

Memoria & Balance

XIV ASAMBLEA ORDINARIA



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

MOSOFAN 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. 73° 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 CONPACOOPT 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 continúa 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.

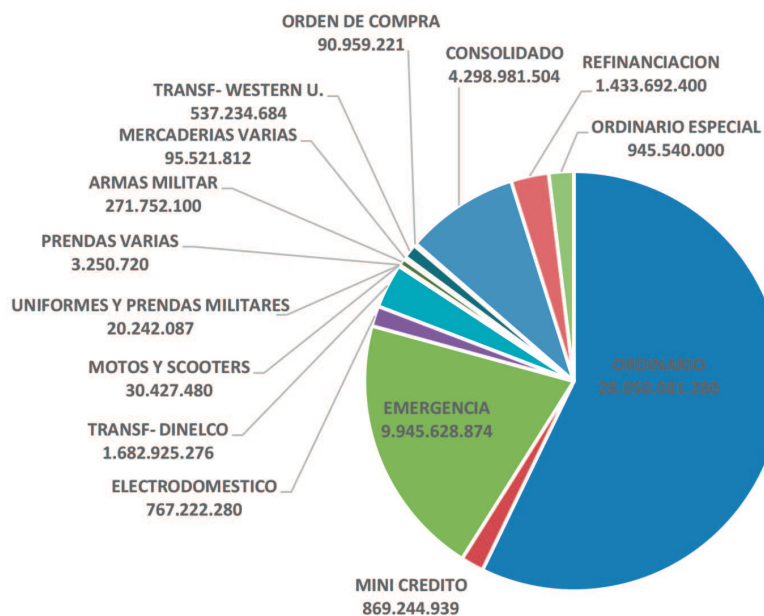
Las sesiones del comité de créditos se llevan a cabo el primer y último viernes de cada mes, a partir de las diez y ocho horas, pudiendo ser modificada por razones de fuerza mayor, dejando así al presidente convocar para la sesión extraordinaria cuando lo considere necesario para la urgencia del caso, 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- DINECO	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 Insaurrealde**
- **Vocal :SOM Com Derlis Saturnino Iriarte**
- **Vocal : SO Inf Virgilio Pereira**
- **Vocal: SO 1° 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 frateras. 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 frateras, 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 frateras 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 FECOAC, 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 Insaurrealde

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

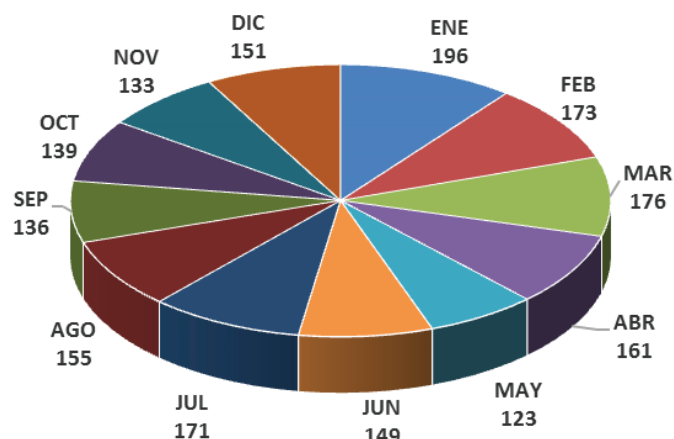
Her. Dalia Flores Guainer
Vocal

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

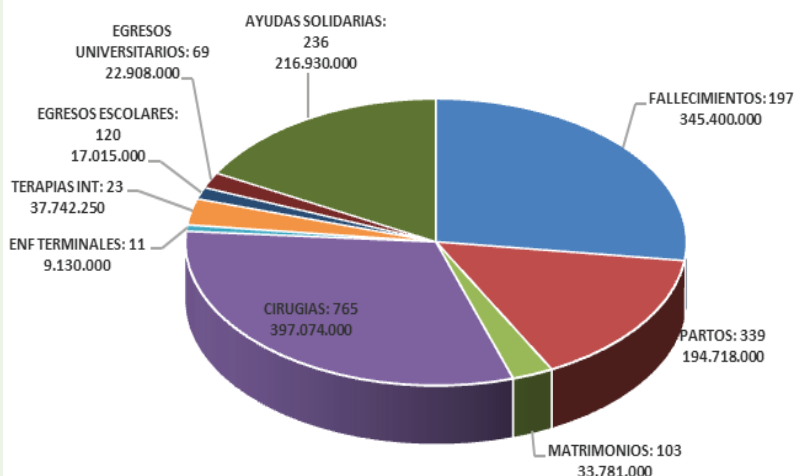
RESUMEN MENSUAL SUBSIDIOS ENTREGADOS POR MES			
N°	MES	CANT	MONTO
1	ENE	196	115.950.000
2	FEB	173	105.004.000
3	MAR	176	118.486.000
4	ABR	161	112.937.000
5	MAY	123	99.939.000
6	JUN	149	102.103.000
7	JUL	171	123.407.250
8	AGO	155	97.938.000
9	SEP	136	103.537.000
10	OCT	139	108.663.000
11	NOV	133	106.829.000
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 refracción 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 hacía 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.

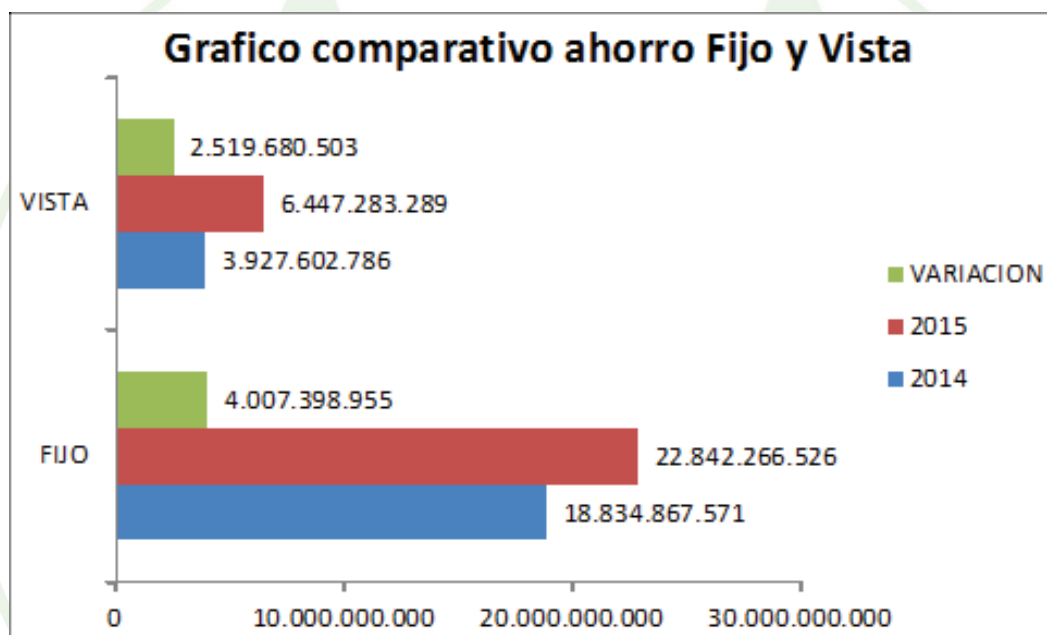
Además en el mes de agosto se dio inicio a una actividad denominada “**JORNADA SOCIO CULTURAL**”, con el espíritu de estar cada vez más cerca de los socios, este evento es realizado una vez al mes. Para dicho evento, se llevaron a cabo actividades tales como charlas de ahorros, educación financiera, 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.

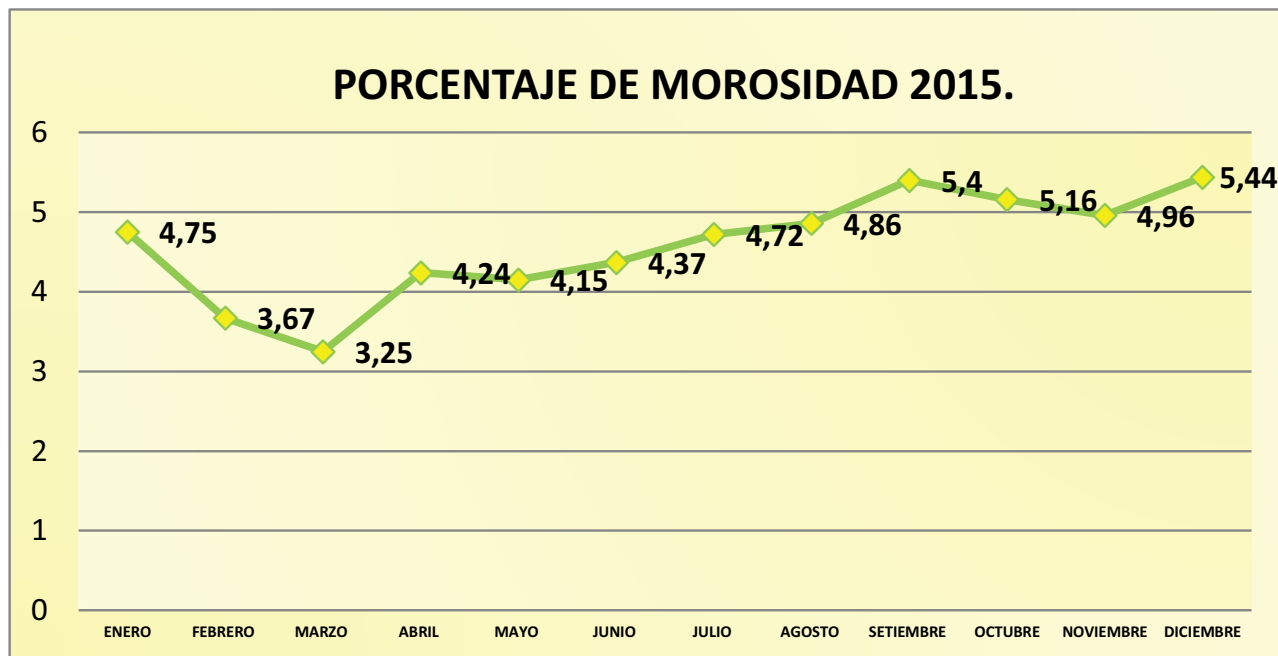
Cabe destacar el buen desempeño laboral de nuestros funcionarios encargados y la colaboración de los socios para dar solución efectivas a sus problemas y honrar así, aquellos establecido como eslogan de este periodo, “por soluciones rápidas y efectivas”, para con ello orientar y contener a nuestros socios 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 creditos	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

MEMORIA DE 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 8° 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, tantos 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



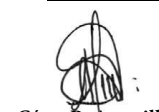
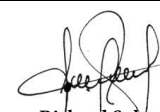

Balance General al 31/12/2015
Estado de Resultado al 31/12/2015
Nota de los Estados Contables al 31/12/2015
Informe y Dictamen Junta de Vigilancia
Dictamen de los Auditores Independientes
Estado de Flujo de Efectivo al 31/12/2015
Ratios Financieros al 31/12/2015
Estado de Variación de Patrimonio al 31/12/2015
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

ACTIVO

	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%
TOTAL ACTIVO	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

PASIVO	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	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACION Gs.	
PATRIMONIO NETO (Nota 11)	16.153.382.671	12.719.541.861	3.433.840.810	27,00%
CAPITAL	14.206.664.690	11.383.588.676	2.823.076.014	24,80%
CAPITAL SOCIAL	14.206.664.690	11.383.588.676	2.823.076.014	24,80%
Capital Suscripto	14.258.025.000	11.427.895.000	2.830.130.000	24,77%
(-) Menos: Socios Suscriptores	-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%


CUENTAS DE ORDEN	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 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

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%
Plusvalía 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 Provisiones	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%
Provisiones s/Préstamos Incobrables	225.569.203	50.252.607	175.316.596	348,87%
Provisiones 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, Útiles 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


Pedro Ortiz Torres
Presidente


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

Consejo de Administración Consejo de Administración

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. 95° 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 Lynch 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 practica 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 domestico 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 esta 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										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
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										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
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										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1a	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	784.024.285	107.294.728	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	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	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	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	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	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 GESTIÓN JUDICIAL										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
5	Saldo de préstamos derivados a Gestión Judicial.	100	370.170.058	61.264.118	0	0	0	308.905.940	308.905.940	61.264.118
TOTAL			370.170.058	61.264.118	0	0	0	308.905.940	308.905.940	61.264.118

Total de Saldo Contable antes de provisiones	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 provisiones necesarias para cubrir las eventuales perdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por la Resolución Incoop n° 499/04. El movimiento registrado durante el ejercicio en las cuentas provisiones se resumen como sigue:

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Constitución de Provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones 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.
<i>Equipos en Instalaciones</i>	20	760.691.984	0	760.691.984
<i>Construcciones en Curso</i>	0	2.007.038.050	0	2.007.038.050
<i>Maquinarias y Equipos</i>	20	162.353.476	0	162.353.476
<i>Rodados</i>	20	213.521.785	0	213.521.785
<i>Muebles de Oficina</i>	10	616.438.559	0	616.438.559
<i>Equipos y Software Informáticos</i>	25	358.011.130	0	358.011.130
<i>Bibliotecas, Obras de Artes y Otros</i>	20	8.427.895	0	8.427.895
<i>Depreciaciones Acumuladas</i>	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 efectuados por la Cooperativa que son amortizadas conforme a un cronograma establecido.

Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto al final
<i>Patentes y Software Informáticos</i>	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
<i>Ahorro a la Vista</i>	4.099.090.984	40.057.698.842	37.709.506.537	6.447.283.289
<i>Ahorro a a Plazo</i>	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 años	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 N° 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 realizó 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
Viático 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


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

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 N° 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. RICAR HORACIO SOLANO BOGADO
Secretario :	SO INF ARNALDO RAFAEL SANTOS COLMAN
Vocal Titular :	SOP MAM (R) DOMINGO AMANCIO VILLALBA BRITZ
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 Auditar 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 ADMINISTRACIÓN

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 Registros 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 107° 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


RICARDO HORACIO SOLANO BOGADO
Presidente


JOSE LUIS RODRIGUEZ RIOS
Miembro Suplente


DOMINGO AMANCIO VILLALBA BRITES
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

Matricula 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 Provisiones	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
Provisiones s/Préstamos Incobrables	-225.569.203
Provisiones 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 Direcccion	-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


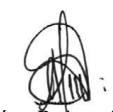
FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

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 periodo	4.213.849.232
Efectivo y sus Equivalentes al Final del Periodo	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 Fretes González Gerente General RUC: 558959-2
---	---	--	--	--

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

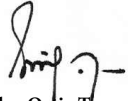
INDICADORES ECONÓMICOS Y RATIOS FINANCIEROS AL 31/12/2015 CON SUS RESPECTIVOS PARÁMETROS DE ACEPTACIÓN

Nº	INDICADORES	MODO DE CALCULO	META EXIGIDA POR EL INCOOP	31/12/2015
1 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
2 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.	Razón 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 Provisiones / Activo Total	Mínimo 70%	81,12%
3 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 Provisiones	Total de Provisiones Realizadas / de Provisiones Requeridas	Total 100% de lo Requerido	100,00%
4 LIQUIDEZ				
4.1.	Razón de Respaldo a Corto Plazo	Activo Realizable Corto Plazo / Exigible a Corto Plazo	Pasivo 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
5 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
6 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 período+Cartera de préstamos al final del período)/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	0	1.412.013.504	1.412.013.504	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 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

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/Electrodomesticos	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	REPROGRAMACIÓN	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 Debito y Crédito	142.726.818	-20.000.000	122.726.818	110.058.812	12.668.006	89,68
G.TOS ADMINIST. POR ACT. AHORRO Y CREDITO	4.514.798.958	-271.500.000	4.243.298.958	4.537.121.387	-293.822.429	94,79
Sueldos y Jomales	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
Aguiñados	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 Telefonicos	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
Útiles 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 Útiles 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 Maquinaria Oficina	9.000.000	-6.000.000	3.000.000	14.638.268	-361.732	97,59
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	85,29
Aporte INCOOP Ley 2157/03	48.000.000	0	48.000.000	48.657.918	-657.918	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
Viático 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	24.837.769	23.162.231	57,95
Costo de Venta de Mercaderías/Electrodomesticos	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	1.334.430.872	10.569.128	99,21
Dieta Consejo de Administración	420.000.000	0	420.000.000	420.000.000	0	100,00
Dieta Junta de Vigilancia	156.000.000	0	156.000.000	156.000.000	0	100,00
Dieta Junta Electoral	156.000.000	0	156.000.000	156.000.000	0	100,00
Dieta Comité de Cooperadores	144.000.000	0	144.000.000	143.000.000	1.000.000	99,31
Dieta Comité de Vivienda	24.000.000	0	24.000.000	24.000.000	0	100,00
Dieta Comité de Crédito	24.000.000	0	24.000.000	24.000.000	0	100,00
Dieta Comité de Solidaridad	24.000.000	0	24.000.000	24.000.000	0	100,00
Dieta Comité de Educación	48.000.000	0	48.000.000	48.000.000	0	100,00
Dieta Comité de Recuperación de Crédito	24.000.000	0	24.000.000	24.000.000	0	100,00
Dieta 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

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

15.221.034.341

INGRESOS POR ACT. AHORRO Y CREDITO

15.158.034.341

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
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	30.000.000
PLUSVALIA POR VENTA DE INVERSIONES	220.000.000
CUOTAS DE INGRESOS NO RETORNABLES	12.000.000

OTROS INGRESOS

63.000.000

OTROS INGRESOS Y SERVICIOS	27.000.000
PARTICIPACION DE EXCEDENTES	24.000.000
COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZAS	12.000.000

COSTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO

6.358.541.373

COSTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO

6.358.541.373

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	137.573.515

MARGEN BRUTO

8.862.492.968

GASTOS OPERATIVOS DE AHORRO Y CREDITO

7.155.958.408

GASTOS ADMINISTRAT. POR ACT. AHORRO Y CREDITO

5.370.358.408

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	3.000.000

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 VIATICO	78.000.000
GASTOS DE VIAJES	30.000.000

MARGEN NETO DE ACT. DE AHORRO Y CREDITO

1.706.534.560

PRESUPUESTO EJERCICIO 2016

INGRESOS Y EGRESOS POR VENTAS		2.040.000.000
<u>INGRESOS OPERATIVOS POR VENTAS</u>	2.040.000.000	
VENTA DE MERCADERIAS	<u>2.040.000.000</u>	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR VENTAS		1.734.000.000
<u>COSTOS OPERATIVOS POR VENTAS</u>	1.734.000.000	
COSTO DE MERCADERIAS	<u>1.734.000.000</u>	
MARGEN NETO OPERATIVOS POR VENTAS		306.000.000
INGRESOS Y EGRESOS NO OPERATIVOS		-930.000.000
<u>OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS</u>	90.000.000	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	30.000.000	
INGRESOS VARIOS	<u>60.000.000</u>	
<u>OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS</u>	1.020.000.000	
EGRESOS EXTRAORDINARIOS	<u>1.020.000.000</u>	
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	17.351.034.341
(-) TOTAL DE EGRESOS PRESUPUESTADOS	16.273.499.781
EXCEDENTE TOTAL PRESUPUESTADO	1.077.534.560

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 Echeverría - 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 Economico 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 Creditos	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	Clasificacion 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			0%
D2	Comité de Educacion	4	4	0%
D2	Comité de Credito	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 suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2015	2014	% variacion
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN			
D1	Capital común cooperativo irrepatriable (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 Educación cooperativa	23%	23%	0%
D3	Otros fondos específicos	34%	64%	-47%
D3	Pago de intereses 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 Federación o Confederación	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	. Area de Comunicación	0	0	0%
D1	. Area 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 5° 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. APOORTE 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.

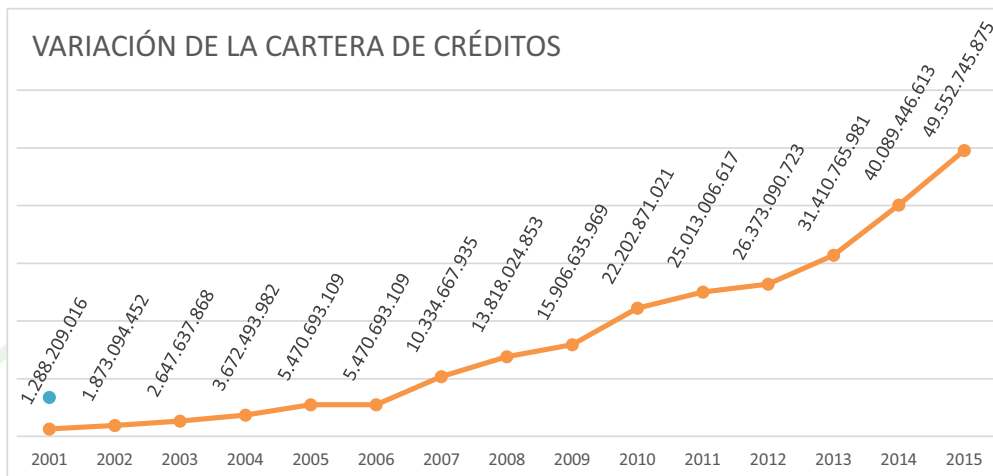
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2015	2014	% variacion
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD			
D1	Empleo directo generado	39	35	11%
D1	Empleo Indirecto Generado	195	140	39%
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores 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 proteccion del medio ambiente (Forestación y Reforestacion)	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 pasantias 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%
	Otras instituciones	0	0	
D4	D4 Otras actividades Comunitarias			
D4	Medicion del impacto de calidad de vida de la membresia 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



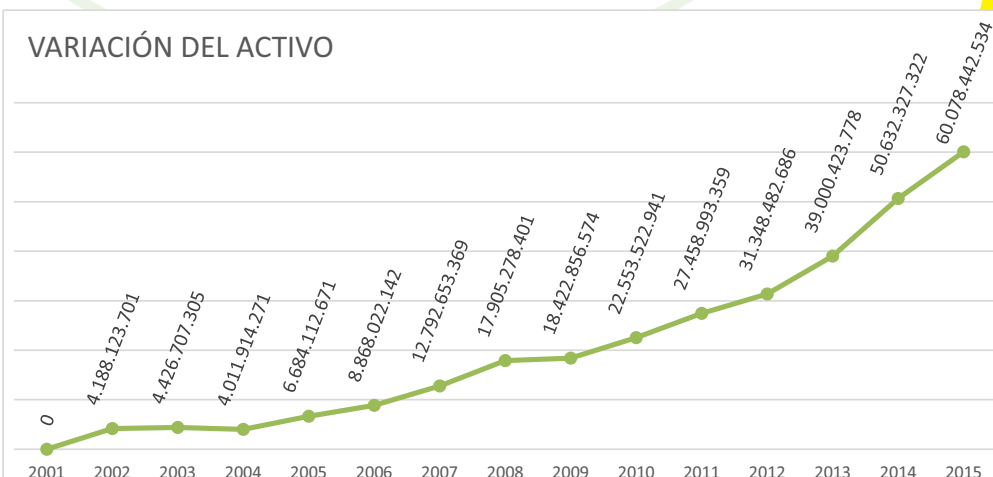
AÑOS	MONTOS
2.001	0
2.002	158.193.526
2.003	317.446.805
2.004	728.419.819
2.005	2.180.739.625
2.006	3.469.657.915
2.007	6.348.393.990
2.008	8.953.406.128
2.009	10.796.850.196
2.010	12.126.876.757
2.011	14.815.839.572
2.012	14.488.196.964
2.013	17.223.006.244
2.014	22.933.958.558
2.015	29.289.549.815

VARIACIÓN DE LA CARTERA DE AHORROS



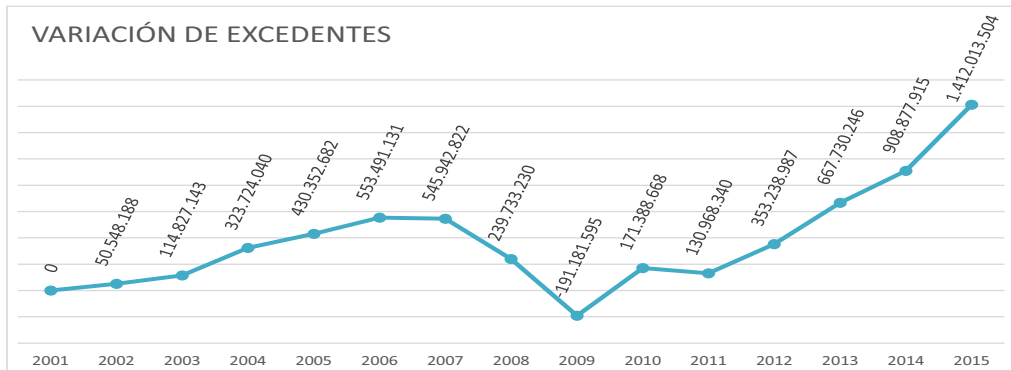
AÑOS	MONTOS
2.001	0
2.002	4.188.123.701
2.003	4.426.707.305
2.004	4.011.914.271
2.005	6.684.112.671
2.006	8.868.022.142
2.007	12.792.653.369
2.008	17.905.278.401
2.009	18.422.856.574
2.010	22.553.522.941
2.011	27.458.993.359
2.012	31.348.482.686
2.013	39.000.423.778
2.014	50.632.327.322
2.015	60.078.442.534

VARIACIÓN DEL ACTIVO



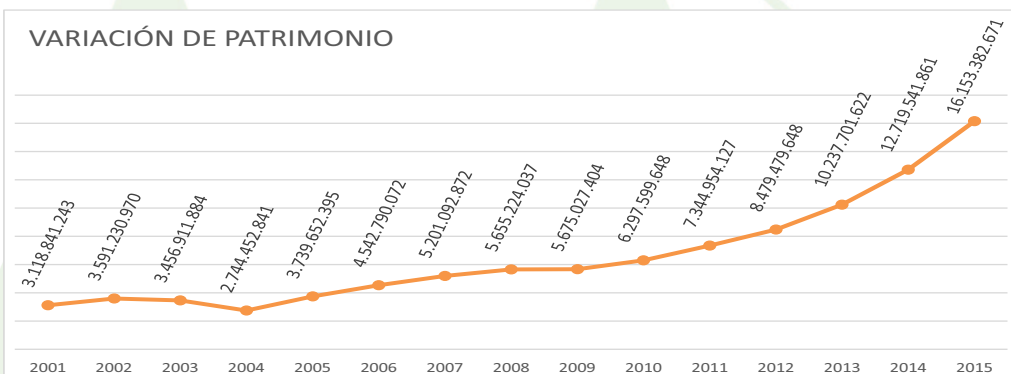
AÑOS	MONTOS
2.001	0
2.002	50.548.188
2.003	114.827.143
2.004	323.724.040
2.005	430.352.682
2.006	553.491.131
2.007	545.942.822
2.008	239.733.230
2.009	-191.181.595
2.010	171.388.668
2.011	130.968.340
2.012	353.238.987
2.013	667.730.246
2.014	908.877.915
2.015	1.412.013.504

VARIACIÓN DE EXCEDENTES



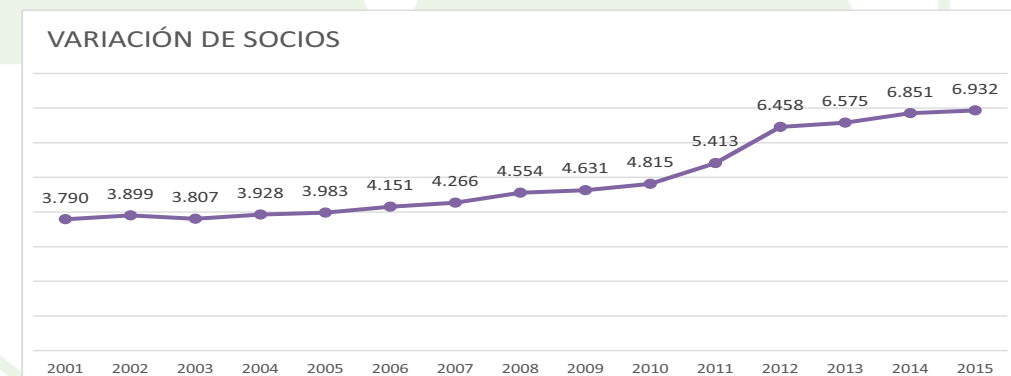
AÑOS	MONTOS
2.001	3.118.841.243
2.002	3.591.230.970
2.003	3.456.911.884
2.004	2.744.452.841
2.005	3.739.652.395
2.006	4.542.790.072
2.007	5.201.092.872
2.008	5.655.224.037
2.009	5.675.027.404
2.010	6.297.599.648
2.011	7.344.954.127
2.012	8.479.479.648
2.013	10.237.701.622
2.014	12.719.541.861
2.015	16.153.382.671

VARIACIÓN DE PATRIMONIO



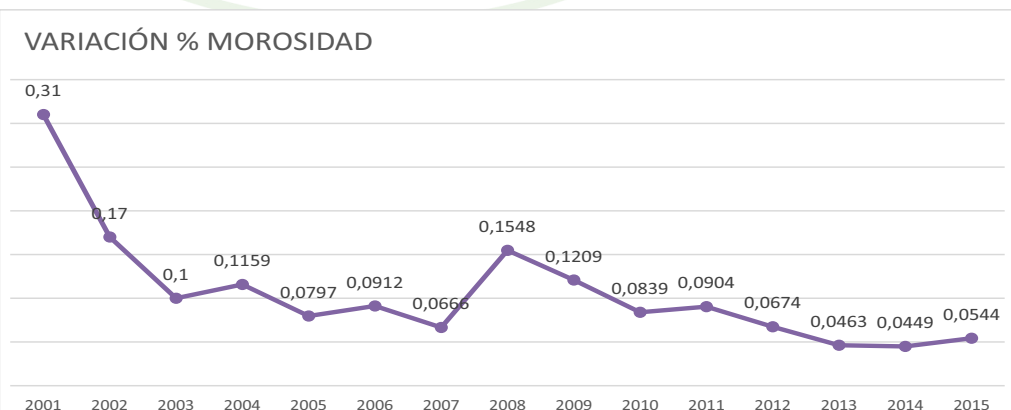
AÑOS	CANTIDAD
2.001	3.790
2.002	3.899
2.003	3.807
2.004	3.928
2.005	3.983
2.006	4.151
2.007	4.266
2.008	4.554
2.009	4.631
2.010	4.815
2.011	5.413
2.012	6.458
2.013	6.575
2.014	6.851
2.015	6.932

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 CENTURION
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. 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 SOTO CÁCERES
V.SUPL.	SOP TRANSP. (R) JORGELINO ARRUA G.
V.SUPL.	SOP(R) CATALINO R. INSAURRALDE 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 BRITZ
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 CREDITO	
PDTE.	SOP CAB (R) NEMESIO ECHEVERRÍA BENÍTEZ
SECR.	SOP INT. CARMELO MENDIETA AYALA
VOCAL	SOP ING BLAS MEDINA CRISTALDO
COMITÉ DE EDUCACION	
PDTE.	SOP INT. (R) JULIO CESAR OLAZAR VEGA
SECR.	SOP MAM (R) CATALINO INSAURRALDE
VOCAL	SOM COM DERMIS SATURNINO IRIARTE
VOCAL	SO INF VIRGILIO PEREIRA
VOCAL	S 1° SGO 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 RECUPERACION DE CREDITOS		
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	CONCEPCIÓN
SECR.	SOP MB LILIO NAVARRO	PIRIBEBUY
VOCAL	SOM INF ENGELBERTO AYALA IRLA	S. IGNACIO MISIONES
VOCAL	SA CAB HECTOR GONZALEZ RODRIGUEZ	CURUGUATY
VOCAL	SO COM CARMELO BURGOS RAMIREZ	MCAL. ESTIG
VOCAL	SO TRANSP. ELIGIO ARIAS	VILLARRICA
VOCAL	SOM ART JULIO CESAR GARAY	PARAGUARI
VOCAL	SOP URSINO GARAY	SAN JUAN MISIONES
VOCAL	S1° INF ANTOLIANO PORTILLO	CERRITO
VOCAL	SOM SAN DANIELA FLOR	C. DEL ESTE
VOCAL	SOP INF HUGO SAMANIEGO	VISTA ALEGRE



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



MOSOFAN 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