asamblea para fines específicos. El total de fondos constituidos al 31/12/2015 es:

| Concepto | Saldo al inicio del ejercicio | Aumentos | Disminución | Saldo al cierre del ejercicio |
|--|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| <i>Fondo de Educación</i> | 25.603.895 | 100.845.884 | 81.007.276 | 45.442.503 |
| <i>Fondo de Entidades de Integración Coop.</i> | 0 | 24.968.316 | 24.968.316 | 0 |
| <i>Fondo de Solidaridad</i> | 160.355.520 | 1.218.851.756 | 1.274.696.250 | 104.511.026 |
| <i>Otros Fondos de Corto Plazo</i> | 0 | 240.800.995 | 146.796.883 | 94.004.112 |
| <i>Fondo de Autoseguro</i> | 37.940.489 | 456.144.587 | 336.099.493 | 157.985.583 |
| TOTAL | 223.899.904 | 2.041.611.538 | 1.863.568.218 | 401.943.224 |

NOTA 11.

EVOLUCION DEL PATRIMONIO

Evolución del patrimonio al 31/12/2015 según el siguiente cuadro:

| Concepto | Saldo al inicio del ejercicio | Movimientos | | Saldo al cierre del ejercicio |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| | | Aumentos | Disminución | |
| <i>Capital</i> | 11.383.588.676 | 3.238.782.963 | 415.706.949 | 14.206.664.690 |
| <i>Reservas</i> | 427.075.270 | 107.629.207 | 0 | 534.704.477 |
| <i>Resultado Acumulado</i> | 908.877.915 | 0 | 908.877.915 | 0 |
| <i>Resultados del Ejercicio</i> | 0 | 1.412.013.504 | | 1.412.013.504 |
| TOTAL | 12.719.541.861 | 4.758.425.674 | 1.324.584.864 | 16.153.382.671 |

NOTA 12.

EXCEDENTES ESPECIALES

La Cooperativa obtuvo excedentes especiales por operaciones con terceros en el ejercicio 2014 detallado en el siguiente cuadro:

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

| DESCRIPCIÓN | MONTO |
|-------------------------------|-------------------|
| INGRESOS GRAVADOS | 65.320.415 |
| (-) EGRESOS GRAVADOS | -35.336.937 |
| RENTA NETA GRAVADA | 29.983.478 |
| TASA IMPOSITIVA 10% | 29.983.478 |
| IMPUESTO RENTA A PAGAR | 2.998.348 |

NOTA 13.

MODIFICACIÓN DE PLANES EN EL PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS

Considerando el crecimiento y el desarrollo económico de la cooperativa, el Consejo de Administración realizo la reprogramación de los gastos del presupuesto aprobado por la Asamblea General Ordinaria a fin de satisfacer las necesidades que surge en el día a día y en adecuación al Marco General de Regulación y Supervisión en su cap. 7 inciso 7.7.2 Modificación de Planes, y en uso de sus atribuciones según Resolución s/Acta 385/2014, resuelve reprogramar el presupuesto de la siguiente manera según el cuadro:

| CUENTAS | Montos a Reprogramar | |
|---|----------------------|--------------------|
| | Presup. sin utilizar | Repogr. Solicitud |
| Intereses Pagados s/Préstamos Cooperativos | 500.000.000 | 0 |
| Intereses Pagados s/Prést. Centrales Coop. | 75.000.000 | 0 |
| Previsiones s/Tarjetas de Crédito | 50.000.000 | 0 |
| Costo Procesamiento Tarjetas Débito y Crédito | 20.000.000 | 0 |
| Personal Transitorio | 34.000.000 | 0 |
| Servicio Telefónico | 5.000.000 | 0 |
| Servicio de Agua | 5.000.000 | 0 |
| Materiales Impresos | 25.000.000 | 0 |
| Servicio de Seguridad y Vigilancia | 25.000.000 | 0 |
| Mantenimiento Edificios e Instalaciones | 30.000.000 | 0 |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 72.000.000 | 0 |
| Gastos de Viaje | 15.000.000 | 0 |
| Intereses Pagados a Ahorros a Plazos | | 100.000.000 |
| Sueldos y Jornales | | 39.500.000 |
| Gastos de Uniformes y Otros | | 15.000.000 |
| Vacaciones Pagadas | | 6.000.000 |
| Servicios de Telefonía Celular | | 5.000.000 |
| Materiales Informáticos | | 38.000.000 |
| Honorarios x Asesoría Técnica y Jurídica | | 21.000.000 |
| Servicios de Terceros Varios | | 92.000.000 |
| Mantenimiento Muebles y Maquinas Oficina | | 6.000.000 |
| IVA Gastos Deducibles | | 175.000.000 |
| Viatico y Movilidad | | 70.000.000 |
| Gastos de Sesión | | 25.000.000 |
| Gastos Varios | | 36.500.000 |
| Gastos de Integración | | 25.000.000 |
| Gastos Educativos, Culturales y Deportivos | | 56.000.000 |
| Gastos de Atención al Socio | | 71.000.000 |
| Gastos de Eventos Sociales | | 75.000.000 |
| TOTAL A REPROGRAMAR | 856.000.000 | 856.000.000 |

JUNTA DE VIGILANCIA

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Al finalizar el ejercicio 2015 y de conformidad a lo establecido en los Art. 75 y 76 de la Ley 438/94 de Cooperativas y en concordancia con las disposiciones estatutarias, la Junta de Vigilancia encargada de controlar las actividades económicas y sociales de nuestra institución pone a consideración de esta Magna Asamblea las actividades desarrolladas durante el periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015.

Posterior a la Asamblea Ordinaria, los miembros de la Junta de Vigilancia, en su primera sesión ordinaria según acta Nº 170 de fecha 28/02/2015, hemos procedido a la distribución de los cargos conforme a los artículos 83 y 84 del Estatuto Social, quedando conformada las autoridades de la siguiente manera:

| | |
|-------------------|---|
| Presidente : | SOM AGROP. RICHAR HORACIO SOLANO BOGADO |
| Secretario : | SO INF ARNALDO RAFAEL SANTOS COLMAN |
| Vocal Titular : | SOP MAM (R) DOMINGO AMANCIO VILLALBA BRITEZ |
| Miembro Suplente: | SOP COM JOSE LUIS RODRIGUEZ RIOS |
| Miembro Suplente: | SOP RS HECTOR FRANCO RAMIREZ |

Para tratar temas diversos que hacen al control y la transparencia en la gestión administrativa, la Junta de Vigilancia estableció los días de Sesión Ordinaria el primer y tercer sábado de cada mes y en forma extraordinaria tanta veces sea necesaria. La Junta de Vigilancia sesionó en 23 oportunidades, participando un miembro de la JUVI en las sesiones del Consejo de Administración, estableciendo permanente contacto con los Miembros del Consejo, Junta Electoral, Gerencia General, Comité de Créditos, Comité de Educación, Comité Ejecutivo, Comité de Ahorro, Comité de Solidaridad, Comité de Vivienda, Comité de Cooperadores, Comité de Recuperación de Crédito, Asesor Técnico Financiero, Jurídico, Informático y Funcionarios/as de la Cooperativa a fin de obtener informes actuales de todas las medidas ejecutadas en los diversos casos.

Hemos verificado y realizado el seguimiento a las resoluciones, dictadas tanto por el Consejo de Administración y como de los Comités Auxiliares, velando por el cumplimiento del Mandato Asambleario.

Este órgano contralor ha sugerido al Consejo de Administración, la elección de la Empresa Melgarejo Britos & Asociados MBA, Consultoría y Auditoría, por reunir los requisitos conforme a Resoluciones del ente Regulador del sector Cooperativo INCOOP, quien se encargó de Auditarse los Estados Contables presentada a esta magna Asamblea.

Los resultados presentados en la fecha ante esta magna Asamblea son el reflejo de un esfuerzo mancomunado de toda la Dirigencia y Funcionarios en General, lo que nos permiten mantener los estándares de Categoría "A" regulados por el INCOOP.

JUNTA DE VIGILANCIA

DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES

Esta Junta de Vigilancia como órgano contralor, ha realizado los controles pertinentes a fin de mantener el crecimiento sostenido de nuestra institución, conforme a normas y procedimiento y subsanando los errores que pudieran existir para el bien de nuestra querida Cooperativa para el efecto hemos desarrollado un constante seguimiento a los siguientes puntos.

REVISIÓN DE ACTAS DE LOS DISTINTOS ESTAMENTOS

Libro de actas del Consejo de Administración
Libro de actas del Tribunal Electoral
Libro de actas del Comité de Créditos
Libro de actas del Comité de Ahorro
Libro de actas del Comité de Solidaridad
Libro de actas del Comité de Educación
Libro de actas del Comité de Cooperadores
Libro de actas del Comité de Viviendas
Libro de actas del Comité de Recuperación de créditos
Libro de actas del Comité de Ejecutivo

REVISIÓN DE ÁREA CONTABLE, ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

Control de Balances, Estados de Resultados y Conciliaciones de las respectivas cuentas.
Arqueo de Caja, Fondos Fijos y recaudaciones a depositar.
Control de depósitos realizados.
Pedidos de informes y seguimiento de los documentos en Gestión judicial
Control de exclusión de Socios y liquidación de la deuda de los socios excluidos.
Revisión de las solicitudes de nuevos Socios
Control y seguimientos de los servicios brindados por la Cooperativa, Solidaridad, Créditos, Captaciones de Ahorros y el cumplimiento de lo estipulado por la “SEPRELAD”
Control y seguimiento de los préstamos otorgados, por comité de Crédito y Consejo de Administración.
Informes y seguimiento sobre las rendiciones de gastos.
Control de la ejecución presupuestaria.
Control de morosidad de la cartera de préstamos donde se pudo constatar que los índices están dentro de los parámetros normales exigidos, debido a un excelente trabajo mancomunado entre la gerencia y el comité de recuperación.
Control de las pólizas de seguros contratados por la Cooperativa.
En este contexto hemos hecho las recomendaciones pertinentes
Revisión de los Libros Contables.

Además hemos realizado el seguimiento a las resoluciones del INCOOP, emanadas durante el presente año.

JUNTA DE VIGILANCIA

El año 2015 fue de mucho éxito, se logró cosas importantes y trascendentales, mejoramos nuestra estructura, se logró un excelente crecimiento financiero y con ello una mayor cobertura para nuestros socios/as.

BUZÓN DE SUGERENCIAS Y QUEJAS

Hemos procedido a la verificación de la Sugerencia realizada por los socios y socias que nos hicieron llegar en forma responsable según lo establece el Estatuto Social de nuestra Cooperativa.

REUNIÓN CON EL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Cuantas veces fueron necesarios ya a iniciativa de la Junta de Vigilancia como del Consejo de Administración hemos tenidos reuniones conjuntas para intercambiar opiniones sobre aspectos operativos tales como situación financiera, entrega puntual de informes contables y otros reportes que ayudaron al buen manejo administrativo.

PARTICIPACIÓN EN JORNADAS DE CAPACITACIÓN

La Junta de Vigilancia en pleno o por intermedio de uno o más integrantes ha participado de jornada de capacitación y seminarios en varias Instituciones, además se acompañó la intensa campaña para evitar el pago del impuesto al Acto Cooperativo que posteriormente fue aprobada por el Congreso y Postergada por el Poder Ejecutivo.

Nuestra expresiones de reconocimiento a todos los Directivos, Gerente General, Asesores Técnicos y Funcionarios/as por la eficaz colaboración para el normal desarrollo de nuestra labor, como así también a los/as socios/as que han confiado en nuestra persona para esta delicada misión.

SO Inf Arnaldo Rafael Santos Colmán
Secretario

SO Agrop Richar Horacio Solano Bogado
Presidente

SOP Com José Luis Rodríguez Ríos
Miembro Suplente

SOP Mam (R) Domingo Amancio Villalba Brítez
Vocal Titular

SOP Rs Héctor Franco Ramírez
Miembro Suplente

JUNTA DE VIGILANCIA

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Asunción, 28 de enero de 2015

Honorables Socios y Socias:

En cumplimiento del mandato recibido de la Magna Asamblea y de conformidad a lo establecido en el Art. 76, Inciso “d” de la Ley 438/94 de Cooperativas y en concordancia con el Art. 81, 90 y 92 del Estatuto Social de nuestra cooperativa, informamos a los señores socios/as que hemos procedido a la revisión, estudio y análisis de los trabajos realizados por el Consejo de Administración, durante el ejercicio correspondiente desde 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2015.

LA MEMORIA del Consejo de Administración enuncia aspectos generales de su gestión y en todas sus líneas presenta razonablemente lo actuado durante el ejercicio cerrado al 31 de diciembre 2015.

Las Registraciones de los estados Contables son de exclusiva responsabilidad del estamento administrador, el Consejo de Administración, por lo que nuestra función de contralor consiste preferentemente en dictaminar sobre las observaciones de los mismos. De ese modo, procedimos a la revisión del contenido del Balance General, Estados de Resultados, Inventario General, Informes Financieros y sus respectivas notas a los Estados Contables, correspondientes al ejercicio 2015.

Y como consecuencia, de este trabajo, hemos llegado a la conclusión de que los Estados Contables, reflejan razonablemente la situación Patrimonial, Financiera y Económica de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de los Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación. (COOSOFAN) Ltda. Al ejercicio cerrado el 31 de Diciembre del 2015.

La Educación Cooperativa, en cuanto a la “evaluación del grado de desarrollo de la educación Cooperativa y su influencia para mejorar la educación moral y espiritual de los socios”. De conformidad con el artículo 107º de la Ley 438/94, exponemos que hemos revisado y considerado el informe del comité de educación en lo referente a las actividades desarrolladas durante el ejercicio 2015, en sus áreas de educación cooperativa, comunicación, actividades sociales y deportivas, las cuales presentan razonablemente las acciones realizadas. Por lo expuesto precedentemente la Junta de Vigilancia se permite **DICTAMINAR FAVORABLEMENTE**, aconsejando a los socios/as de esta Magna Asamblea su **aprobación**.

ARNALDO RAFAEL SANTOS COLMAN
Secretario



RICHARD HORACIO SOLANO BOGADO
Presidente

JOSE LUIS RODRIGUEZ RIOS
Miembro Suplente

DOMINGO AMANCIO VILLALBA BRITEZ
Vocal Titular

HECTOR FRANCO RAMIREZ
Miembro Suplente

DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS



*Consultoría & Auditoría
Economía Contabilidad Administración*

I. DOCUMENTO 1.

I.1. INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA DE ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

A los Señores

Presidentes y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS DE LOS SUB OFICIALES DE LAS FUERZAS ARMADAS DE LA NACIÓN “COOSOFAN LTDA.”

Aviadores del Chaco y Madame Lynch – Asunción.

Presente

1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría.

Hemos auditado los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015 que se adjuntan, de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de los Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación “Coosofan Ltda.”, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2015, y sus correspondientes Estados de Resultados, el Estado de Variación del Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Hemos auditado los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2014 que se exponen comparativamente y emitido un dictamen sin salvedades en fecha 29 de Enero de 2015.

2. Responsabilidad del Consejo de Administración sobre por los estados financieros.

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de los Sub Oficiales de Las Fuerzas Armadas de la Nación “Coosofan Ltda.”, 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.

3. Responsabilidad del Auditor.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo a normas de auditoría vigente en Paraguay y emitidas por el Colegio de Contadores 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.

4. Alcance del trabajo.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias 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 debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los

DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS



Consultoría & Auditoría
Economía Contabilidad Administración

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 empresa. 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 las evidencias que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

5. Opinión.

En nuestra opinión, los Estados Financieros mencionados precedentemente presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de los Sub Oficiales de las Fuerzas Armadas de la Nación “Coosofan Ltda.” al 31 de diciembre de 2015, y los resultados de sus operaciones, las variaciones del patrimonio y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con normas legales y contables vigentes en Paraguay.

Febrero, 10 de 2016
Asunción – Paraguay

MBA Melgarejo Britos & Asociados

Lic. Víctor H. Melgarejo B.
Director
Matrícula CCP No. C-67; INCOOP No. 28/06.-

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (Expresado en Guaraníes)

FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES POR ACTIVIDADES OPERATIVAS

| | |
|---|----------------------|
| Intereses Cobrados sobre Prestamos | 10.765.110.603 |
| Intereses Moratorios Cobrados | 355.423.145 |
| Intereses Cobrados por Tarjeta de Credito | 911.049.626 |
| Comisiones Cobradas sobre Prestamos | 518.512.184 |
| Intereses Cobrados s/Depositos Vista | 23.568.897 |
| Cuotas de Ingresos No Retornables | 3.660.000 |
| Plusvalia por Venta de Inversiones | 0 |
| Comisiones Cobradas Sobre Tarjeta de Créditos | 246.187.613 |
| Desafectación de Previsiones | 2.866.379 |
| Venta de Mercaderias | 1.814.057.850 |
| Ingresos Operativos Varios | 19.496.765 |
| Ingresos No Operativos | 65.320.415 |
| Intereses Pagados sobre Ahorros | -3.552.855.845 |
| Intereses Pagados a Otras Entidades | -1.315.713.024 |
| Previsiones s/Préstamos Incobrables | -225.569.203 |
| Previsiones s/Diversos | -140.000.000 |
| Costo Procesamiento de Tarjetas | -110.058.812 |
| Gastos de Administración | -4.035.713.896 |
| Costo de Venta de Mercaderias | -1.559.922.042 |
| Gastos de Alta Dirección | -1.334.430.812 |
| Gastos No Operativos | -1.038.976.339 |
| Variación de Otros Activos | -114.695.952 |
| Variación Depósitos de Ahorros | 6.355.591.257 |
| Variación de Retenciones y Cuentas a Pagar | -521.360.175 |
| Variación Otros Pasivos | 178.043.320 |
| (a) Efectivo Neto por Actividades Operativas | 7.309.591.954 |

FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

| | |
|---|------------------------|
| Deudores por Prestamos Realizable a Corto Plazo | -5.308.010.620 |
| Deudores por Prestamos Realizable A Largo Plazo | -4.153.532.767 |
| Cargos Diferidos | -2.683.876 |
| Activo Fijo | -801.234.697 |
| (b) Efectivo Neto por Actividades de Inversión | -10.265.461.960 |

FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

| | |
|--|----------------------|
| Capital Integrado | 2.823.076.014 |
| Capital Institucional | 90.887.792 |
| Capital No Institucional | 16.741.415 |
| Distribucion de Excedentes | -908.877.915 |
| (c) Efectivo Neto por Actividades de Financiamiento | 2.021.827.306 |

Aumento Neto de Efectivo en el Periodo (a + b + c)

-934.042.700

Efectivo y sus Equivalentes al inicio del período

4.213.849.232

Efectivo y sus Equivalentes al Final del Período

3.279.806.532

Carmelo Mendieta
Tesorero
Consejo de Administración

Pedro Ortiz Torres
Presidente
Consejo de Administración

Lic. César R. Amarilla Yudis
Contador
RUC: 3370578-0

Richard Solano
Presidente
Junta de Vigilancia

Lic. Juan Carlos Freites González
Gerente General
RUC: 558959-2

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

INDICADORES ECONÓMICOS Y RATIOS FINANCIEROS AL 31/12/2015 CON SUS RESPECTIVOS PARÁMETROS DE ACEPTACIÓN

| Nº | INDICADORES | MODO DE CALCULO | META EXIGIDA POR EL INCOOP | 31/12/2015 |
|--|---|---|-----------------------------------|----------------------|
| CALIDAD DEL PATRIMONIO | | | | |
| 1.1. | Razón Suficiencia Patrimonial | Patrimonio No Redimible / de Pérdida de Activos Riesgo | Mínimo 8% | 32,90% |
| 1.2. | Razón de Endeudamiento | Pasivo Total - Provisión / Patrimonio no Redimible | Máximo 9 veces | 2,96 |
| ESTRUCTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS | | | | |
| 2.1. | Posicionamiento Moneda Extranjera | Activos M.Extranjera / Pasivos M.Extranjera | Mínimo 1 | N/A |
| 2.2. | Razón de Estructura de Activos | Activos Productivos / Activo Total | Mínimo 85% | 92,28% |
| 2.3. | Razon de equilibrio Activos y Pasivos | Activo Total / Pasivo Total | Mínimo 1 | 1,37 |
| 2.4. | Razón de Participación de Cartera | Total Cartera Préstamos Neta de Previsiones / Activo Total | Mínimo 70% | 81,12% |
| CALIDAD DE ACTIVOS | | | | |
| 3.1. | Variación entre Activos Productivos (A.P.) y Pasivos con costo (P.C.) | (A.P. al final del periodo - A.P. al inicio del periodo)-(P.C. al final del periodo - P.C. al inicio del periodo) | Diferencia Positiva | 4.416.188.433 |
| 3.2. | Razón de Calidad de Cartera | Cartera con Morosidad mayor a 60 días / Cartera Total de Créditos | Máximo 10% | 5,44% |
| 3.3. | Razón de Suficiencia de Previsiones | Total de Previsiones Realizadas / de Previsiones Requeridas | Total 100% de lo Requerido | 100,00% |
| LIQUIDEZ | | | | |
| 4.1. | Razón de Respaldo a Corto Plazo | Activo Realizable Corto Plazo / Pasivo Exigible a Corto Plazo | Mínimo 0,8 | 1,11 |
| 4.2. | Brecha de Liquidez a 30 días | Flujo de ingresos a 30 días / de egresos a 30 días | Total Mínimo 0,15 | 0,79 |
| GESTIÓN DE RECURSOS | | | | |
| 5.1. | Razón de Costos Operativos | Costos y Gastos Operativos / de Egresos | Total Mínimo 90% | 92,20% |
| 5.2. | Razón de Costos de Gestión de Activos | Gastos Administrativos / ((Activo total al inicio del Ejercicio + Activo Total al final del Ejercicio)/2) | Máximo 10% | 9,70% |
| 5.3. | Razón de Calidad de Gestión de Activos a Pasivos | Activos Productivos / Pasivos con Costo | Superior a 1 | 1,34 |
| RENDIMIENTO | | | | |
| 6.1. | Rendimiento sobre el Activo Total | Excedente Neto / ((Activo total al inicio del Ejercicio + Activo Total al final del Ejercicio)/2) | Mínimo 1% | 2,55% |
| 6.2. | Rendimiento del Capital Social | Excedente Neto / Capital Social | Mínimo 3% | 9,94% |
| 6.3. | Margen de Intermediación por actividades de ahorro y crédito | Intereses cobrados sobre cartera de préstamos/((Cartera de préstamos al inicio del periódico+Cartera de préstamos al final del periodo)/2)-(Intereses pagados por pasivos con costo/ (Pasivos con costo al inicio del periodo+Pasivo con costo al final del periodo)/2) | Resultado Positivo expresado en % | 14,88% |

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO (Al 31/12/2015 con cifras comparativas al 31/12/2014)

| CUENTAS | CAPITAL | | | RESERVAS | | | RESULTADOS | | PATRIMONIO NETO | |
|------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| | SUSCRITO | INTEGRAR | INTEGRADO | LEGAL | REVALUO | OTRAS RESERVAS | ACUMULADOS | DEL EJERCICIO | 2015 | 2014 |
| Saldo al inicio del ejercicio | 11.427.895.000 | -44.306.324 | 11.383.588.676 | 139.329.906 | 287.745.364 | 0 | 0 | 908.877.915 | 12.719.541.861 | 12.719.541.861 |
| Movimientos Subsecuentes | | | | | | | | | | |
| Aumento de Capital Aportes | 2.830.130.000 | -7.053.986 | 2.823.076.014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.823.076.014 | 0 |
| Variación de Reservas | 0 | 0 | 0 | 90.887.792 | 16.741.415 | 0 | 0 | 0 | 107.629.207 | 0 |
| Transf. Resultados contra Reservas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -908.877.915 | -908.877.915 | 0 |
| Resultado del Ejercicio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.412.013.504 | 1.412.013.504 | 0 | 0 |
| Saldo al 31/12/2015 | 14.258.025.000 | -51.360.310 | 14.206.664.690 | 230.217.698 | 304.486.779 | 0 | 0 | 1.412.013.504 | 16.153.382.671 | 0 |
| Saldo al 31/12/2014 | 11.427.895.000 | -44.306.324 | 11.383.588.676 | 139.329.906 | 287.745.364 | 0 | 0 | 908.877.915 | 0 | 12.719.541.861 |


Carmelo Mendieta
 Tesorero
 Consejo de Administración


Pedro Ortiz Típares
 Presidente
 Consejo de Administración


Lic. César R. Amarilla Yudis
 Contador
 RUC: 3370578-0


Richard Solano
 Presidente
 Junta de Vigilancia


Lic. Juan Carlos Fretes González
 Gerente General
 RUC: 558959-2

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31/12/2015

| INGRESOS | PRESUPUESTADO | REPOGRAMACIÓN | PRESUP. FINAL | EJECUTADO | SALDO | % |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| INGRESOS OPERATIVOS | 13.978.755.752 | 0 | 13.978.755.752 | 14.640.436.297 | -661.680.545 | 104,73 |
| INGRESOS POR ACT. AHORRO Y CREDITO | 12.148.755.752 | 0 | 12.148.755.752 | 12.826.378.447 | -677.622.695 | 105,58 |
| Intereses Compensatorios sobre Préstamos | 9.126.636.003 | 0 | 9.126.636.003 | 10.765.110.603 | -1.638.474.600 | 117,95 |
| Intereses Moratorios Cobrados s/Préstamos | 480.349.263 | 0 | 480.349.263 | 349.945.811 | 130.403.452 | 72,85 |
| Intereses Moratorios Cobrados s/Tarjetas | 28.524.912 | 0 | 28.524.912 | 5.477.334 | 23.047.578 | 19,20 |
| Intereses Cobrados s/Tarjeta de Créditos | 1.426.245.574 | 0 | 1.426.245.574 | 911.049.626 | 515.195.948 | 63,88 |
| Comisiones Cobradas Sobre Préstamos | 487.500.000 | 0 | 487.500.000 | 518.512.184 | -31.012.184 | 106,36 |
| Intereses Cobrados s/Dep. Ahorro Vista | 13.500.000 | 0 | 13.500.000 | 23.568.897 | -10.068.897 | 174,58 |
| Cuotas de Ingresos no Retornables | 12.000.000 | 0 | 12.000.000 | 3.660.000 | 8.340.000 | 30,50 |
| Plusvalía por Venta de Inversiones | 220.000.000 | 0 | 220.000.000 | 0 | 220.000.000 | 0,00 |
| Comisiones Cobradas s/Tarjeta de Créditos | 324.000.000 | 0 | 324.000.000 | 246.187.613 | 77.812.387 | 75,98 |
| Recupero de Previsiones | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 2.866.379 | 27.133.621 | 9,55 |
| INGRESOS OPERATIVOS POR VENTAS | 1.800.000.000 | 0 | 1.800.000.000 | 1.814.057.850 | -14.057.850 | 100,78 |
| Venta de Mercaderías/Motos | 60.000.000 | 0 | 60.000.000 | 29.716.000 | 30.284.000 | 49,53 |
| Venta de Mercaderías/Electrodomésticos | 960.000.000 | 0 | 960.000.000 | 1.284.534.000 | -324.534.000 | 133,81 |
| Venta de Mercaderías/Unif. y Prendas Militares | 300.000.000 | 0 | 300.000.000 | 107.681.350 | 192.318.650 | 35,89 |
| Venta de Prendas Varias | 60.000.000 | 0 | 60.000.000 | 18.796.000 | 41.204.000 | 31,33 |
| Venta de Mercaderías Varias | 60.000.000 | 0 | 60.000.000 | 88.780.500 | -28.780.500 | 147,97 |
| Venta de Armas | 360.000.000 | 0 | 360.000.000 | 284.550.000 | 75.450.000 | 79,04 |
| INGRESOS OPERATIVOS VARIOS | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 0,00 |
| Otras Comisiones Cobradas | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 0,00 |
| INGRESOS NO OPERATIVOS | 114.000.000 | 0 | 114.000.000 | 84.817.180 | 29.182.820 | 74,40 |
| OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS | 114.000.000 | 0 | 114.000.000 | 84.817.180 | 29.182.820 | 74,40 |
| Cobro Participación en Excedentes | 12.000.000 | 0 | 12.000.000 | 19.496.765 | -7.496.765 | 162,47 |
| Comisión p/Servicios de Cobranzas | 12.000.000 | 0 | 12.000.000 | 10.078.881 | 1.921.119 | 83,99 |
| Ingresos Extraordinarios-Academia de Danza | 15.000.000 | 0 | 15.000.000 | 150.000 | 14.850.000 | 1,00 |
| Ingresos Extraordinarios-Area Musical | 15.000.000 | 0 | 15.000.000 | 7.400.000 | 7.600.000 | 49,33 |
| Ingresos Varios | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 47.691.534 | -17.691.534 | 158,97 |
| Otros Egresos No operativos | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS | 14.092.755.752 | 0 | 14.092.755.752 | 14.725.253.477 | -632.497.725 | 179 |

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31/12/2015

| EGRESOS | PRESUPUESTADO | REPOGRAMACIÓN | PRESUP. FINAL | EJECUTADO | SALDO | % |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| COSTOS OPERATIVOS DE AH. Y CREDITO | 13.123.474.295 | -263.500.000 | 12.859.974.295 | 12.775.671.125 | 84.303.170 | 99,34% |
| COSTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO | 5.833.675.337 | -545.000.000 | 5.288.675.337 | 5.344.196.884 | -55.521.547 | 101,05% |
| Intereses Pagados a Ahorros a Plazos | 3.312.730.136 | 100.000.000 | 3.412.730.136 | 3.409.567.968 | 3.162.168 | 99,91 |
| Intereses Pagados a Ahorros a la Vista | 47.490.910 | 0 | 47.490.910 | 61.470.059 | -13.979.149 | 129,44 |
| Intereses Pagados a Ruedas de Ahorros | 99.381.904 | 0 | 99.381.904 | 81.817.818 | 17.564.086 | 82,33 |
| Intereses Pagados s/Préstamos Cooperativos | 1.154.667.599 | -500.000.000 | 654.667.599 | 608.172.869 | 46.494.730 | 92,90 |
| Intereses Pagados s/Prést. Centrales Coop. | 769.778.399 | -75.000.000 | 694.778.399 | 707.540.155 | -12.761.756 | 101,84 |
| Previsiones s/Préstamos Incobrables | 240.174.632 | 0 | 240.174.632 | 218.145.916 | 22.028.716 | 90,83 |
| Previsiones s/ Tarjetas de Crédito | 66.724.939 | -50.000.000 | 16.724.939 | 7.423.287 | 9.301.652 | 44,38 |
| Previsión s/Otros Créditos | 0 | 0 | 0 | 140.000.000 | -140.000.000 | 100,00 |
| Costo Procesamiento Tarjetas Débito y Crédito | 142.726.818 | -20.000.000 | 122.726.818 | 110.058.812 | 12.668.006 | 89,68 |
| GROSOS ADMINIST. POR ACT. AHORRO Y CREDITO | 4.514.798.958 | -271.500.000 | 4.786.298.958 | 4.537.121.387 | 249.177.571 | 94,79 |
| Sueldos y Jornales | 1.233.944.892 | 39.500.000 | 1.273.444.892 | 1.271.119.880 | 2.325.012 | 99,82 |
| Personal Transitorio | 34.560.000 | -34.000.000 | 560.000 | 0 | 560.000 | 0,00 |
| Fallo de Caja | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 24.000.000 | 0 | 100,00 |
| Gratificaciones al Personal | 246.000.000 | 0 | 246.000.000 | 228.800.000 | 17.200.000 | 93,01 |
| Gastos de Uniformes y Otros | 48.000.000 | 15.000.000 | 63.000.000 | 56.342.179 | 6.657.821 | 89,43 |
| Ayuda Alimentaria | 129.600.000 | 0 | 129.600.000 | 123.021.823 | 6.578.177 | 94,92 |
| Otras Gratificaciones | 66.000.000 | 0 | 66.000.000 | 52.927.959 | 13.072.041 | 80,19 |
| Aporte Patronal al IPS | 197.431.183 | 0 | 197.431.183 | 193.441.534 | 3.989.649 | 97,98 |
| Bonificación Familiar | 17.510.976 | 0 | 17.510.976 | 18.514.209 | -1.003.233 | 105,73 |
| Aguinaldos | 123.328.741 | 0 | 123.328.741 | 126.192.405 | -2.863.664 | 102,32 |
| Vacaciones Pagadas | 12.596.381 | 6.000.000 | 18.596.381 | 17.645.843 | 950.538 | 94,89 |
| Indemnizaciones y Preaviso | 80.826.785 | 0 | 80.826.785 | 93.078.545 | -12.251.760 | 115,16 |
| Servicios de Electricidad | 72.000.000 | 0 | 72.000.000 | 69.138.000 | 2.862.000 | 96,03 |
| Servicios Telefónicos | 36.000.000 | -5.000.000 | 31.000.000 | 17.333.895 | 13.666.105 | 55,92 |
| Servicios de Agua | 36.000.000 | -5.000.000 | 31.000.000 | 25.675.910 | 5.324.090 | 82,83 |
| Servicios de Telefonía Celular | 84.000.000 | 5.000.000 | 89.000.000 | 89.064.688 | -64.688 | 100,07 |
| Utiles y Papelerías de Oficina | 54.000.000 | 0 | 54.000.000 | 55.737.745 | -1.737.745 | 103,22 |
| Materiales Impresos | 96.000.000 | -25.000.000 | 71.000.000 | 60.283.579 | 10.716.421 | 84,91 |
| Materiales Informáticos | 84.000.000 | 38.000.000 | 122.000.000 | 119.553.369 | 2.446.631 | 97,99 |
| Materiales y Utiles de Limpieza | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 16.022.003 | 7.977.997 | 66,76 |
| Depreciación del Ejercicio | 144.000.000 | 0 | 144.000.000 | 160.059.583 | -16.059.583 | 111,15 |
| Amortización Cargos Diferidos | 66.000.000 | 0 | 66.000.000 | 35.692.488 | 30.307.512 | 54,08 |
| Honorarios Contables e Informáticos | 36.000.000 | 0 | 36.000.000 | 38.500.000 | -2.500.000 | 106,94 |
| Honorarios x Asesoría Técnica y Jurídica | 96.000.000 | 21.000.000 | 117.000.000 | 114.018.184 | 2.981.816 | 97,45 |
| Honorarios x Auditoría Estados Contables | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 16.272.727 | 7.727.273 | 67,80 |
| Otros Honorarios Profesionales | 12.000.000 | 0 | 12.000.000 | 12.386.808 | -386.808 | 103,22 |
| Servicios de Terceros Varios | 84.000.000 | -92.000.000 | 176.000.000 | 149.286.116 | 26.713.884 | 84,82 |
| Servicio de Seguridad y Vigilancia | 108.000.000 | -25.000.000 | 83.000.000 | 80.112.907 | 2.887.093 | 96,52 |
| Servicio de Cable e Internet | 12.000.000 | 0 | 12.000.000 | 12.445.837 | -445.837 | 103,72 |
| Servicio de Informes Confidenciales | 48.000.000 | 0 | 48.000.000 | 52.251.607 | -4.251.607 | 108,86 |
| Servicio de Cafetería y Otros | 72.000.000 | 0 | 72.000.000 | 72.803.221 | -803.221 | 101,12 |
| Gastos Publicidad y Promoción | 48.000.000 | 0 | 48.000.000 | 49.497.887 | -1.497.887 | 103,12 |
| Mantenimiento Muebles y Maquinas Oficina | 9.000.000 | 6.000.000 | 15.000.000 | 14.638.268 | 361.732 | 97,55 |
| Mantenimiento Equipos Informáticos | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 22.460.001 | 1.539.999 | 93,58 |
| Mantenimiento Edificios e Instalaciones | 120.000.000 | -30.000.000 | 90.000.000 | 74.024.747 | 15.975.253 | 82,25 |
| Reparación y Mantenimiento de Rodados | 96.000.000 | 0 | 96.000.000 | 64.937.144 | 31.062.856 | 67,64 |
| Seguros Devengados | 18.000.000 | 0 | 18.000.000 | 15.353.090 | 2.646.910 | 85,25 |
| Aporte INCOOP Ley 2157/03 | 48.000.000 | 0 | 48.000.000 | 48.657.918 | -65.918 | 101,37 |
| Impuestos, Tasas y Patentes Municipales | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 3.440.760 | 20.559.240 | 14,34 |
| IVA Gastos Deducibles | 336.000.000 | 175.000.000 | 511.000.000 | 501.407.491 | 9.592.509 | 98,12 |
| Multas y Recargos | 3.000.000 | 0 | 3.000.000 | 0 | 3.000.000 | 100,00 |
| Impuesto a la Renta | 5.000.000 | 0 | 5.000.000 | 2.998.348 | 2.001.652 | 59,97 |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 72.000.000 | -72.000.000 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Comisiones y Gastos Bancarios | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 7.746.141 | 16.253.859 | 32,28 |
| Gastos de Transporte | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 25.587.595 | -1.587.595 | 106,61 |
| Viatico y Movilidad | 211.000.000 | 70.000.000 | 281.000.000 | 278.788.287 | 2.211.713 | 99,21 |
| Gastos de Cobranzas | 48.000.000 | 0 | 48.000.000 | 25.860.666 | 22.139.334 | 53,88 |
| Curso de Capacitación | 3.000.000 | 0 | 3.000.000 | 0 | 3.000.000 | 0,00 |
| GASTOS OPERATIVOS POR VENTAS | 1.440.000.000 | 0 | 1.440.000.000 | 1.559.922.042 | -119.922.042 | 108,33 |
| Costo de Venta de Mercaderías/Motos | 48.000.000 | 0 | 48.000.000 | 24.937.769 | 23.062.231 | 51,95 |
| Costo de Venta de Mercaderías/Electrodomésticos | 768.000.000 | 0 | 768.000.000 | 1.110.056.260 | -342.056.260 | 144,54 |
| Costo de Venta de Mercad/Unif. y Prendas Mil | 240.000.000 | 0 | 240.000.000 | 93.156.139 | 146.843.861 | 38,82 |
| Costo de Venta de Mercad. Prendas Varias | 48.000.000 | 0 | 48.000.000 | 16.081.410 | 31.918.590 | 33,50 |
| Costo de Venta de Mercaderías Varias | 48.000.000 | 0 | 48.000.000 | 76.734.519 | -28.734.519 | 159,86 |
| Costo de Venta de Armas | 288.000.000 | 0 | 288.000.000 | 238.955.945 | 49.044.055 | 100,00 |
| GASTOS DE ALTA DIRECCIÓN | 1.335.000.000 | 10.000.000 | 1.345.000.000 | 1.334.430.812 | 10.569.188 | 99,21 |
| Dista Consejo de Administración | 420.000.000 | 0 | 420.000.000 | 420.000.000 | 0 | 100,00 |
| Dista Junta de Vigilancia | 156.000.000 | 0 | 156.000.000 | 156.000.000 | 0 | 100,00 |
| Dista Junta Electoral | 156.000.000 | 0 | 156.000.000 | 156.000.000 | 0 | 100,00 |
| Dista Comité de Cooperadores | 144.000.000 | 0 | 144.000.000 | 143.000.000 | 1.000.000 | 99,31 |
| Dista Comité de Vivienda | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 24.000.000 | 0 | 100,00 |
| Dista Comité de Crédito | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 24.000.000 | 0 | 100,00 |
| Dista Comité de Solidaridad | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 24.000.000 | 0 | 100,00 |
| Dista Comité de Educación | 48.000.000 | 0 | 48.000.000 | 48.000.000 | 0 | 100,00 |
| Dista Comité de Recuperación de Crédito | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 24.000.000 | 0 | 100,00 |
| Dista Comité de Ahorro | 24.000.000 | 0 | 24.000.000 | 22.000.000 | 2.000.000 | 91,67 |
| Gastos de Sesión | 108.000.000 | 25.000.000 | 133.000.000 | 132.681.823 | 318.177 | 99,76 |
| Gastos de Asambleas Ordinarias | 126.000.000 | 0 | 126.000.000 | 118.251.589 | 7.748.411 | 93,85 |
| Publicaciones y Convocatorias | 3.000.000 | 0 | 3.000.000 | 3.497.400 | -497.400 | 116,58 |
| Gastos de Movilidad y Viáticos | 39.000.000 | 0 | 39.000.000 | 39.000.000 | 0 | 100,00 |
| Gastos de Viaje | 15.000.000 | -15.000.000 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| EGRESOS NO OPERATIVOS | 270.000.000 | 263.500.000 | 533.500.000 | 537.568.848 | -4.068.848 | 100,76 |
| OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS | 270.000.000 | 263.500.000 | 533.500.000 | 537.568.848 | -4.068.848 | 100,76 |
| Egresos Extraordinarios-Area Musical | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 34.877.273 | -4.877.273 | 116,26 |
| Gastos Varios | 70.000.000 | 36.500.000 | 106.500.000 | 116.982.212 | -10.482.212 | 109,84 |
| Gastos de Integración | 40.000.000 | 25.000.000 | 65.000.000 | 72.271.100 | -7.271.100 | 111,19 |
| Gastos Educativos y Deportivos | 50.000.000 | 56.000.000 | 106.000.000 | 103.792.848 | 2.207.152 | 97,92 |
| Gastos de Atención al Socio | 20.000.000 | 71.000.000 | 91.000.000 | 78.267.456 | 12.732.544 | 86,01 |
| Gastos de Solidaridad | 30.000.000 | 0 | 30.000.000 | 22.976.230 | 7.023.770 | 100,00 |
| Gastos de Eventos Sociales | 30.000.000 | 75.000.000 | 105.000.000 | 108.401.729 | -3.401.729 | 103,24 |
| TOTAL EGRESOS | 13.393.474.295 | 0 | 13.393.474.295 | 13.313.239.973 | 80.234.322 | 99,40 |
| EXCEDENTES | 699.281.457 | 0 | 699.281.457 | 1.412.013.504 | -712.732.047 | 201,92 |

PROPUESTA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

PROPUESTA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2015

| | |
|--------------------------|----------------------|
| EXCEDENTE OPERATIVO | 1.346.693.089 |
| (+) EXCEDENTE ESPECIAL | 65.320.415 |

| | |
|---|----------------------|
| EXCEDENTE DEL EJERCICIO AÑO 2015 | 1.412.013.504 |
|---|----------------------|

| CONCEPTOS | EXCEDENTES COOPERATIVOS | | EXCEDENTES ESPECIALES | | TOTAL |
|--|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|
| RESERVA LEGAL | 10% | 134.669.309 | 10% | 6.532.042 | 141.201.350 |
| FONDO DE AUTOSEGURO SOLIDARIO | 10% | 134.669.309 | 10% | 6.532.042 | 141.201.350 |
| FONDO DE COOPERACION CLUB SUBOFICIALES | 10% | 134.669.309 | 10% | 6.532.042 | 141.201.350 |
| FONDO DE EDUCACIÓN | 20% | 269.338.618 | 20% | 13.064.083 | 282.402.701 |
| FONDO DE SOLIDARIDAD | 10% | 134.669.309 | 10% | 6.532.042 | 141.201.350 |
| FONDO DE AYUDA SOCIAL | 7% | 94.268.516 | 10% | 6.532.042 | 100.800.558 |
| CUOTA DE SOSTENIMIENTO | 3% | 40.400.793 | 0% | 0 | 40.400.793 |
| RETORNO DE INTERESES | 15% | 202.003.963 | 15% | 9.798.062 | 211.802.026 |
| CAPITALIZACION EN APORTES | 15% | 202.003.963 | 15% | 9.798.062 | 211.802.026 |
| TOTALES | 100% | 1.346.693.089 | 100% | 65.320.415 | 1.412.013.504 |

PLAN GENERAL DE TRABAJO EJERCICIO 2016

OBJETIVOS GENERALES

- Implementación del Plan Estratégico 2016/2018.
- Iniciar el Programa de Calidad ISO 9000
- Adecuación de la Cooperativa a las Normativas del INCOOP, como Cooperativa de Tipo “A” de Ahorro y Crédito.
- Seguir con una Gestión de Excelencia en la Prestación de Servicios Financieros y Sociales.
- Fomentar la creación de Emprendimientos con Asistencia Técnica y Líneas de Créditos para financiar Microempresas.
- Obtener el financiamiento de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) para el Financiamiento de Viviendas para Socios.
- Desarrollar una Cultura de Ahorro, con la creación de Nuevos Productos de Ahorros.
- Conforme a la nueva filosofía del Cooperativismo, educar y capacitar en aspectos técnicos a los Directivos y Funcionarios, para lograr mejores resultados en el Sector.
- Impulsar el desarrollo de la Academia de Danzas y el Ballet conjuntamente con el Club de Sub Oficiales de las FF.AA. de la Nación.
- Coadyuvar con el Club de Sub Oficiales de las FF.AA.: de la Nación para la realización de actividades que fortalezcan a ambas Instituciones.

PRESUPUESTO EJERCICIO 2016

PRESUPUESTO EJERCICIO 2016

INGRESOS OPERATIVOS

INGRESOS POR ACT. AHORRO Y CREDITO **15.221.034.341**

| | |
|---|-------------------|
| INTERESES COMPENSATORIOS SOBRE PRESTAMOS | 12.056.000.601 |
| INTERESES MORATORIOS Y PUNITORIOS | 450.712.887 |
| INTERESES COBRADOS TARJETAS | 1.366.320.853 |
| COMISIONES COBRADAS SOBRE PRESTAMOS | 675.000.000 |
| INTERESES BANCARIOS | 24.000.000 |
| COMISIONES COBRADAS POR TARJETA DE CREDITOS | 324.000.000 |
| DESAFECTACION DE PREVISIONES | 30.000.000 |
| PLUSVALIA POR VENTA DE INVERSIONES | 220.000.000 |
| CUOTAS DE INGRESOS NO RETORNABLES | <u>12.000.000</u> |

OTROS INGRESOS

| | |
|---------------------------------------|-------------------|
| OTROS INGRESOS Y SERVICIOS | 27.000.000 |
| PARTICIPACION DE EXCEDENTES | 24.000.000 |
| COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZAS | <u>12.000.000</u> |

COSTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO

COSTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO

| | |
|-------------------------------------|--------------------|
| INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS | 4.303.078.011 |
| INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES | 1.392.742.574 |
| CONSTITUCION DE PREVISIONES | 525.147.273 |
| COSTO PROCESAMIENTO TARJETAS | <u>137.573.515</u> |

MARGEN BRUTO

6.358.541.373

63.000.000

8.862.492.968

GASTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO

GASTOS ADMINISTRAT. POR ACT. AHORRO Y CREDITO

| | |
|-----------------------------------|------------------|
| SUELdos PERSONAL ADM. Y OTROS | 2.458.648.213 |
| BENEFICIOS SOCIALES | 635.510.195 |
| SERVICIOS PUBLICOS | 264.000.000 |
| MATERIALES UTILES PAPELERIA | 300.000.000 |
| DEPRECIACION DEL EJERCICIO | 180.000.000 |
| AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS | 36.000.000 |
| HONORARIOS PROFESIONALES | 229.700.000 |
| SERVICIOS DE TERCEROS | 487.200.000 |
| REPARACIONES Y MANTENIMIENTO | 234.000.000 |
| SEGUROS | 18.000.000 |
| IMPUESTOS Y TASAS | 75.000.000 |
| COMISIONES Y BONIF.PAGADAS | 60.000.000 |
| GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTES | 389.300.000 |
| CAPACITACION | <u>3.000.000</u> |

5.370.358.408

7.155.958.408

GASTOS DE ALTA DIRECCION

1.785.600.000

| | |
|--------------------------------|-------------------|
| DIETAS | 1.287.600.000 |
| GASTOS DE SESION | 144.000.000 |
| GASTOS DE ASAMBLEA | 240.000.000 |
| PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS | 6.000.000 |
| GASTOS DE MOVILIDAD Y VIATICOS | 78.000.000 |
| GASTOS DE VIAJES | <u>30.000.000</u> |

MARGEN NETO DE ACT. DE AHORRO Y CREDITO

1.706.534.560

PRESUPUESTO EJERCICIO 2016

| | |
|--|----------------------|
| INGRESOS Y EGRESOS POR VENTAS | 2.040.000.000 |
| INGRESOS OPERATIVOS POR VENTAS | 2.040.000.000 |
| VENTA DE MERCADERIAS | 2.040.000.000 |
| COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR VENTAS | 1.734.000.000 |
| COSTOS OPERATIVOS POR VENTAS | 1.734.000.000 |
| COSTO DE MERCADERIAS | 1.734.000.000 |
| MARGEN NETO OPERATIVOS POR VENTAS | 306.000.000 |
| INGRESOS Y EGRESOS NO OPERATIVOS | -930.000.000 |
| OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS | 90.000.000 |
| INGRESOS EXTRAORDINARIOS | 30.000.000 |
| INGRESOS VARIOS | 60.000.000 |
| OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS | 1.020.000.000 |
| EGRESOS EXTRAORDINARIOS | 1.020.000.000 |
| MARGEN NETO NO OPERATIVO | -930.000.000 |
| MARGEN NETO ANTES DEL IMPUESTO | 1.082.534.560 |
| IMPUESTO A LA RENTA | -5.000.000 |
| EXCEDENTE PROPUESTO PARA EL 2016 | 1.077.534.560 |

RESUMEN DEL PRESUPUESTO COOSOFAN 2016

TOTAL DE INGRESOS PRESUPUESTADOS
 (-) TOTAL DE EGRESOS PRESUPUESTADOS
EXCEDENTE TOTAL PRESUPUESTADO

| |
|----------------------|
| PRESUPUESTADO |
| 17.351.034.341 |
| 16.273.499.781 |
| 1.077.534.560 |

PLAN DE INVERSIONES EJERCICIO 2016

| | |
|-----------------------------|----------------------------|
| ▪ ADQUISICIÓN DE TERRENO | 2.000.000.000.- |
| Compra Terreno Casa Central | 2.000.000.000.- |
| ▪ CONSTRUCCIONES | 1.000.000.000.- |
| Mejoras Edilicios | 1.000.000.000.- |
| ▪ INVERSIONES EN TECNOLOGÍA | 250.000.000.- |
| Compra de Equipos | 100.000.000.- |
| Compra de Software | 150.000.000.- |
| ▪ RODADOS | 450.000.000.- |
| Compra de 1 Minibús | 450.000.000.- |
| ▪ INSTALACIONES | 800.000.000.- |
| Adquisición Ascensor | 200.000.000.- |
| Grupo Generador eléctrico | 600.000.000.- |
| TOTAL GENERAL | Gs. 4.500.000.000.- |

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INDICADORES FINANCIEROS DE LA GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EJERCICIO 2015

El Consejo de Administración, de la Cooperativa COOSOFAN Ltda., ha tenido una gestión Eficiente y Productiva que ha permitido la presentación de estos Indicadores de Gestión.

| CONCEPTO | AÑO 2014 | AÑO 2015 | AUMENTO | % DE AUMENTO |
|---|-----------------|-----------------|-----------------------|---------------------|
| Activo Total | 50.632.327.322 | 60.078.442.534 | 9.446.115.212 | 15,72 |
| Disponibilidades | 4.213.849.232 | 3.279.806.532 | -934.042.700 | -28,48 |
| Créditos | 40.089.446.613 | 49.552.745.875 | 9.463.299.262 | 19,10 |
| Activo Fijo | 2.178.916.818 | 2.980.151.515 | 801.234.697 | 26,89 |
| Otras Inversiones | 3.461.086.917 | 3.571.538.322 | 110.451.405 | 3,09 |
| Otros Activos | 117.383.002 | 120.066.878 | 2.683.876 | 2,24 |
| Pasivo | 37.912.785.461 | 43.925.059.863 | 6.012.274.402 | 13,69 |
| Ahorros | 22.933.958.558 | 29.289.549.815 | 6.355.591.257 | 21,70 |
| Captaciones Externas | 14.063.031.286 | 12.223.323.282 | -1.839.708.004 | -15,05 |
| Fondos y Otros | 915.795.617 | 2.412.186.766 | 1.496.391.149 | 62,03 |
| Patrimonio Neto | 12.719.541.861 | 16.153.382.671 | 3.433.840.810 | 21,26 |
| Capital | 11.383.588.676 | 14.206.664.690 | 2.823.076.014 | 19,87 |
| Reservas | 427.075.270 | 534.704.477 | 107.629.207 | 20,13 |
| Resultados | 908.877.915 | 1.412.013.504 | 503.135.589 | 35,63 |
| Ingresos | 11.035.145.074 | 14.725.253.477 | 3.690.108.403 | 25,06 |
| Egresos | 10.126.267.159 | 13.313.239.973 | 3.186.972.814 | 23,94 |
| Excedentes | 908.877.915 | 1.412.013.504 | 503.135.589 | 35,63 |
| Morosidad | 4,49 | 5,44 | 0,95 | 17,46 |
| Socios Activos | 6.851 | 6.932 | 81 | 1,17 |
| Tarjetas de Créditos | 9.224.297.052 | 9.924.855.408 | 700.558.356 | 7,06 |
| Cantidad de Transacciones con TC | 20.270 | 21.079 | 809 | 3,84 |
| Créditos Concedidos | 40.801.695.055 | 49.042.704.657 | 8.241.009.602 | 16,80 |
| Cantidad de Créditos Concedidos | 9.003 | 9.021 | 18 | 0,20 |

En el año 2015 la Gestión Financiera de la Cooperativa COOSOFAN Ltda. altamente positiva ya que los datos financieros de los Balances e Informes Contables, se adecuan a las normativas del INCOOP, y sirven de base para el Desarrollo Planificado de la COOSOFAN.

El Sistema Informático y la Estructura Tecnológica, totalmente adecuado al tamaño y los volúmenes actuales. La Estructura Administrativa, potenciado y fortalecido con asignación de funciones distribuidos en dos grandes áreas: Área Operativa y Área Financiera, con Manuales de Organización, Funciones y Procedimientos conforme a la tarea de cada integrante.

En el Área de Contabilidad con profesionales y la aplicación del nuevo Plan de Cuentas, han permitido la presentación de Estados Contables y Reportes Financieros oportunos y confiables y que reflejan con exactitud la situación Financiera y Económica de la Institución.

Equipo Técnico:
 Lic. Juan Carlos Fretes González - Gerente General
 Lic. Max Jorge Fisch Pereira - Consultor Financiero
 Lic. María Regina Peña Echeverria - Jefa Dpto. Financiero
 Lic. César Ramón Amarilla Yudis - Contador
 Lic. Silvio Vladimir Aguilera Talavera - Asesor en Tecnología e Informática

BALANCE SOCIAL

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 | | 6.851 | 6.575 | |
|-------------------------------------|---|-----------|-----------|-------------|
| CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE | | 6.932 | 6.851 | |
| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2015 | 2014 | % variacion |
| D1 | D.1 APERTURA COOPERATIVA | | | |
| D1 | A- INGRESO ASOCIADOS/AS | | | |
| D1 | Meta fijada para el año | 500 | 500 | 0% |
| D1 | Cantidad de ingreso de socios/as en el año | 427 | 549 | -22% |
| D1 | Hombres | 344 | 436 | -21% |
| D1 | Mujeres | 83 | 113 | -27% |
| D1 | 18-25 años | 174 | 293 | -41% |
| D1 | 26-35 años | 85 | 81 | 5% |
| D1 | 36-45 años | 66 | 37 | 78% |
| D1 | 46-55 años | 46 | 39 | 18% |
| D1 | 56-60 años | 20 | 23 | -13% |
| D1 | 61 y mas años | 35 | 76 | -54% |
| D1 | Personas Juridicas (Finalidad) | 1 | 0 | 0% |
| D1 | Solicitudes no aceptadas | 0 | 0 | 0% |
| D1 | % del total de asociados en el año | 0 | 0 | 0% |
| D1 | Promedio de ingreso mensual | 3.500.000 | 3.000.000 | 17% |
| D1 | Requisito Económico exigido (Montos) | | | 0% |
| D1 | Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as | 80.000 | 70.000 | 14% |
| D1 | - Cuota de ingreso no retornable | 30.000 | 30.000 | 0% |
| D1 | - Aporte mínimo | 25.000 | 25.000 | 0% |
| D1 | - Cuota de solidaridad | 15.000 | 15.000 | 0% |
| D1 | - Otros (especificar) | 10.000 | 10.000 | 0% |
| D1 | - Total | 80.000 | 80.000 | 0% |
| D1 | Relación con el Salario mínimo legal - % | 4,4% | 4,4% | 0% |
| D1 | B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad) | | | |
| D1 | Total de salida | 346 | 273 | 27% |
| D2 | D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA | | | |
| D2 | Total de Asociados/as Existentes | 6.932 | 6.851 | 1% |
| D2 | Hombres | 6.194 | 6.139 | 1% |
| D2 | Mujeres | 738 | 712 | 4% |
| D2 | Personas Juridicas | 0 | 0 | 0% |
| D4 | SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| D4 | Créditos cantidad de personas que utilizan | 9.021 | 9.003 | 0% |
| D4 | Ahorro | | | 0% |
| D4 | Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda | | | |
| D4 | A la Vista | 15.097 | 14.119 | 7% |
| D4 | Plazo Fijo | 275 | 239 | 15% |
| D4 | Cantidad de ahorristas moneda nacional | 15.372 | 14.358 | 7% |
| D4 | Tarjetas de Créditos | 21.079 | 12.608 | |
| D5 | D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | |
| D5 | Servicio de Solidaridad | 1863 | 1867 | |
| D5 | Servicio Educativos | | | |
| D5 | Otros servicios (especificar) | 25 | 30 | -17% |

BALANCE SOCIAL

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 | 2015 | 2014 | % variacion |
|---------|--|-------|-------|-------------|
| D1 | D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS | | | |
| D1 | ASAMBLEAS ORDINARIAS | | | |
| D1 | Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio | 6.932 | 6.851 | 1% |
| D1 | Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria | 5.406 | 5.520 | -2% |
| D1 | Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria | 546 | | 0% |
| D1 | Total de socios en Asamblea Electiva | 0 | 0 | 0% |
| D1 | Total de socios en Asamblea Deliberativa | 546 | 0 | 0% |
| D1 | Total de asociados que han emitido su voto | 0 | 0 | 0% |
| D1 | ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS | | | |
| D1 | Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria | 546 | 0 | |
| D2 | D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS | | | |
| D2 | Cargos Electivos | | | |
| D2 | Consejo de Administración | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 26-35 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 36-45 años | 3 | 3 | 0% |
| D2 | 46-55 años | 4 | 4 | 0% |
| D2 | 56-60 años | 3 | 3 | 0% |
| D2 | 61 y mas años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Titulares | | | |
| D2 | Hombre | 7 | 7 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Suplente | | | |
| D2 | Hombre | 3 | 3 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Presidencia | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Junta de Vigilancia | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | |
| D2 | 26-35 años | 0 | 0 | |
| D2 | 36-45 años | 4 | 4 | |
| D2 | 46-55 años | 1 | 1 | |
| D2 | 56-60 años | 0 | 0 | |
| D2 | 61 y mas años | 0 | 0 | |

BALANCE SOCIAL

| D2 | Titulares | | | |
|----|---|-------|-------|------|
| D2 | Hombre | 3 | 3 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Suplente | | | |
| D2 | Hombre | 2 | 2 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Presidencia | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Junta Electoral. | | | |
| D2 | Titulares | | | |
| D2 | Hombre | 3 | 3 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Suplente | | | |
| D2 | Hombre | 2 | 2 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Presidencia | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Clasificación de cargos electivos por edad | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 26-35 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 36-45 años | 10 | 10 | 0% |
| D2 | 46-55 años | 7 | 7 | 0% |
| D2 | 56-60 años | 3 | 3 | 0% |
| D2 | 61 y mas años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Organismos Auxiliares | | | |
| D2 | Comité de Educación | 4 | 4 | 0% |
| D2 | Comité de Crédito | 2 | 2 | 0% |
| D2 | Comité de Solidaridad | 2 | 2 | 0% |
| D2 | Otros organismos | 16 | 17 | -6% |
| D2 | Total de Directivos | 44 | 45 | -2% |
| D2 | Hombre | 41 | 42 | -2% |
| D2 | Mujer | 3 | 3 | 0% |
| D2 | Promedio de antigüedad en la dirigencia | 2 | 0 | 0 |
| D3 | D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO | | | |
| D3 | Mujeres trabajadoras en la cooperativa | 21 | 20 | 5% |
| D3 | Hombres trabajadores en la Cooperativa | 18 | 15 | 20% |
| D3 | Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa | 1 | 1 | 0% |
| D3 | % del total de mujeres trabajadoras | 4,76 | 5,00 | -5% |
| D3 | Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa | 2 | 2 | 0% |
| D3 | % del total de hombres trabajadores en coop. | 11,11 | 13,33 | -17% |

BALANCE SOCIAL

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: Participación Económica de los Miembros.

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa.

Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada si es que la hay, sobre el capital suscripto como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2015 | 2014 | % variacion |
|---------|---|---------------|---------------|-------------|
| D1 | D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN | | | |
| D1 | Capital común cooperativo irrepartible (reservas) | 534.704.477 | 427.075.270 | 25% |
| D1 | Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio | 2.823.076.014 | 2.152.766.722 | 31% |
| D1 | % en relación al Activo total | 5,6% | 5,1% | |
| D2 | D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL | | | |
| D2 | Intereses Pagados a las aportaciones | 124.841.581 | 0 | 0% |
| D2 | % en relación al total de aportaciones | 0,88% | 0,00% | 0% |
| D3 | D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en % | | | |
| D3 | Reserva Legal | 10% | 10% | 0% |
| D3 | Fondo Fomento a la Educacion cooperativa | 23% | 23% | 0% |
| D3 | Otros fondos específicos | 34% | 64% | -47% |
| D3 | Pago de interes a las Aportaciones | 15% | 0% | 0% |
| D3 | % sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa | 15% | 0% | 0% |
| D3 | 3% aporte de sostenimiento para la Federacion o Confederacion | 3% | 3% | 0% |
| D4 | D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS | | | |
| D4 | Total Aportaciones extraordinarias | 720.500.000 | 510.850.000 | 41% |

CUARTO PRINCIPIO COOPERATIVO: 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 | 2015 | 2014 | % variacion |
|---------|---|----------------|----------------|-------------|
| D1 | D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA | | | |
| D1 | a. Independencia financiera estrecha | | | |
| D1 | Aportaciones (integradas) | 14.206.664.690 | 11.383.588.676 | 25% |
| D1 | % del Activo total | 23,65% | 22,48% | |
| D1 | Reservas (Legal + Revalúo) | 534.704.477 | 427.075.270 | 25% |
| D1 | % del Activo total | 0,89% | 0,84% | 6% |
| D1 | % del Patrimonio Neto | 3,31% | 3,36% | |
| D1 | Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio | 22.842.266.526 | 18.834.867.574 | 21% |
| D1 | b. Independencia financiera amplia | | | |
| D1 | Aportaciones + Reservas + Donaciones | 14.741.369.167 | 11.810.663.946 | 25% |
| D1 | % del Activo total | 24,54% | 23,33% | 5% |
| D1 | Promedio de Tasas Activas | 28,5% | 28,5% | 0% |
| D1 | Promedio de Tasas Pasivas. | 14,08% | 14,08% | 0% |
| D1 | c. Otros depósitos | | | |
| D1 | Depósitos en Bancos | 3.129.806.532 | 4.073.849.232 | -23% |
| D1 | Depósitos en Cooperativas | 0 | 0 | |

BALANCE SOCIAL

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Educación, Capacit. y Comunic.

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 | 2015 | 2014 | % variacion |
|---------|--|-------------|-------------|-------------|
| D1 | D1. Destino de los fondos de actividades educativas. | | | |
| D1 | Disponible Fondo de Educación Cooperativa | 45.442.503 | 25.603.895 | 77% |
| D1 | Disponible otros Fondos y recursos: | 94.004.112 | 0 | 0% |
| D1 | Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46 | 65.320.415 | 76.600.711 | -15% |
| D1 | Recursos propios del programa o eventos. | 0 | 0 | 0% |
| D1 | Destino: | | | |
| | . Area de Educacion Cooperativa | 70.592.119 | 49.353.968 | |
| D1 | . Area de Capacitación | 0 | 0 | 0% |
| D1 | . Área de Comunicación | 0 | 0 | 0% |
| D1 | . Área Social – Deportiva | 30.253.765 | 32.124.798 | -6% |
| | . Area Cultural | 0 | 0 | |
| D1 | . Otros Gastos | 0 | 0 | 0% |
| D2 | D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación. | | | |
| D2 | - Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %. | 75% | 88% | -15% |
| D3 | D3. Incidencia de acciones educativas directas | | | |
| D3 | Dirigentes capacitados | 45 | 45 | 0% |
| D3 | Hombres | 42 | 42 | 0% |
| D3 | Mujeres | 3 | 3 | 0% |
| D3 | Funcionarios capacitados | 39 | 35 | 11% |
| D3 | Hombres | 18 | 15 | 20% |
| D3 | Mujeres | 21 | 20 | 5% |
| D5 | D5 Comunicación | | | |
| D5 | Medios masivos describir cantidad y periodicidad | | | |
| D5 | - Radios | mensual | mensual | |
| D5 | - Diarios | mensual | mensual | |
| D5 | - Televisión | mensual | mensual | |
| D5 | - Altoparlante | nada | nada | |
| D5 | - Pasacalles | por eventos | por eventos | |
| D5 | Medios Directos o Personales | | | |
| D5 | - Revistas – periodo de publicación | anual | anual | |
| D5 | - Boletines | mensual | mensual | |
| D5 | - Afiches | mensual | mensual | |
| D5 | - Teleprinter | nada | nada | |
| D5 | - Volantes | mensual | mensual | |
| D5 | - Trípticos | mensual | mensual | |
| D5 | - Rotafolio | nada | nada | |
| D5 | - Correo electronico o mensajes de texto(celulares) | diario | diario | |

Detalle de la parte cualitativa discriminado en genero y edad

OTROS

Servicios Educativos

| | | |
|---|-----|-----|
| Escuela (cantidad de alumnos) | 0 | 0 |
| Colegio (cantidad de alumnos) | 0 | 0 |
| Enseñanza Superior (cantidad de alumnos) | 0 | 0 |
| Bibliotecas (cantidad de usuarios) | 0 | 0 |
| Becas (cantidad de beneficiados) | 0 | 0 |
| Cursos (cantidad de beneficiados) | 175 | 200 |
| Otras enseñanzas | 15 | 10 |
| Artes (cantidad de alumnos) (*) | 20 | 52 |
| Deportes (cantidad de alumnos) (*) | | |

(*) aquí solamente poner la cantidad y en el 5º principio se desarrolla y debe coincidir la cantidad

BALANCE SOCIAL

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 | 2015 | 2014 | % variacion |
|---------|--|------------|------------|-------------|
| D1 | D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS | | | |
| 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 | 0 | 0 | 0% |
| D1 | Servicios de Courier | 0 | 0 | 0% |
| D1 | Otros (especificar) | 0 | 0 | 0% |
| D2 | D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos) | | | |
| D2 | - Federación | 40.400.793 | 24.968.316 | 62% |
| D2 | - Central | 0 | 0 | 0% |
| D2 | - Alianza Cooperativa Internacional - ACI | 0 | 0 | 0% |
| D2 | - Confederacion de Coop. del Caribe y Centroamerica | 0 | 0 | 0% |
| | - INCOOP | 48.657.918 | 44.900.866 | 8% |
| D4 | D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores) | | | |
| D4 | - FEDERACIÓN | 1 | 1 | |
| D4 | Hombres | 1 | 1 | 0% |
| D4 | Mujeres | 0 | 0 | 0% |
| D4 | - CENTRAL | 1 | 1 | |
| D4 | Hombres | 1 | 1 | 0% |
| D4 | Mujeres | 0 | 0 | 0% |
| D4 | - CONFEDERACIÓN | 0 | 0 | |
| D4 | Hombres | 0 | 0 | 0% |
| D4 | Mujeres | 0 | 0 | 0% |
| D4 | Otros (especificar) | 0 | 0 | 0% |
| D5 | D5. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos) | | | |
| D5 | - Educativos | 0 | 0 | 0% |
| D5 | - Culturales | 0 | 0 | 0% |
| D5 | - Económicos | 0 | 0 | 0% |
| D5 | - Sociales | 0 | 0 | 0% |
| D5 | Otros (especificar) | 0 | 0 | 0% |
| D6 | D6. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS INTERNACIONALES (Montos) | | | |
| D6 | - Educativos | no | no | 0% |
| D6 | - Culturales | no | no | 0% |
| D6 | - Económicos | no | no | 0% |
| D6 | - Sociales | no | no | 0% |
| D6 | Otros (especificar) | no | no | 0% |

BALANCE SOCIAL

SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: Compromiso con la Comunidad

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

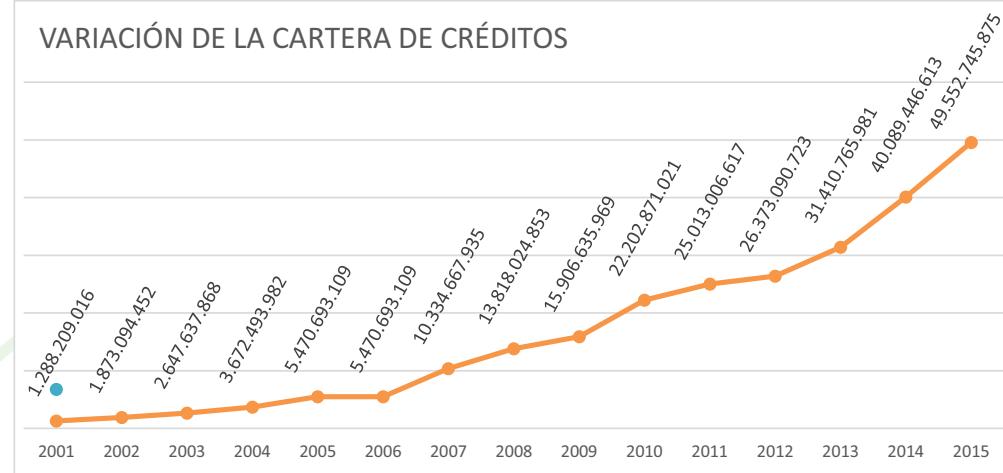
| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2015 | 2014 | % variacion |
|---------|--|------|------|-------------|
| D1 | D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD | | | |
| D1 | Empleo directo generado | 39 | 35 | 11% |
| D1 | Empleo Indirecto Generado | 195 | 140 | 39% |
| D1 | Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMEs otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar) | 0 | 0 | 0% |
| D2 | D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS | | | |
| D2 | Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario. | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y Reforestación) | SI | SI | 100% |
| D2 | Otras actividades Comunitarias | 0 | 0 | 0% |
| D3 | D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos) | | | |
| D3 | Alianzas Instituciones Públicas: | | | |
| D3 | - Ministerios | 0 | 0 | 0% |
| D3 | - Gobernaciones | 0 | 0 | 0% |
| D3 | - Municipios | 0 | 0 | 0% |
| D3 | convenios con universidades | 0 | 0 | |
| D3 | Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles | 0 | 0 | |
| D3 | Otros convenios,acuerdos y alianzas | 0 | 0 | |
| D3 | comisiones vecinales de Fomento de Seguridad, otros fines | 0 | 0 | 0% |
| D3 | Privadas | | | |
| D3 | - Fundaciones | 0 | 0 | 0% |
| D3 | - ONGs | 0 | 0 | 0% |
| D3 | - Empresas | 0 | 0 | 0% |
| D3 | Universidades | SI | 0 | 0% |
| D3 | Internacionales | | | |
| D3 | - Cooperativas | SI | SI | 0% |
| D3 | - Fundaciones | 0 | 0 | 0% |
| D3 | - ONGs | 0 | 0 | 0% |
| D3 | - Empresas | 0 | 0 | 0% |
| D3 | Otras instituciones | 0 | 0 | |
| D4 | D4 Otras actividades Comunitarias | | | |
| D4 | Medición del impacto de calidad de vida de la membresía y de la comunidad | 0 | 0 | |
| D4 | Censo | 0 | 0 | |
| D4 | Encuestas | SI | 0 | |
| D4 | Base de Datos | SI | SI | |

INDICADORES ECONÓMICOS

COMPARATIVO DE INDICADORES ECONÓMICOS

| AÑOS | MONTOS |
|-------|----------------|
| 2.001 | 1.288.209.016 |
| 2.002 | 1.873.094.452 |
| 2.003 | 2.647.637.868 |
| 2.004 | 3.672.493.982 |
| 2.005 | 5.470.693.109 |
| 2.006 | 5.470.693.109 |
| 2.007 | 10.334.667.935 |
| 2.008 | 13.818.024.853 |
| 2.009 | 15.906.635.969 |
| 2.010 | 22.202.871.021 |
| 2.011 | 25.013.006.617 |
| 2.012 | 26.373.090.723 |
| 2.013 | 31.410.765.981 |
| 2.014 | 40.089.446.613 |
| 2.015 | 49.552.745.875 |

VARIACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS



| AÑOS | MONTOS |
|-------|----------------|
| 2.001 | 0 |
| 2.002 | 158.193.526 |
| 2.003 | 317.446.805 |
| 2.004 | 728.419.819 |
| 2.005 | 2.180.739.625 |
| 2.006 | 3.469.657.915 |
| 2.007 | 6.348.393.990 |
| 2.008 | 8.953.406.128 |
| 2.009 | 10.796.850.196 |
| 2.010 | 12.126.876.757 |
| 2.011 | 14.815.839.572 |
| 2.012 | 14.488.196.964 |
| 2.013 | 17.223.006.244 |
| 2.014 | 22.933.958.558 |
| 2.015 | 29.289.549.815 |

VARIACIÓN DE LA CARTERA DE AHORROS



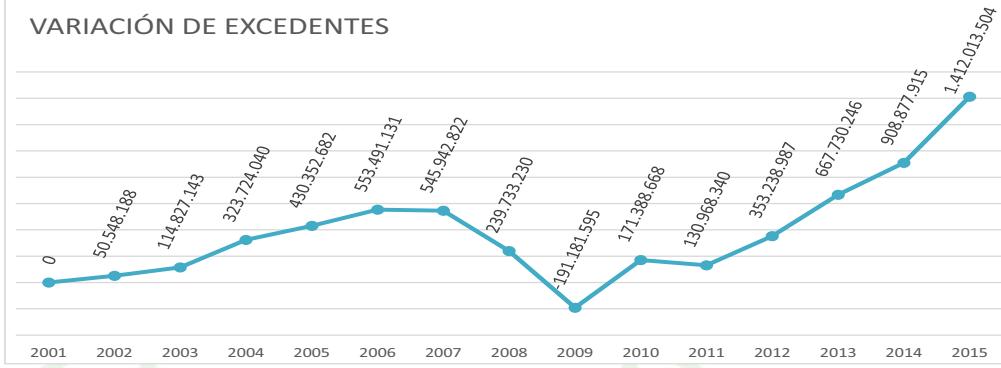
| AÑOS | MONTOS |
|-------|----------------|
| 2.001 | 0 |
| 2.002 | 4.188.123.701 |
| 2.003 | 4.426.707.305 |
| 2.004 | 4.011.914.271 |
| 2.005 | 6.684.112.671 |
| 2.006 | 8.868.022.142 |
| 2.007 | 12.792.653.369 |
| 2.008 | 17.905.278.401 |
| 2.009 | 18.422.856.574 |
| 2.010 | 22.553.522.941 |
| 2.011 | 27.458.993.359 |
| 2.012 | 31.348.482.686 |
| 2.013 | 39.000.423.778 |
| 2.014 | 50.632.327.322 |
| 2.015 | 60.078.442.534 |

VARIACIÓN DEL ACTIVO



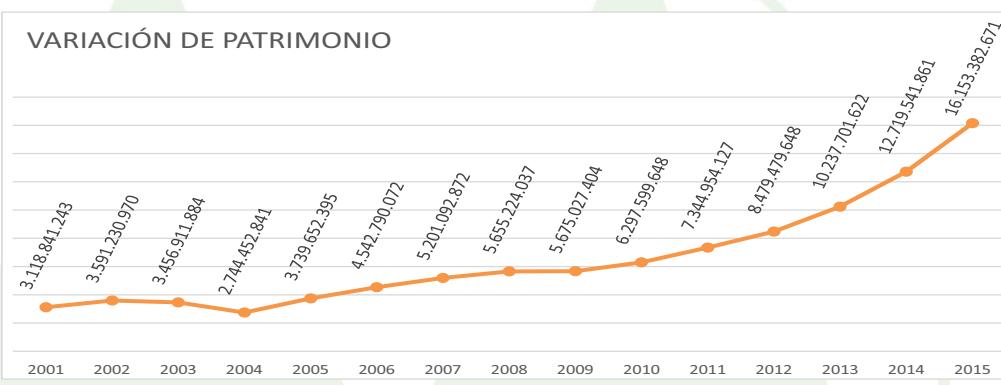
| AÑOS | MONTOS |
|-------|---------------|
| 2.001 | 0 |
| 2.002 | 50.548.188 |
| 2.003 | 114.827.143 |
| 2.004 | 323.724.040 |
| 2.005 | 430.352.682 |
| 2.006 | 553.491.131 |
| 2.007 | 545.942.822 |
| 2.008 | 239.733.230 |
| 2.009 | -191.181.595 |
| 2.010 | 171.388.668 |
| 2.011 | 130.968.340 |
| 2.012 | 353.238.987 |
| 2.013 | 667.730.246 |
| 2.014 | 908.877.915 |
| 2.015 | 1.412.013.504 |

VARIACIÓN DE EXCEDENTES



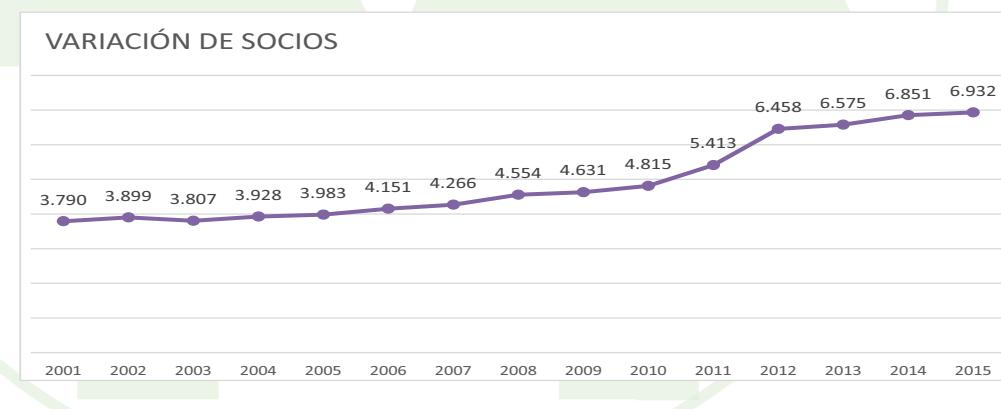
| AÑOS | MONTOS |
|-------|----------------|
| 2.001 | 3.118.841.243 |
| 2.002 | 3.591.230.970 |
| 2.003 | 3.456.911.884 |
| 2.004 | 2.744.452.841 |
| 2.005 | 3.739.652.395 |
| 2.006 | 4.542.790.072 |
| 2.007 | 5.201.092.872 |
| 2.008 | 5.655.224.037 |
| 2.009 | 5.675.027.404 |
| 2.010 | 6.297.599.648 |
| 2.011 | 7.344.954.127 |
| 2.012 | 8.479.479.648 |
| 2.013 | 10.237.701.622 |
| 2.014 | 12.719.541.861 |
| 2.015 | 16.153.382.671 |

VARIACIÓN DE PATRIMONIO



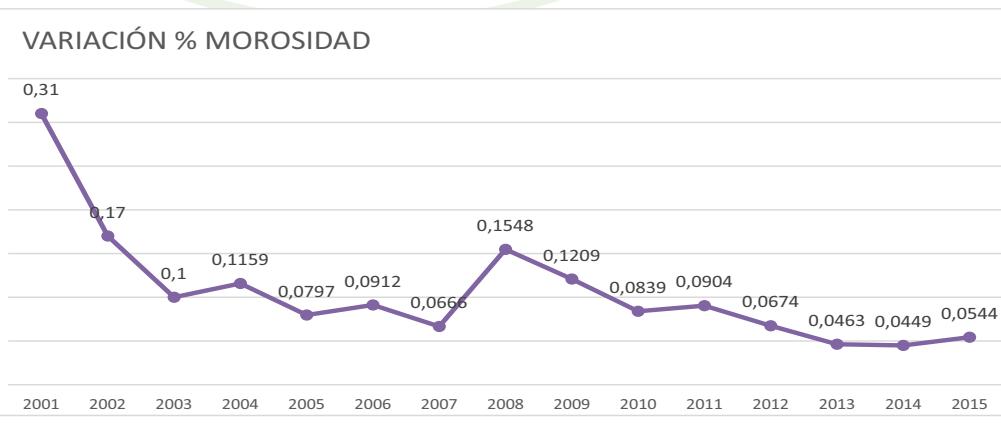
| AÑOS | CANTIDAD |
|-------|----------|
| 2.001 | 3.790 |
| 2.002 | 3.899 |
| 2.003 | 3.807 |
| 2.004 | 3.928 |
| 2.005 | 3.983 |
| 2.006 | 4.151 |
| 2.007 | 4.266 |
| 2.008 | 4.554 |
| 2.009 | 4.631 |
| 2.010 | 4.815 |
| 2.011 | 5.413 |
| 2.012 | 6.458 |
| 2.013 | 6.575 |
| 2.014 | 6.851 |
| 2.015 | 6.932 |

VARIACIÓN DE SOCIOS



| AÑOS | CANTIDAD |
|-------|----------|
| 2.001 | 31,00% |
| 2.002 | 17,00% |
| 2.003 | 10,00% |
| 2.004 | 11,59% |
| 2.005 | 7,97% |
| 2.006 | 9,12% |
| 2.007 | 6,66% |
| 2.008 | 15,48% |
| 2.009 | 12,09% |
| 2.010 | 8,39% |
| 2.011 | 9,04% |
| 2.012 | 6,74% |
| 2.013 | 4,63% |
| 2.014 | 4,49% |
| 2.015 | 5,44% |

VARIACIÓN % MOROSIDAD



FUNCIONARIOS

NÓMINA DE FUNCIONARIOS

| Nº | CARGO | NOMBRE Y APELLIDO |
|----|-------------------------|-------------------------------------|
| 1 | GERENTE GENERAL | LIC. JUAN CARLOS FRETES GONZALEZ |
| 2 | SUB GERENTE | LIC. MARIA REGINA PEÑA ECHEVERRIA |
| 3 | OFICIAL DE CUMPLIMIENTO | LIC. HEBER VILLALBA VALLEJOS |
| 4 | SECRETARIA CONAD | LIC. DIANA R. VERON DE MARTINEZ |
| 5 | SECRETARIA CONAD | HUGO D. SANCHEZ TERRAZA |
| 6 | SECRETARIA CONAD | YESSICA MARIA FLORENTIN MEDINA |
| 7 | AUDITORIA INTERNA | DEYSI NOEMI GIMENEZ AGUILAR |
| 8 | DPTO. DE TESORERIA | CARLOS MARTIN FRETES DOLDAN |
| 9 | DPTO. DE TESORERIA | ABRAHAN PORTILLO GALEANO |
| 10 | DPTO. DE TESORERIA | YESSICA NATALIA PEREIRA |
| 11 | DPTO. DE CONTABILIDAD | LIC. CESAR RAMON AMARILLA YUDIS |
| 12 | DPTO. DE CONTABILIDAD | LIC. MARIA DE LOS ANGELES GARAY |
| 13 | DPTO. DE CONTABILIDAD | SERGIO RAMON MENDIETA SANCHEZ |
| 14 | DPTO. DE INFORMATICA | ABOG. ALBA ROSA MARTINEZ AYALA |
| 15 | DPTO. DE INFORMATICA | HUMBERTO VILLASANTI BARUA |
| 16 | DPTO. DE AHORRO | BASILIA C. PORTILLO DE RODRIGUEZ |
| 17 | DPTO. DE AHORRO | MAURA VANESSA GOMEZ GARAY |
| 18 | DPTO. DE AHORRO | MATIAS RUBÉN FERNÁNDEZ |
| 19 | DPTO. DE SOLIDARIDAD | MARIA ELIZABETH BELOTTO AYALA |
| 20 | DPTO. DE COMUNICACIONES | LIC. ELIZABETH BARROZO NAVARRO |
| 21 | DPTO. DE COMUNICACIONES | JAIME ANTONIO ESQUIVEL ESCURRA |
| 22 | DPTO. DE CRÉDITOS | NELSON MANUEL CASTILLO TORRES |
| 23 | DPTO. DE CRÉDITOS | JUANA E. MARECOS CABRAL |
| 24 | DPTO. DE CRÉDITOS | MARIA ROSSANA RUIZ DIAZ |
| 25 | DPTO. DE CRÉDITOS | VALENCIA MONSERRAT PAEZ |
| 26 | DPTO. DE CRÉDITOS | RODRIGO ALEJANDRO RIOS CRISTALDO |
| 27 | DPTO. DE CRÉDITOS | ELAINE MARÍA SOSA OCAMPOS |
| 28 | DPTO. DE TARJETAS | LIC. YESSICA MARIEL JARA VILLANUEVA |
| 29 | DPTO. DE TARJETAS | LIC. RICARDO MACIEL MARTINEZ |
| 30 | DPTO. DE TARJETAS | SANTIAGO FIGUEREDO |
| 31 | DPTO. DE VENTAS | PATRICIA E. ORTIZ FLEITAS |
| 32 | DPTO. DE RECUPERACION | ELVA CABALLERO DE ROA |
| 33 | DPTO. DE RECUPERACION | EDGARDO DAVID DUARTE APONTE |
| 34 | CENTRAL TELEFONICA | DIANA LORENA SANTACRUZ BENITEZ |
| 35 | RECEPCION | MARÍA BELÉN ENCINA CENTURIÓN |
| 36 | SERVICIOS GENERAL | RICHARD R. NUÑEZ |

| ASESORES | | |
|----------|--------------------------|----------------------------------|
| 1 | ASESOR FINANCIERO | LIC. MAX JORGE FISCH PEREIRA |
| 2 | ASESOR JURIDICO | ABOG. REINERIO ESPINOLA |
| 3 | ASESOR INFORMATICO | LIC. SILVIO V. AGUILERA TALAVERA |
| 4 | AUDITORIA INTERNA | LIC. LOURDES VERA |
| 5 | SOPORTE TEC. INFORMATICO | EDUARDO CORONEL VERGARA |
| 6 | ASESOR EN LD/FT/SP | LIC FRANCISCO PAVETTI |

DIRECTIVOS COOSOFAN LTDA. 2014

DIRECTIVOS COOSOFAN LTDA. 2015

| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | |
|----------------------------------|---|
| CARGOS | NOMBRE Y APELLIDO |
| PDTE. | SOP COM (R) PEDRO ORTÍZ TORRES |
| VICE PTE. | SOP CAB (R) NEMESIO ECHEVERRÍA BENÍTEZ |
| SECR. | SOP INF ALFREDO ALMADA OCAMPOS |
| TES. | SOP INT. CARMELO MENDIETA AYALA |
| PRO TES. | SOP(R) INT.JULIO CESAR OLAZAR VEGA |
| V. TIT. | SOP SAN (R) NESTOR M. CALDERON |
| V. TIT. | SOM COM CARLOS DANIEL SOTTO CACERES |
| V.SUPL. | SOP TRANSP. (R) JORGELINO ARRUA G. |
| V.SUPL. | SOP(R) CATALINO R. INSURRALDE VALDEZ |
| V.SUPL. | SOP FURR FRANCISCO LOCIO VERA |
| JUNTA DE VIGILANCIA | |
| CARGOS | NOMBRE Y APELLIDO |
| PDTE. | SO AGROP. RICHARD H. SOLANO BOGADO |
| SECR. | SO INF ARNALDO SANTOS |
| V. TIT. | SOP MAM (R) DOMINGO A. VILLALBA BRITEZ |
| V.SUPL. | SOP COM JOSE LUIS RODRIGUEZ |
| V.SUPL. | SOP RS HECTOR FRANCO RAMIREZ |
| TRIBUNAL ELECTORAL | |
| CARGOS | NOMBRE Y APELLIDO |
| PDTE. | SOM MAM (R) ABOG. BLAS ALBERTO MENDEZ |
| SECR. | SOP COM (R) ABG. MIGUEL A. OVANDO G. |
| V. TIT. | SOP TRANSP. ASUNCIÓN FLORENTIN GIMENEZ |
| V.SUPL. | SOM INF. VENEFRIDO C. PAVON ESCOBAR |
| V.SUPL. | SOP BM BRAULIO FUNES BAEZ |
| COMITÉ EJECUTIVO | |
| CARGOS | NOMBRE Y APELLIDO |
| PDTE | SOP COM (R) PEDRO ORTÍZ TORRES |
| SECR. | SOP CAB NEMESIO ECHEVERRÍA BENÍTEZ |
| VOCAL | SOP INT. (R) JULIO CESAR OLAZAR VEGA |
| COMITÉ DE CRÉDITO | |
| PDTE. | SOP CAB (R) NEMESIO ECHEVERRÍA BENÍTEZ |
| SECR. | SOP INT. CARMELO MENDIETA AYALA |
| VOCAL | SOP ING BLAS MEDINA CRISTALDO |
| COMITÉ DE EDUCACIÓN | |
| PDTE. | SOP INT. (R) JULIO CESAR OLAZAR VEGA |
| SECR. | SOP MAM (R) CATALINO INSURRALDE |
| VOCAL | SOM COM DERLIS SATURNINO IRIARTE |
| VOCAL | SO INF VIRGILIO PEREIRA |
| VOCAL | S 1° SGEO MARIA E. DUARTE GONZALEZ |
| VOCAL | S 1° PREF JOSE ANTONIO DUARTE |

| COMITÉ DE SOLIDARIDAD | |
|---|---------------------------------------|
| PDTE. | SOP SAN (R) NESTOR M. CALDERON |
| SECR. | SOM COM CARLOS DANIEL SOTTO CACERES |
| VOCAL | SOM CAB PEDRO OLIVEIRA |
| VOCAL | HERED. DALIA FLORES GUAINER |
| COMITÉ DE VIVIENDA | |
| PDTE. | SOP COM (R) PEDRO ORTÍZ TORRES |
| SECRET. | SOP INF JUAN CARLOS MERELES |
| TESOR. | SA COM ABG. VICENTE CHAMORRO MOREL |
| COMITÉ RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS | |
| PDTE. | SOP TRANS. (R) JORGELINO ARRUA G. |
| SECRETARIO | SOP FURR FRANCISCO LOCIO VERA |
| VOCAL | SOP (R) DOMINGO QUINTANA |
| VOCAL | SOP INF (R) REMIGIO MENDOZA |
| COMITÉ DE AHORRO | |
| PDTE. | SOP INT CARMELO MENDIETA AYALA |
| SECRETARIO | SOP INF ALFREDO ALMADA |
| VOCAL | SOP INF SILVIO DUARTE ORELLA |
| COMITÉ DE CUMPLIMIENTO | |
| PDTE | SOP INT LIC. CARMELO MENDIETA |
| SECR | LIC HEBER VILLALBA |
| VOCAL | LIC MAX FISCH |
| VOCAL | LIC JUAN CARLOS FRETES |
| VOCAL | SOM SAN (R) ABG. REINERIO ESPINOLA |
| COMITÉ DE COOPERADORES- INTERIOR | |
| CIUDAD | |
| PDTE | SOP COM (R) CELSO FERNANDEZ PANIAGUA |
| SECR. | SOP MB LILIO NAVARRO |
| VOCAL | SOM INF ENGELBERTO AYALA IRALA |
| VOCAL | SA CAB HECTOR GONZALEZ RODRIGUEZ |
| VOCAL | SO COM CARMELO BURGOS RAMIREZ |
| VOCAL | SO TRANSP. ELIGIO ARIAS |
| VOCAL | SOM ART JULIO CESAR GARAY |
| VOCAL | SOP URSINO GARAY |
| VOCAL | S 1° INF ANTOLIANO PORTILLO |
| VOCAL | SOM SAN DANIELA FLOR |
| VOCAL | SOP INF HUGO SAMANIEGO |



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS DE
LOS SUB OFICIALES DE LAS FUERZAS ARMADAS DE LA NACION

COOSOFAN Ltda.
Camino a la Excelencia



Avda. Madame Lynch c/ Aviadores del Chaco
Tel: 021 606 648/9
www.coosofan.coop.py
Facebook/Coosofan Ltda.
Asuncion - Paraguay