

Memoria & Balance

Ejercicio **2016**



Cooperativa Multiactiva de Ahorro,
Crédito y Servicios
"San Lorenzo" Ltda.

"Liderazgo y Calidad para un Desarrollo Sustentable"

Abril 2017, San Lorenzo, Paraguay



ÍNDICE

Nómina de Directivos – Periodo de Mandato	05
Comités Auxiliares del Consejo de Administración	06
Convocatoria Asamblea General Ordinaria	08
Memoria del Consejo de Administración	09
Comité Económico Financiero	18
Comité de Créditos	18
Comité de Cobranzas	18
Comité de Informática	19
Comité de Construcción	19
Comité de Educación	19
Comité Género	21
Comité de Solidaridad	22
Comité de Salud	23
Comité de Adultos Mayores	23
Comité Consultivo	24
Comité de Deportes	24
Comité de Sucursal 1	24
Balance General con cifras comparativas	26
Estado de Resultado con cifras comparativas	27
Estado de Variación del Patrimonio Neto	28
Estado de Flujo de Efectivo	29
Indicadores Financieros SIAM-INCOOP	30
Ejecución Presupuestaria	32
Ejecución Presupuestaria Centro Educativo Pytyvô	45
Ejecución Presupuestaria Sede Social	47
Propuesta de distribución de Excedente - Ejercicio 2016	48
Cuadro de Inversiones – Ejercicio 2016	48
Nota a los Estados Contables – Diciembre 2016	51
Balance Social	63
Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia	74
Dictamen de los Auditores Independientes	77
Informe del Tribunal Electoral Independiente	79
Plan de Actividades – Ejercicio 2017	80
Proyecto de Crecimiento y Presupuesto de Inversiones – Ejercicio 2017	83
Presupuesto de Ingresos, Gastos e Inversiones – Ejercicio 2017	84





NÓMINA DE DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

		PERIODO DE MANDATO
Presidente	: Sr. Alcibíades Quiñónez Ayala	2016-2021
Vice Presidente	: Sr. Mariano Adolfo Cardozo Mosqueda	2016-2021
Secretario	: Prof. Víctor Manuel Cubas López	2013-2018
Pro Secretario	: Sr. Pelagio Colmán Oviedo	2013-2018
Tesorero	: Sr. Brígido Núñez Martínez	2013-2018
Pro Tesorero	: Lic. María Inocencia Fernández Guillén	2013-2018
Vocal Titular	: Sr. Bernardo Galeano Florentín	2016-2021
Vocal Suplente	: Lic. Francisco Constantini Romero	2016-2018

JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente	: Sra. Julia Yolanda Lugo Coronel	2016-2021
Vice Presidente	: Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez	2013-2018
Secretario	: Lic. Nelly Fátima Benítez de Figueredo	2016-2021
Pro Secretario	: Abog. Ovidio Pastor Ortiz	2016-2021
Vocal Titular	: Dra. Cristina Centurión Vda. de Invernizzi	2013-2018
Vocal Titular	: Sra. Nelly Giménez Romero	2016-2021
Vocal Titular	: Lic. Bruno Cajé Chávez	2013-2018
Vocal Suplente	: Sra. Luz Angélica Acosta de Quintana	2016-2018

TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

Presidente	: Lic. Cynthia Teresa Frutos González	2013-2018
Vice Presidente	: Lic. Atilano Cubas Báez	2016-2021
Secretario	: Sr. Aparicio Pastor Oliveira Falcón	2016-2021
Pro Secretario	: Sr. Ramón Darío Cabrera Pereira	2013-2018
Vocal Titular	: Sr. Mafaldo Atilio Gómez García	2016-2021
Vocal Suplente	: Sra. Ciriaca González Verón	2016-2018





COMITÉS AUXILIARES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COMITÉ CONSULTIVO

- **Mirian Unzaín**
- Cándido Alvarenga
- Joaquín Villalba
- Ursulina Reiné
- Ireneo Morel
- Domingo Torres
- Juan Braulio Pérez

COMITÉ DE EDUCACIÓN

- **Brígido Núñez**
- Fernando Ferreira
- Luisa Martinetti
- Blanca Villalba
- Teresa Avalos
- Carlos Centurión
- Luis Enciso
- Leonor González
- Silvia Franco
- Natalia Romero
- Martha Caballero
- Patricia Duarte
- Carlos Sanabria
- Miguel Bernal
- Gladys Orué

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

- **Víctor Cubas**
- Jaime González
- Daisy Trinidad
- Inmaculada Ramírez
- Gladys Chaparro
- Víctor Sanabria
- Rafaela Lugo
- Gabino Mendoza
- Emigdia Vera
- Carlos Carrasco
- Jorge Fernández
- Delia Ayala
- Sabino Guerrero

COMITÉ DE INFORMÁTICA

- **Francisco Constantini**
- María Martínez
- Nelson Soria
- Silvio Martínez
- Santiago Escobar
- Buenaventura Cabrera
- Zulma Burgos
- Paola Flores
- Enrique Amarilla
- Jorge Alarcón
- Gerardo Díaz

COMITÉ SUCURSAL 1

- **Bernardo Galeano**
- Daisy Candia
- Darío Godoy
- Isabelino Caballero
- Oscar Valiente
- Claudio Benítez
- Alberto Enciso

COMITÉ DE CRÉDITOS

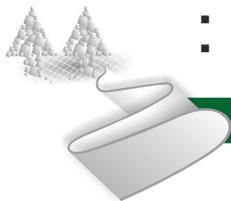
- **Bernardo Galeano**
- Sandra Benítez
- Marcelina Romero
- Osvaldo Martínez
- Basilio Portillo
- Robert Ferreira
- Alejandrino Ocampos
- Humberto Vallejos
- Silvia Molinas
- Marcial Aguilar
- Rossana González
- Oscar Ferreira

COMITÉ DE COBRANZAS

- **Inocencia Fernández**
- Adolfo Lezcano
- Juan Arnulfo Pérez
- Vidal Sánchez
- Tomasa Espínola
- Isabel Negri
- María Leguizamón
- Marcial Meza
- Rufino Núñez
- Eladio Bejarano
- Marcos Ríos
- Dora Bejarano
- Luis González
- Pablo Aveiro

COMITÉ ECONÓMICO FINANCIERO

- **Francisco Constantini**
- Zeida Brítez
- Mirtha Resquín
- Rosa Presentado
- César González
- Gustavo Santacruz
- Rosa Galván
- Asunción Chávez
- Gumercindo Leguizamón
- Cecilio Peña
- Lauro Fonseca
- Pedro Adorno





COMITÉ GÉNERO

- **Mariano Cardozo**
- Águeda Cantero
- Miguel Vera
- María González
- Gustavo Olmedo
- Gloria Méndez
- Isabel Díaz
- Gladys Cristaldo
- Derlis Rivaldi
- Vicente Galeano
- Pedro Aquino
- Ivo López
- Irma Meza

COMITÉ DE CONSTRUCCIÓN

- **Alcibiades Quiñónez**
- Luciana Maciel
- María Sotelo
- Amado Llanes
- Gorgonio Paredes
- María Isabel Encina
- Juana Maciel
- Teresa Viera
- Jorge Marecos
- Jorge Cáceres
- Sandra Valiente
- Alba Ramírez
- Juan Carlos Fernández

COMITÉ DE ADULTOS MAYORES

- **Brígido Núñez**
- Librada Pineda
- Alberto Mendoza
- Damián Román
- María Cantero
- Ernestina Patiño
- Isabelino Constantini
- Bonifacia Giménez
- Francisca Villagra
- Feliciano López
- Fulgencio Sosa
- María Luisa Maldonado
- Ansia Núñez

COMITÉ DE DEPORTES

- **Mariano Cardozo**
- Víctor Velázquez
- Pedro Paredes
- Lorenzo González
- Edgar Portillo
- Martín Bobadilla
- Luis David Zolabarrieta
- Cándido Barreto
- César Giménez
- Reinaldo Martínez
- Victoriano Ortiz
- Reinaldo Fernández
- Mariano Sánchez
- Claudelino Arguello

COMITÉ DE SALUD

- **Pelagio Colmán**
- Mariela Yambay
- Ana Rojas
- Nimio Abraham
- Pedro Pereira
- Clementina Meza
- Fabiola Ortiz
- Antonia Cantero
- Myrna Mereles
- Viviano Samudio
- Mirtha Benítez
- Antonio Flecha
- Mirtha Irala
- Gloria López





Cooperativa Multiactiva “San Lorenzo” Ltda.

CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Ltda., en sesión ordinaria de fecha 27 de marzo de 2017, según consta en Acta N° 1041/17 conforme a la Ley N° 438/94 “De Cooperativas” y al Estatuto Social de la Entidad, convoca a Asamblea Ordinaria para el día 22 de abril de 2017, en la Sede Social – Salón Multiuso, sito en Alberto Sánchez Benítez c/ Estrella del Sur, del Barrio Santa María, San Lorenzo. La primera convocatoria se realizará a las 13:00 hs. y no habiendo quórum en ese horario, la Asamblea se iniciará y constituirá válidamente una hora después con cualquier número de Socios presentes, para tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Elección del Presidente y Secretario de Asamblea, así como de dos Socios que suscribirán el Acta respectiva.
2. Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Balance Social, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia.
3. Informe del Tribunal Electoral Independiente acerca de recursos presentados (si hubieren).
4. Distribución de Excedente repartible y Tratamiento del Fondo de Revalúo.
5. Plan General de Actividades para el Ejercicio 2017. Consideración de la Proyección de Crecimiento 2017.
6. Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2017. Fijación de dietas para miembros de órganos directivos y comités auxiliares. Otorgamiento de facultades al Consejo de Administración para endeudamiento y fijación de su límite.

Prof. Víctor Manuel Cubas López
Secretario

Sr. Alcibíades Quiñónez Ayala
Presidente





MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El informe Anual, Memoria y Balance del Ejercicio Económico-Financiero del 2016, contempla aspectos relevantes de las actividades realizadas, priorizando valores y principios universales que identifican a las entidades solidarias, con un espíritu de compromiso y de responsabilidad social, dando respuestas oportunas a los requerimientos planteados, servicios competitivos y de calidad, respaldado por la solvencia institucional, cuyos resultados obtenidos reflejan un ritmo de crecimiento sostenido en función a las metas y respecto al ejercicio anterior y que posibilitaron el cumplimiento de los proyectos de inversión y de otros emprendimientos aprobados en el presupuesto general.

Durante el año, por una parte, los esfuerzos se encaminaron a conciliar los intereses y deseos de los Socios, debido al aumento de la demanda de créditos, a cuyos lineamientos, naturalmente, la Institución ajustó su esquema operativo y su política empresarial, sostenida en los valores éticos de transparencia, responsabilidad, honestidad y ayuda mutua.

La promoción e implementación de un modelo de gestión, adaptable a las condiciones y necesidades de los asociados, concilia un crecimiento dinámico y armónico, como resultado de la disminución desde el año anterior de las tasas de interés de todas las líneas de créditos, donde simultáneamente, a tal medida, se ha dispuesto la ampliación de la relación Aporte-Préstamos de los montos máximos otorgables, a plazos ventajosos y razonables, que representan una gran oportunidad para quienes anhelamos una sociedad más justa, edificada sobre la base de la cooperación y el esfuerzo común de todos los sectores y, por la otra, la plena conciencia de seguir perfeccionando las medidas y acciones para responder en mejores condiciones a las nuevas circunstancias y amplias complejidades que el mercado exige.

La asignación de los recursos financieros destinados a las inversiones continuaron en este periodo, año en que se inauguró el moderno edificio destinado a la Sucursal N° 3, ubicado en el casco urbano de la ciudad universitaria, en pleno funcionamiento operativo en un ambiente apropiado acorde a las exigencias de los nuevos tiempos, en concordancia al crecimiento del número de personas que forman parte de nuestra gran familia, cuyo costo fue financiado, en su totalidad, con recursos genuinos de la Cooperativa.

Por otra parte se realizaron obras de ampliación y trabajos de mantenimiento de la Casa Central y Sucursales, así como en el Centro Educativo Pytyvõ y otras acciones como la adquisición de equipos tecnológicos de primera generación; cuyas ejecuciones fueron imprescindibles y satisfactorias.

En ese contexto, en el transcurso del año, se han implementado los proyectos de adecuación y reacondicionamiento de las oficinas administrativas de Casa Central, instalados en espacios físicos suficientes, con sus respectivos mobiliarios y equipamientos, acorde a las necesidades de los nuevos tiempos y siempre con el objetivo de seguir brindando las mejores comodidades operacionales, acompañado de un servicio ágil y preferencial a los asociados y con proyección futura, considerando el crecimiento del número de Socios.

La Cooperativa cerró el Ejercicio 2016, con un activo valorado en G. 533.292.625.533, con una evolución del 8,81%, situación reflejada en el fortalecimiento institucional y los esfuerzos en la aplicación de políticas diseñadas a responder con éxito a los programas de desarrollo, en un renovado clima de confianza y un perfil cada vez más competitivo.

La cartera de préstamos tuvo una evolución del 10,17% en relación al ejercicio anterior, resultado altamente positivo, debido, en gran medida, a la menor tasa de interés que ostenta la Cooperativa San Lorenzo dentro del sector cooperativo nacional, cuyos servicios, con un enfoque social, fueron orientados hacia actividades productivas y comerciales que puedan contribuir al desarrollo sostenible y la creación de medios de vida en diversos sectores de la comunidad sanlorenzana y ciudades circunvecinas, como estrategias válidas para combatir la pobreza.





Cooperativa Multiactiva “San Lorenzo” Ltda.

Los préstamos destinados a la financiación de viviendas e inversiones inmobiliarias, con fondos propios, tuvieron un repunte significativo, mediante la implementación de una serie de acciones que incidieron positivamente en su evolución, donde se destacan, como complemento del esfuerzo interno, los servicios de asesoramiento acompañado de cursos de educación financiera, con la finalidad de que sus emprendimientos lo puedan implementar con mejores posibilidades de éxito.

En otro orden de realizaciones, se destacan la asistencia financiera a Cooperativas y Centrales de Cooperativas a nivel nacional, agilidad en la colocación de préstamos, a través del Call-Center, líneas pre-aprobadas y atención personalizada a los asociados en general.

La tasa de morosidad se ha mantenido dentro de los límites razonables, no obstante las condiciones generalmente adversas de los problemas prevalecientes en la economía regional y que en nuestro país se ha reflejado en la desaceleración de las actividades económicas, particularmente en el 2015 y cuyo efecto se acentuaron con mayor vigor en el 2016, año en que se dio cumplimiento a lo establecido por Ley N° 5501/2015 que dispone la aplicación del Impuesto al Valor Agregado (IVA), sobre los intereses de los préstamos concedidos, donde surge como una cuestión inmediata, la aplicación de medidas de ajustes administrativos como principal factor de freno del avance en su crecimiento y que permitieron aminorarlo a la tasa del 9,50%.

Respecto a la aplicación del Impuesto al Valor Agregado (IVA) a los Actos Cooperativos, puesta en vigencia desde julio del 2016, nuestra Entidad ha implementado dicha disposición al momento del pago mensual de la cuota de préstamo sobre intereses, con la renovada convicción de igualdad, equidad y en la búsqueda afanosa de un nuevo orden económico y social a favor de los asociados.

El ahorro ha registrado avances significativos y con mayor vigor que el año pasado, que permitieron a la Institución, seguir contando con una entrada creciente y estable de financiamiento, situación que cobra una perspectiva aún más interesante considerando el aumento del ahorro a plazo, que denota la acción recíproca entre la entidad y los asociados, vinculada, principalmente, en la seguridad financiera, buena atención e intereses competitivos, que han contribuido a la toma de oportunas, efectivas y prudentes decisiones para el depósito de sus recursos financieros en la institución solidaria.

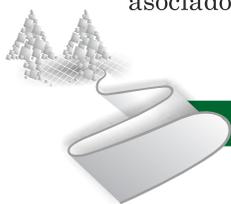
La evolución del ahorro total en el 2016 en comparación con el 2015, fue del 7,30%, de los cuales el del plazo fijo, ha tenido una diferencia acentuada, cuya evolución fue del 12,28% respecto al ejercicio anterior.

El sorteo de “Ruedas de Ahorro” y de los premios extraordinarios, como cada año fueron realizados, habiéndose entregados a los ganadores un automóvil y una motocicleta, cero kilómetro, respectivamente.

El Capital Social aumentó de manera sostenida, llegando al término del año 2016, a la cifra de G. 104.959.199.241, lo que significa que en menos de una década, el citado monto sobrepasó el cien por ciento de crecimiento, tomando como base el 2009, que registraba, en tal concepto, la suma de G. 47.612.160.000.

Como en años anteriores, en el 2016 se obtuvo importantes excedentes, que reafirman la tendencia evolutiva anotada y que acompañaron la dinámica institucional, con productos innovadores y competitivos, en respuestas a las necesidades y expectativas de los asociados, en tal sentido, el monto registrado alcanzó G. 11.914.158.424.

A los efectos de satisfacer la demanda operativa, al cierre del Ejercicio económico financiero del 2016, en concepto de liquidez se ha registrado la suma de G. 45.586.504.643, equivalente al 12,49%, siendo el 8% el mínimo exigido por el Ente Regulador, lo que refleja un crecimiento sostenido, basado en una administración eficiente y de calidad al servicio de los asociados.





Con la aplicación de una política administrativa de máxima austeridad, el costo operativo de la gestión, de 5,29% registrado en el 2015, ha disminuido positivamente en el 2016 al 5,06%, muy inferior al parámetro exigido por el INCOOP.

Enriquecidos por el crecimiento económico sostenido, un equipo humano de alta cualificación, la Cooperativa San Lorenzo, en armonía con el medio ambiente, ha arbitrado los recursos financieros, en la magnitud requerida, dentro de los programas de responsabilidad social, desplegando los servicios educativos, a través del Centro Educativo Pytyvõ, con una infraestructura adecuada y excelente plantel de profesores, para responder a los desafíos y exigencias del plan de estudio de educación inicial, escolar básica y nivel medio del Ministerio de Educación y Ciencias.

En otro orden de realizaciones, se financiaron los cursos y talleres de capacitación de los recursos humanos, a nivel directivo y administrativo, de la Casa Central y Sucursales, con el anhelo de seguir operando con la máxima creatividad e iniciativa en función de la exigencia del mercado, en respuestas a las oportunas directrices impartidas por el INCOOP, apoyada en valores democráticos y ciudadanos, apuntando siempre a la excelencia.

Los convenios educativos con instituciones de formación superior y las universidades siguen vigentes, con importantes descuentos en matrículas y cuotas, que auguran mejores oportunidades para los Socios y sus familiares.

En cuanto a las actividades culturales, siguen habilitadas en la Sede Social, la Academia de Danza Pytyvõ y el Conservatorio de Música Pytyvõ, ambas actividades reconocidas por el MEC, cuentan con profesionales de primer nivel en todas las categorías.

En el área de deporte, se desarrollan la Escuela de Patinaje Artístico, Taekwondo y Básquetbol. En cuanto a las primeras dos modalidades deportivas se destacan importantes galardones recibidos en representaciones nacionales e internacionales, posicionando en los mejores niveles al Paraguay y la Cooperativa.

Los servicios de Solidaridad han beneficiado a 7.660 personas, los que fueron otorgados por situaciones coyunturales y especiales que atraviesan los asociados, conforme al Reglamento vigente.

La atención a la salud extensiva a padres, cónyuges e hijos, a través de la Policlínica Pytyvõ, se orientó a ampliar la gama de servicios en cuanto a especialidades médicas refiere, con un plantel de profesionales de reconocida experiencia, habiendo consultado en el año un total de 20.639 personas.

Asimismo continúa la vigencia del convenio suscripto con una cadena de Farmacia para la provisión de medicamentos nacionales e importados a precios más accesibles para los Socios; en laboratorios de análisis clínicos y epidemiológicos, servicios oftalmológicos y odontológicos, servicios de asistencias en emergencias médicas y traslado en ambulancias privadas.

La Biblioteca Pytyvõ, ha puesto a disposición de los Socios su acervo bibliográfico que consiste en enciclopedias, libros de auto superación, audiovisuales, cómoda sala de lectura, servicio de internet, materiales didácticos e impresión de informaciones, reserva de textos y otros.

La Cooperativa incorpora, anualmente, los adelantos tecnológicos que permitan la máxima agilidad en el procesamiento de los servicios de marcada importancia, tanto para los asociados como para la Institución.

Las innovaciones constituyen un valioso testimonio del tesonero esfuerzo de la entidad solidaria, un proceso de mejora continua acorde a las exigencias competitivas del mercado, cuyos modernos equipamientos permitieron en definitiva un





Cooperativa Multiactiva “San Lorenzo” Ltda.

rendimiento óptimo de los servicios, acompañados de la alta profesionalidad, puesto a disposición de la comunidad, del equipo de trabajo más adecuado a sus necesidades.

Al respecto, se han incorporado los equipos informáticos de última generación para la Casa Central y Sucursales, cuyas operaciones controladas por funcionarios responsables, como resultado de las previsiones adoptadas, para proveer en tiempo y adecuadamente en términos de calidad, el suministro de la información ágil y segura, que constituye un singular avance dentro del proceso de fortalecimiento institucional.

Indudablemente que la Comunicación Social y el Marketing dan una identidad propia a las entidades Cooperativas y en ese contexto, con espíritu de compromiso y de responsabilidad hacia el futuro, donde predomine el diálogo, la tolerancia y el respeto a los derechos humanos fundamentales, nuestra entidad a través de esta dependencia, han establecido los canales de comunicación y de relacionamiento más directo y abierto con los asociados, para mantenerlos plenamente informados en relación a los eventos de su interés.

Las actividades realizadas y los proyectos para el mejoramiento de los servicios ofrecidos, mediante la generación de nuevos productos en un mercado exigente donde se siente la presencia de la competencia, ponen de manifiesto los factores favorables para avanzar decididamente por las sendas del desarrollo, enmarcados en la nueva visión empresarial, en un ambiente de mejoría en la calidad, oportunidad y eficiencia, con el establecimiento de una imagen institucional acorde al posicionamiento logrado; cuya red de comunicaciones a disposición de la comunidad en general, constituyen así el medio a través del cual la organización es mantenida peculiarmente saludable.

Las actividades realizadas se resumen a continuación:

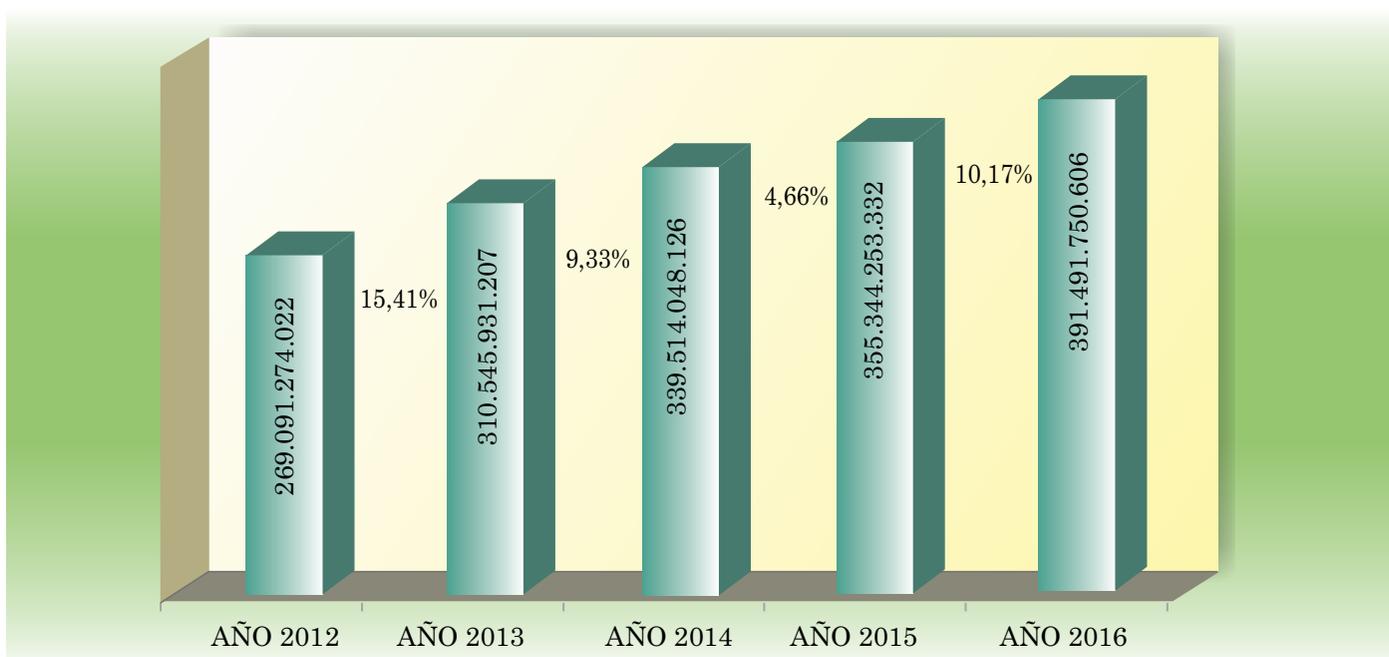
- Optimización con el equipo humano del sector de Call Center para la rápida atención a Socios.
- Publicaciones de las actividades realizadas y promociones vigentes de la Cooperativa en los Quincenarios Ko’eti, Ñasayndy, Prensa Cooperativa, Mundo Cooperativo, en periódicos capitalinos como: Diario ABC Color, Ultima Hora.
- Remisión de informes, gacetillas y afiches promocionales a páginas digitales para su publicación.
- Retorno en tiempo y forma a las consultas realizadas a través de la web site, por los Socios y visitantes de la plataforma.
- Coberturas Periodísticas Televisivas emitidas en el programa “Televisión Cooperativa”.
- Actualización de datos en el Sitio Web de la Cooperativa, pasa texto electrónico y panelógrafos de la Institución.
- Servicios publicitarios en Radios: Primero de Marzo, Amor, Sembrador F.M., La Voz de la Policía, Radio Libre, Radio 1000 A.M., Radio 650 A.M., Monarca F.M., Radio La Unión, Sembrador F.M., Manantial F.M.
- Remisión de Spot Publicitarios actualizados emitidos en tandas diarias en horarios centrales, Gacetillas de Prensa e informes periódicos a viva voz (llamadas telefónicas y presencia en el estudio de la emisora). Entrevistas programadas en vivo con directivos.
- Asistencia a través de Coberturas Periodística a los distintos departamentos administrativos y órganos directivos.



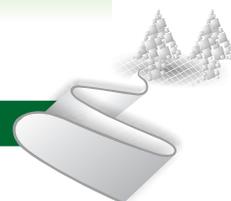
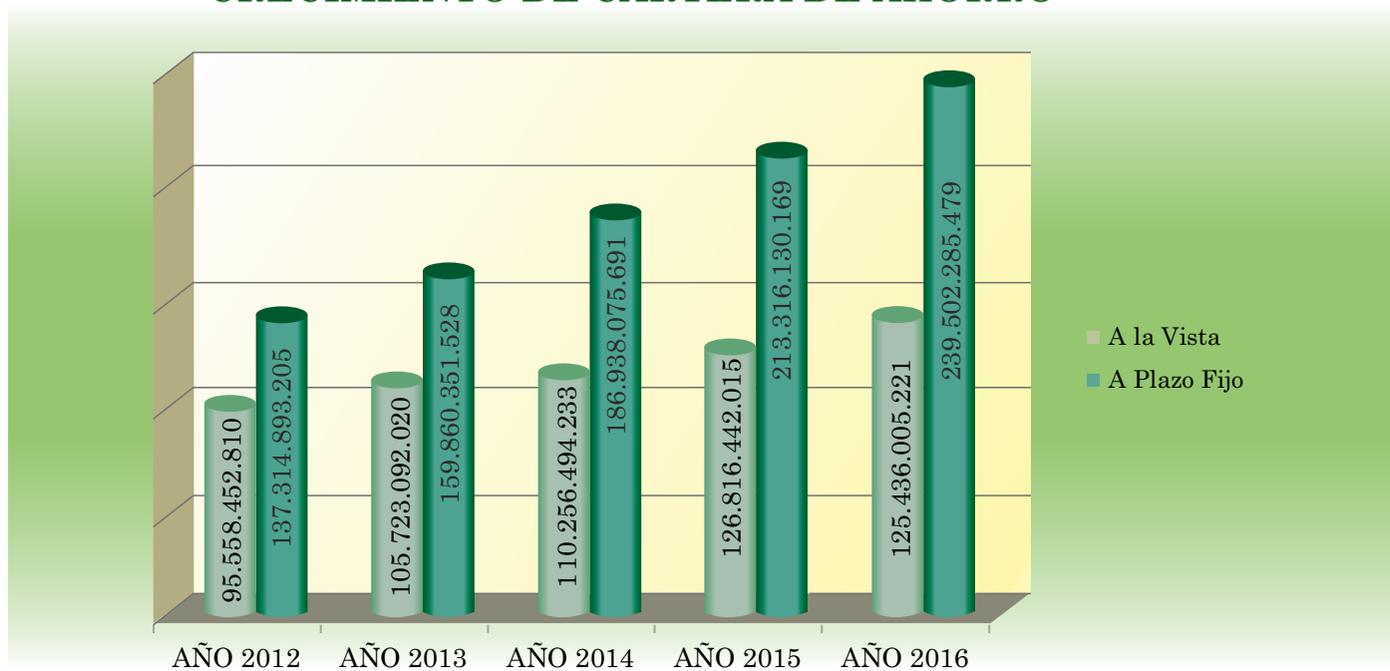


DATOS ESTADÍSTICOS - ÚLTIMOS 5 AÑOS

CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

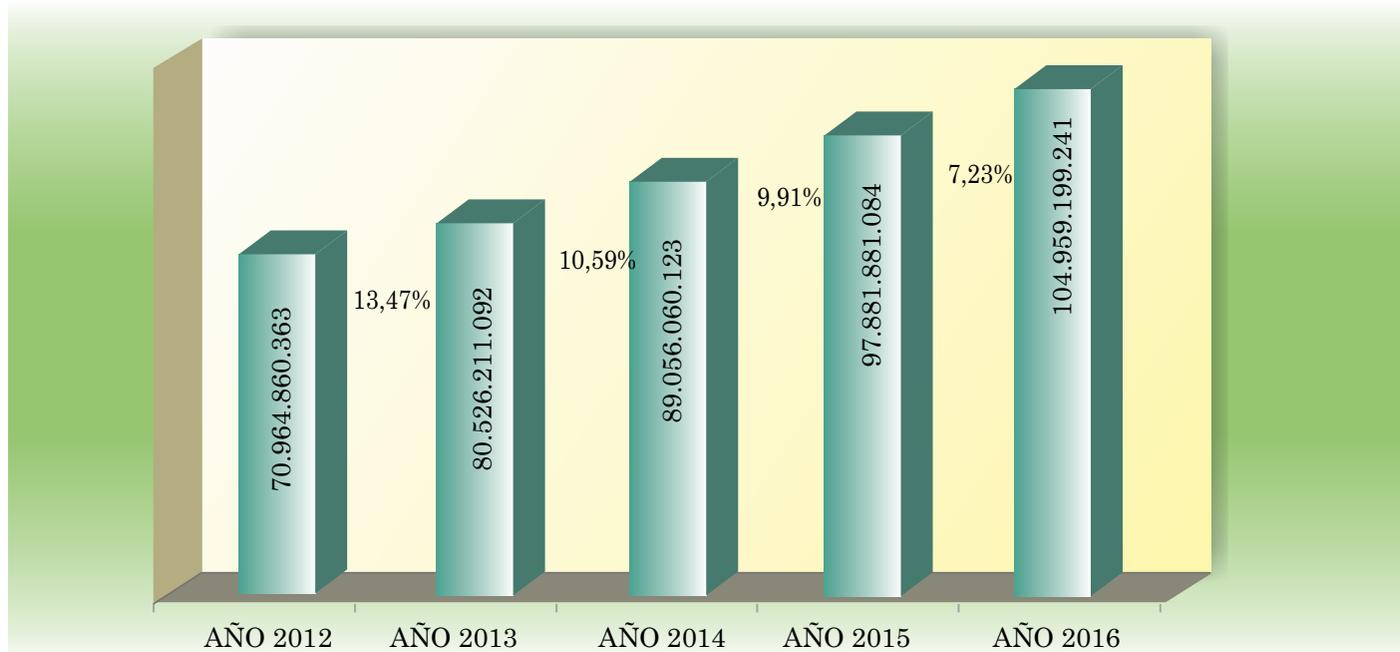


CRECIMIENTO DE CARTERA DE AHORRO





CRECIMIENTO DE CAPITAL SOCIAL



CRECIMIENTO DE SOCIOS

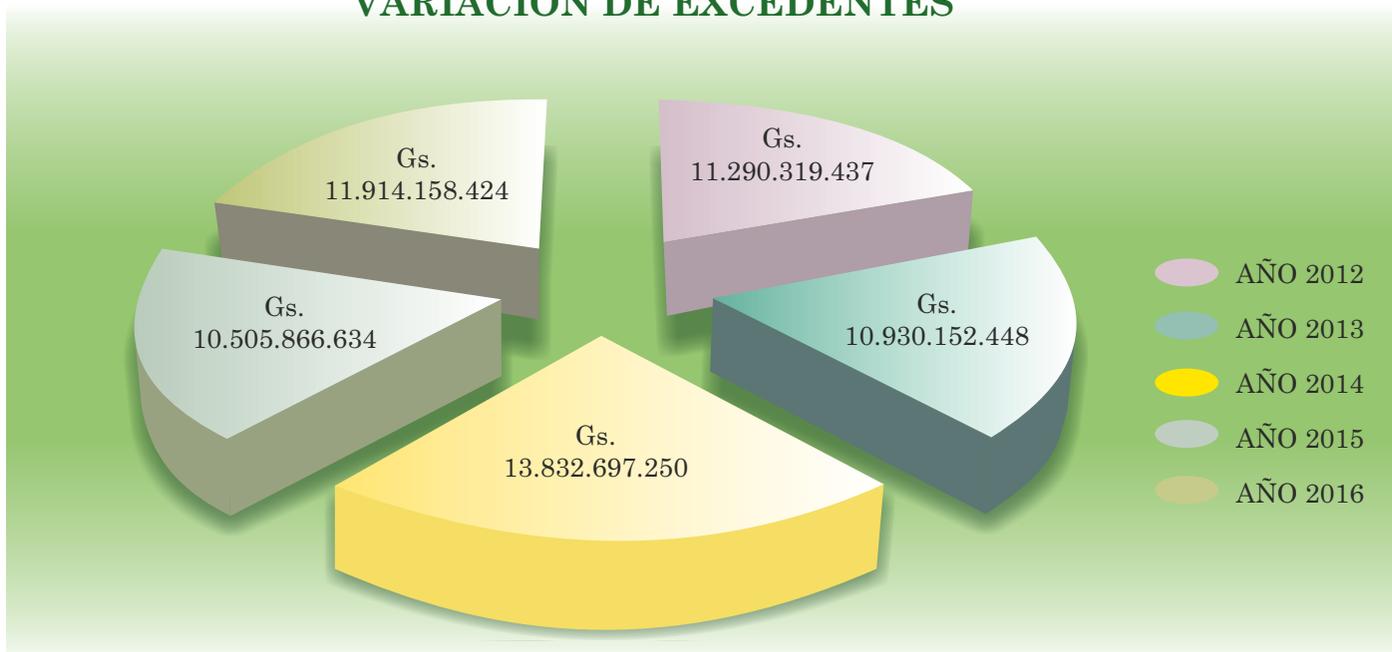




VARIACIÓN DE ACTIVOS



VARIACIÓN DE EXCEDENTES





PALABRAS FINALES

Con justificado optimismo, reflejada en la evolución de los resultados económicos y financieros, en un devenir signado por el logro de los grandes objetivos delineados, a 34 años de servicio y con notable éxito en el mercado, como empresa innovadora y competitiva, una estructura humana con amplia trayectoria y excelente desempeño, la Entidad, al influjo de los incisivos emprendimientos realizados y de elevada preponderancia en el desarrollo de una cultura apoyada en valores democráticos, positivas acciones en los planos; económico, social, cultural, educacional y deportivo, ha protagonizado y felizmente concretado, mediante un compromiso con el bien común, el cumplimiento de los objetivos trazados para el 2016.

La modernización de toda la estructura administrativa, estrechamente ligada al plan estratégico correspondiente al horizonte 2013-2017, ha permitido una transformación de la cultura organizacional, mayor agilidad y precisión operativa, que contribuyeron, en singular medida, a la aceleración del desarrollo económico.

La puesta en vigencia, a fines del 2015, de los planes promocionales en el otorgamiento de los préstamos y, desde entonces, implementada, con ejemplar tenacidad, en respuestas a tantas necesidades sociales y fundamentalmente en la búsqueda, permanente, de superiores estándares de vida de los asociados y de la comunidad en general, tuvieron el efecto deseado, un extraordinario acrecentamiento de la demanda de créditos, satisfecho, con recursos genuinos de la Cooperativa.

El vigoroso apuntalamiento económico logrado y la firme determinación de seguir generando un elevado índice de rentabilidad social, la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada, al término del presente ejercicio, manifiesta su profundo reconocimiento a los asociados, quienes depositaron su confianza en la Institución, asimismo nuestra gratitud inmensa a los colaboradores en general, por su sobresaliente labor en cada frente de servicio, de igual modo, agradecemos a los organismos auxiliares y dirigentes, quienes brindaron, el máximo empeño para la materialización de los planes y objetivos en el citado ejercicio.



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



CONSERVATORIO DE MÚSICA Pytyvô

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.





COMITÉS AUXILIARES

Los Organismos Auxiliares, en su conjunto, han tenido una protagónica función cooperando en cada área de servicio con elevado sentido de responsabilidad y capacidad de brindar respuestas oportunas y eficaces, las cuales se inscriben enteramente, en el marco de los objetivos cardinales definidos por el Consejo de Administración, privilegiando a los asociados, con una atención personalizada y de calidad.

COMITÉ ECONÓMICO FINANCIERO

Como ya ha sido destacado en años anteriores, este comité desarrolla sus actividades de acuerdo a un programa de trabajo definido, abocándose principalmente al análisis de los resultados finales de la gestión económico-financiera, como también a la determinación de las alteraciones computadas, comportamiento de las variables macroeconómicas y estudios pormenorizados que permiten extraer conclusiones relacionadas con la política económica de la entidad en conexión con las oscilaciones de las actividades que desarrolla.

En tal sentido, a continuación el resultado de la gestión:

1- **Razón de Equilibrio entre Activo y Pasivo:** de acuerdo a las verificaciones efectuadas durante el ejercicio, la relación (1/3) fue la constante, que califica buena capacidad para hacer frente a compromisos/ obligaciones.

2- **Relación Activo – Pasivo – Patrimonio Neto:**

Activo: buena Disponibilidad durante el ejercicio.

Pasivo: ahorro en constante crecimiento, sinónimo de alta confianza en la institución.

Patrimonio Neto: nivel razonable sobre el Activo, lo que representa la solvencia Institucional.

3- **Análisis de las cuentas principales del Balance General y del Cuadro de Resultados:**

3.1 Activo

Caja, Bancos, Depósitos en financieras y otras Cooperativas: demuestran alta disponibilidad para cumplir con solicitudes de créditos y/o compromisos de gastos.

Créditos en constante crecimiento y pilar fundamental para generar recursos económicos.

3.2 Pasivo

Ahorros en sus diferentes modalidades: fuente financiera muy importante, generadora de recursos económicos y constituye una de las obligaciones principales de la cooperativa con sus asociados.

4- **Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Gastos:**

Las principales cuentas de ingresos como de gastos tuvieron una ejecución razonable de acuerdo al plan establecido en el presupuesto año 2016.

COMITÉ DE CRÉDITOS

Como órgano dependiente del Consejo de Administración, este comité, presenta en forma resumida, a consideración de todos los Socios el informe correspondiente al Ejercicio 2016.

Ha llevado a cabo 103 sesiones, en forma ordinaria y extraordinaria, con el fin de atender las necesidades expresadas por los Socios a través de las solicitudes de créditos.

De igual manera, se han realizado entrevistas personalizadas a los Socios que plantearon inconvenientes, procurando en cada oportunidad, brindar respuestas objetivas y ecuanimes.

Créditos Otorgados

En el año 2016 se han aprobado 7.725 solicitudes de crédito, totalizando la suma de Gs. 33.907.006.019.

COMITÉ DE COBRANZAS

Con el propósito de examinar la situación de las distintas líneas de créditos que registran atrasos, éste comité ha totalizado 61 sesiones, 50 en forma ordinaria y 11 extraordinarias, cuyas actividades 2016 se resumen a continuación:

Fueron analizadas más de 1.000 solicitudes que comprenden: refinanciamientos, consolidaciones, ampliaciones de plazo; igualmente se han realizado 79 acuerdos de pago a fin de cumplir con los parámetros establecidos por la Autoridad de Aplicación en materia de morosidad.

Acompañamiento continuo en la adecuación del Reglamento General de Cobranzas en cuanto a la modificación de términos y condiciones para la Gestión de cobranzas, plazos e intereses de acuerdo a las directrices emanadas por el INCOOP.





COMITÉ DE INFORMÁTICA

En el cumplimiento de sus objetivos, este comité ha sesionado en forma ordinaria y extraordinaria, las ocasiones que las circunstancias así lo ameriten, totalizando 60 sesiones, en el presente Ejercicio.

A continuación se consignan las principales actividades:

- Seguimiento de adquisición de equipos informáticos actualizados para Casa Central y Sucursales.
- Participación en las actividades de Conectividad - VPN con INCOOP para cumplimiento de exigencias. Conectividad por medio de Fibra Óptica entre las Sucursales y Casa Central. Software de Atención al Socio para la nueva sede de Sucursal 3.
- Fiscalización en el nuevo sector de TIC, con la seguridad necesaria para el sector, sensores, alarmas, control de acceso.
- Seguimiento a informes, soluciones técnicas y recomendaciones brindadas por la Asesoría Informática.
- Seguimiento de relevamientos y refuerzos de cámaras en Casa Central, Sucursales, Sede Social y Centro Educativo Pytyvõ.
- Seguimiento de actividades referente a configuraciones, instalaciones y/o verificaciones técnicas realizadas por las Empresas que prestan servicio a la Cooperativa.
- Acompañamiento de los diversos procesos para adaptación del Sistema Informático para el cobro de IVA.

COMITÉ DE CONSTRUCCIÓN

El Comité de Construcción ha sesionado en 61 ocasiones en forma ordinaria y extraordinaria, las actividades más relevantes realizadas durante el Ejercicio 2016 son las siguientes:

- Controles aleatorios en Casa Central, Sucursales 1, 2, 3 y 4, así como en el C.E.P. y Sede Social. Relevamiento de los distintos pedidos de reparación y mantenimiento de las estructuras edilicias para las asesorías técnicas correspondientes.
- Participación en la inauguración del local propio de la Sucursal 3.
- Participación en los cambios realizados dentro de las estructuras del área administrativa.
- Verificación del reacondicionamiento del salón auditorio de la Sede Social.
- Supervisión de cambios de las membranas del techo realizado en algunas áreas (Casa Central, Sucursales).
- Fiscalización de trabajos de ampliación en los sectores de Tesorería y Créditos.
- Participación en las diferentes actividades por el 34° aniversario de la Cooperativa (Concierto de la Orquesta infantojuvenil y presentación de la Academia de Danzas; Conferencia Magistral y almuerzo aniversario).
- Acompañamiento del proyecto de la construcción del área de nivel inicial, con espacio propio de parque y baño privado del C.E.P.
- Participación en los cursos de capacitación, organizados por la Cooperativa.

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Este comité, en cumplimiento de sus objetivos durante el año 2016 ha elaborado y desarrollado un programa de capacitación de acuerdo al Plan Estratégico 2013-2017. Ha sesionado en 104 ocasiones en forma ordinaria, durante el ejercicio 2016, para el desarrollo de las actividades programadas en base a los ejes estratégicos que se resume a continuación:

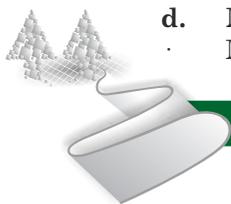
1. **“Propiciar la capacitación continua, permanente y de calidad de los Socios, sus familiares, dirigentes, empleados y colaboradores de la Cooperativa en temas de interés”,** a través de los siguientes cursos, seminarios y otros como:
 - 1.1. **Fortalecimiento del Talento Humano, con los siguientes módulos:**
 - La calidez personal.
 - La comunicación eficaz.
 - Las habilidades sociales y las relaciones interpersonales.
 - La proactividad y emprendedurismo en el trabajo.
 - Actitudes conciliadoras.
 - Las actitudes conciliadoras y sus incidencias en la efectividad laboral.
 - La ética profesional.
 - Las habilidades trascendentales y su importancia en la visión de éxito.





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

- Los conflictos, causas y consecuencias.
- La autoestima saludable.
- El sentido de pertenencia y el sentimiento de identidad.
- El liderazgo integrador y el trabajo en equipo.
- 1.2. **Capacitación dirigido a docentes:**
 - El profesorado como factor determinante de la motivación para el aprendizaje.
 - Educación en valores, un compromiso ineludible de la tarea docente.
 - El aprendizaje lúdico, una estrategia efectiva para lograr el aprendizaje significativo.
 - El docente de calidad, cualidades personales y profesionales.
 - La pedagogía del amor, emergente para la educación integral.
- 1.3. **Diplomado en Cooperativismo:** desarrollado en convenio con la Universidad Tecnológica Intercontinental (UTIC), cuyo programa contempla los siguientes temas:
 - a. **Doctrina cooperativa.**
 - Filosofía de la cooperación.
 - Identidad cooperativa.
 - Valores universales.
 - Principios cooperativos.
 - Educación cooperativa.
 - b. **Aspectos administrativos.**
 - Paradigmas de la administración.
 - Organización y Métodos.
 - Funciones y responsabilidades en la estructura organizacional.
 - El factor humano.
 - c. **Características de la Gestión.**
 - Capacidades y habilidades requeridas para socios, directivos y empleados.
 - Liderazgo.
 - Trabajo en equipo.
 - Comunicación.
 - Ética Profesional.
 - d. **Gestión de la Calidad.**
 - Enfoque de la calidad.
- 1.4. **Conferencia** sobre el tema: San Lorenzo del Campo Grande en la primera mitad del siglo.
- 1.5. **Cursos para dirigentes:**
 - Aplicación del Nuevo Marco de Regulación para Cooperativas – INCOOP.**
 - a. **Marco Regulatorio del INCOOP Res. 15.156 Vs. 499/04.**
 - Prohibiciones, Obligaciones, Principales cambios.
 - Ponderación de Activos.
 - Solvencia Patrimonial.
 - b. **Marco Regulatorio del INCOOP Res. 15156 Vs. 499/04**
 - Manual de Créditos.
 - Rol del Comité de Créditos.
 - Rol de la Junta de Vigilancia.
 - Calendario de Obligaciones. Plazos de vigencia.
 - c. **Marco Regulatorio del INCOOP Res. 15.156.**
 - Ratios financieros.
 - Previsiones.
 - Calidad de Cartera.
 - Morosidad.
 - Normas de Administración cobranza.
 - Venta de cartera.
 - d. **Marco Regulatorio del INCOOP Res. 15.156 Vs. 499/04.**
 - Manual de Captaciones.





- Liquidez, Captaciones.
- Contratación de Créditos externos.
- Límites establecidos.
- 1.6. **Curso para miembros de la Junta de Vigilancia.**
 - Procedimiento de arqueo de caja.
- 1.7. **Curso para miembros del Tribunal Electoral Independiente.**
 - Procedimientos Parlamentarios.
- 1.8. **Jornadas de integración:**
 - Jornadas de integración entre directivos, dirigentes y empleados.
- 1.9. **Becas de estudio en Administración Cooperativa:** Exclusivo para Socios.
- 1.10. **Área Cultural:**
 - Conservatorio de Música Pytyvõ, Academia de Danza Pytyvõ, Taller de Pintura y Artesanía.
- 1.11. **Cooperación entre cooperativas:**
 - Participación en XXI Encuentro Nacional de Hombres y Mujeres Cooperativistas organizado por la CNMC y la CONPACOOOP.
 - Participación en el Taller sobre el Sistema Nacional de Formación Cooperativa (SNEC) convocada por la CONPACOOOP con el apoyo de la DGRV (Confederación Alemana de Cooperativas).
 - Participación en la Movilización del sector cooperativo en defensa de los intereses del sector, convocada por FECOMULP y CONPACOOOP.
- 1.12. **Convenios de prestación de servicios educativos:** Se han suscripto convenios con 16 instituciones.
- 1.13. **Conmemoración de fechas especiales:** Día de la Madre y la Patria, Día del Padre, Día del Cooperativismo Mundial, Mes aniversario: “34 años de Fundación de la Cooperativa”.
- 1.14. **Actividades de fin de año:**
 - Clausura del Conservatorio de Música Pytyvõ y Academia de Danza Pytyvõ.
 - Participación de la Academia de Danza Pytyvõ en el Festival Internacional de Danzas Encarnación 2016, organizado por la Asociación Paraguaya de la Danza.
 - **Cursillo navideño para Socios:** Elaboración de comidas para la cena de navidad y año nuevo con Taller de Manualidades navideñas dirigido a niños.
 - **Almuerzo de Fin de Año** para funcionarios y dirigentes.
 - **Sorteo Estímulo de Fin de año.**
 - **Sorteo Estímulo para Socios proponentes.**

COMITÉ GÉNERO

Se ha reunido en 62 sesiones ordinarias y extraordinarias, realizando actividades tendientes al desarrollo, bienestar y mejoramiento de la calidad de vida de Socios, las que se consignan a continuación:

1. Cursos de capacitación laboral:

- Panadería y Confitería
- Elaboración de Termos Forrados; Serigrafía; Bijouterie, Cajas Decoradas
- Decoración de eventos.
- Electricidad Básica.
- Plomería Básica.
- Maquillaje artístico.
- Maquillaje Social.
- Maquillaje de duración temporal.
- Peinados y trenzas.
- Manicura y pedicuro.
- Cocina saludable.
- Elaboración de adornos navideños.

2. Jornadas y encuentros de Educación:

- a. Participación al **XXI Encuentro Nacional de Mujeres y Hombres Cooperativistas** por la Equidad de Género organizada por la CNMC y la CONPACOOOP en Ciudad del Este, con los siguientes temas:
 - La experiencia regional de las Cooperativas de trabajo asociado.





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

- La maternidad adolescente, una deuda de nuestra sociedad.
 - Igualdad de Género y empoderamiento de la mujer. Liderazgo desde una perspectiva de género: La paridad, una herramienta.
 - Crecimiento Económico: Impacto de las cooperativas en el crecimiento económico
 - b. IV FORO DEL CONVENIO** cuyos temas desarrollados fueron:
 - La Familia y la Tecnología.
 - La Familia como base de la sociedad; características de la familia saludable.
 - La maternidad adolescente.
 - Las drogas, un desafío para las familias y la sociedad.
 - c.** Participación en los cursos para dirigentes desarrollados en la Cooperativa.
 - d.** Participación en el acto de "Recordación a la Mujer - Proceso histórico de lucha de las mujeres por el empoderamiento y experiencias de empoderamiento femenino", organizado por la FECOAC.
- 3. Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género:**
- Firma del Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género; Local: Cooperativa Ñemby Ltda.
 - I Módulo:** "La Familia y su entorno". Local: Cooperativa Capiatá Ltda.
 - II Módulo:** "Armonía Familiar". Local: J.A. Saldívar.
 - III Módulo:** "Principales estrategias para lograr un clima familiar ideal". Local: Cooperativa Ñemby Ltda.
 - IV Módulo:** "La Familia y el peligro de las drogas en niños y jóvenes". Local: Cooperativa San Lorenzo Ltda.
 - V Módulo:** "La Familia como base de la sociedad". Local: Cooperativa 8 de Marzo Ltda.
 - VI Módulo:** "Los jóvenes y el matrimonio". Local: Cooperativa Ka'aru Porã Ltda.
 - Jornada de Evaluación y clausura de las actividades del Convenio.
- 4. Actividades temáticas:**
- a. Conmemoración del Día de la Mujer Paraguaya y Día Internacional de la mujer**, a través de actividad educativa social.
 - b. Feria de oportunidades:** Exposición y venta de productos elaborados por Socios artesanos, en el marco del mes aniversario.

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

A través de este comité, la Cooperativa acompaña al socio, brindándole apoyo en situaciones agradables como penosas; otorgando premios y subsidios. En cumplimiento de sus funciones, este órgano ha sesionado en 100 ocasiones, en forma ordinaria y extraordinaria. A continuación el detalle de las erogaciones:

PREMIOS Y/O SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD DE SOCIOS BENEFICIADOS	MONTO EN GUARANÍES ENE/DIC 2016	PORCENTAJE
Servicio Funerario (Convenio)	50	96.700.000	2,81%
Cobertura Fondo Solidaridad	-	-	-
Fallecimiento Madre	201	100.500.000	2,93%
Fallecimiento Hijo	14	8.000.000	0,23%
Fallecimiento Cónyuge	58	29.000.000	0,84%
Fallecimiento Padre	240	120.000.000	3,49%
Nacimiento de Hijo	1.467	661.300.000	19,25%
Compra de Anteojos	2.163	475.530.000	13,84%
Título de Educ. Superior (Hijo)	8	2.209.000	0,06%
Matrimonio	292	73.000.000	2,12%
Título de Educ. Superior (Socio)	500	149.941.000	4,36%
Cobertura de Deudas	-	-	-
Servicio Funerario	643	1.129.100.000	32,86%
Internación	1.056	278.425.000	8,10%
Cirugía Mayor	868	259.800.000	7,56%
Bodas de Plata	89	44.500.000	1,30%
Bodas de Oro	11	7.700.000	0,22%
TOTALES	7.660	3.435.705.000	100%



COMITÉ DE SALUD

Desarrollando el 90% del plan de actividades, este órgano ha sesionado en 60 ocasiones, en forma ordinaria y extraordinaria; las mismas se resumen a continuación:

- Realización de 7 jornadas de prevención contra el dengue, la chikungunya y la zica, con la distribución de materiales informativos y bolsas de residuos.
- Participación en los cursos de capacitación organizados por el Comité y Departamento de Educación.
- Organización de 2 jornadas de vacunación, donde fueron suministradas 407 dosis de diferentes vacunas (influenza, antitetánica, BCG, entre otras de esquema regular).
- Participación de la charla organizada por el Comité de Adultos Mayores con el tema “Problemas Geriátricos – Las IES de la Geriatria”.
- Organización de la jornada de Prevención de lucha contra la Próstata, con entrega de folletos preventivos e informativos sobre esta enfermedad.
- Recordación del “Día mundial de la asistencia humanitaria”, con el festejo del día del niño en el Centro Educativo Fe y Esperanza, centro de asistencia educativa a niños con capacidades diferentes.
- Participación de las diferentes actividades por el 34° aniversario de nuestra Institución.
- Implementación del proyecto “Vida Sana”, desarrollado en la Ciclovía de San Lorenzo, brindando servicios como toma de presión arterial, entrega de botellas de agua mineral, frutas y remeras alusivas a la actividad, a las personas que acudieron en el lugar.
- Habilitación de un Botiquín de primeros auxilios y otros instrumentales médicos como aparato de presión arterial y glucómetro, para brindar atención primaria a los Socios.
- Capacitación y entrenamiento de los miembros del Comité Salud, para la toma de presión arterial y el uso del glucómetro.
- Jornada de lucha contra el Cáncer de mama, con la entrega de cintas color rosa, símbolo de prevención y lucha, acompañado de folletos preventivos e informativos sobre esta enfermedad.
- Organización de 5 Jornadas de Control de Diabetes con toma de presión arterial.
- “Operativo camino a Caacupé”, a los peregrinantes, brindando servicios de presión arterial y entregando medicamentos, botellas de agua mineral, así como informaciones prácticas sobre primeros auxilios.
- En las jornadas de salud, se contó con el apoyo del Hospital Materno Infantil de San Lorenzo (Calle-i).

COMITÉ DE ADULTOS MAYORES

Las principales actividades llevadas a cabo por este comité, fueron planificadas en 60 sesiones ordinarias, las cuales se resumen a continuación:

- Visita al Santuario de la Divina Misericordia en Areguá y entrega de víveres.
- Recordación del día San Juan, con la elaboración de comidas típicas ofrecidas en venta a los Socios frente a la Casa Central.
- Recordación del día del folklore.
- Participación en los cursos de capacitación organizados por la Cooperativa a través del Comité de Educación y Género.
- Organización de la Charla con el tema “Problemas Geriátricos – Las IES de la Geriatria”, con el Dr. Luis M. Martínez y la nutricionista Lic. Mariza Gaete, con una excelente participación de Socios y no socios.
- Participación del encuentro de confraternidad por el día de la amistad, con el Comité Juventud Acumulada de la Cooperativa Nazareth Ltda.
- Participación en el almuerzo aniversario por los 34 años de vida institucional de la Cooperativa San Lorenzo Ltda.
- Excursión a la Represa de Yacyretá, realizando el recorrido por el parque ecológico, la ciudad de Encarnación, Show de luces de las Ruinas Jesuíticas y la visita a la Virgen de Itakua.





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

- Participación en la fiesta anual para adultos mayores organizada por el Comité Juventud Acumulada de la Cooperativa Nazareth.
- Visita al Leprocomio Santa Isabel en la ciudad de Sapucaí, compartiendo un almuerzo con show musical con los internos, entrega de víveres.
- Participación del cursillo navideño organizado por la Institución.
- Organización de una cena de fin de año con la participación de todos los miembros del comité.

COMITÉ CONSULTIVO

Este comité, en cumplimiento de sus funciones, se ha reunido en 62 ocasiones para el desarrollo de sus actividades.

Las acciones se han encaminado a la concreción de nuevos convenios interinstitucionales y seguimiento de los vigentes, de manera que los términos suscriptos sean, totalmente cumplidos y que los servicios integrales respondan a los compromisos asumidos a favor de los asociados, focalizados, principalmente, en la responsabilidad social.

Por otra parte, como organismo de consulta y de apoyo del Consejo de Administración y de otras áreas operativas de la institución, ha brindado sus valiosas orientaciones y sugerencias al Comité de Cobranzas, con respecto al plan de contingencia y cronograma de trabajo para la disminución de la morosidad.

Asimismo, ha participado regularmente en los cursos de capacitación sobre temas relacionados al cooperativismo.

COMITÉ DE DEPORTES

El Comité de Deportes se ha reunido en 62 ocasiones, en sesiones ordinarias y extraordinarias, a fin de coordinar las actividades correspondientes del área.

Básquetbol: Cuenta con 29 alumnos. Además de las clases normales de práctica, participaron en torneos y encuentros amistosos como parte del desarrollo y entrenamiento.

Escuela de Patinaje Artístico: Cuenta con total 100 alumnos, de los cuales 30 alumnos en la categoría de plantel de competencia, 12 en la categoría intermedio y 58 en la categoría de principiantes.

Las alumnas han participado de Campeonatos a nivel regional, nacional e internacional, logrando un total de 218 medallas, de las cuales 94 son de oro, 69 de plata y 50 de bronce, 3 cuartos puestos, 1 quinto puesto y 1 sexto puesto.

Escuela de Taekwondo: Cuenta con 82 alumnos distribuidos en distintas categorías. La Institución está reconocida por la Federación Nacional de Taekwondo a nivel nacional y por medio de ella a la ITF (Federación Internacional de Taekwondo), a nivel mundial.

Participaron en torneos nacionales donde lograron 129 reconocimientos y medallas de las cuales 32 corresponden al primer puesto, 31 al segundo puesto y 18 al tercer puesto.

En las competencias internacionales desarrolladas en los países de Bolivia, Brasil, Argentina y Colombia, obtuvieron 16 medallas, de las cuales 6 son de oro, 8 de plata y 2 de bronce.

COMITÉ DE SUCURSAL 1

En el cumplimiento de sus funciones, el comité ha sesionado en 61 ocasiones en forma ordinaria y extraordinaria en el transcurso del ejercicio 2016. Se ha abocado en el análisis de las solicitudes presentadas en la Sucursal, entre las que se citan: solicitudes de ingreso de Socios, subsidios y premios, renunciaciones, entre otros.

En forma personalizada los miembros de este comité han recibido a Socios para las distintas consultas sobre los procesos y reglamentaciones vigentes.

Asimismo, de forma paralela, el comité ha realizado visitas domiciliarias a los Socios a los efectos de promover la incorporación de nuevos interesados en formar parte de la Cooperativa.

Por otra parte, este órgano ha brindado apoyo permanente a las diferentes actividades emprendidas por los distintos comités y principalmente a aquellas que han sido desarrolladas en la Sucursal 1.





Hacé crecer

tus

Ahorros

en la Cooperativa San Lorenzo Ltda.

TIPOS DE AHORROS:

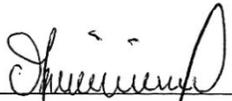
- Caja de Ahorro a la Vista.
- Caja de Ahorro a Plazo Fijo.
- Rueda Gigante de Ahorros con Cancelación Automática.
- Cajas de Ahorros Infantil y/o Juvenil.





**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**
(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA
ACTIVO	533.292.625.533	490.115.722.694	43.176.902.839
REALIZABLE A CORTO PLAZO	390.515.452.986	364.859.173.995	25.656.278.991
DISPONIBILIDADES (Nota N° 3)	52.386.504.643	62.111.441.113	-9.724.936.470
CRÉDITOS (Nota N° 4 -8)	337.961.214.572	302.580.991.654	35.380.222.918
EXISTENCIA (Nota N° 2.8)	88.523.490	100.700.745	-12.177.255
OTROS ACTIVOS (Nota N° 5)	79.210.281	66.040.483	13.169.798
REALIZABLE A LARGO PLAZO	142.777.172.547	125.256.548.699	17.520.623.848
INSTRUMENTOS FINANCIEROS (Nota N° 6)	45.300.000.000	33.050.000.000	12.250.000.000
CRÉDITOS (Nota N° 7)	44.354.539.069	43.507.072.137	847.466.932
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES (Nota N° 9)	357.309.220	347.226.000	10.083.220
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota N° 10-11-13)	52.705.144.260	48.234.711.598	4.470.432.662
OTROS ACTIVOS (Nota N° 12)	60.179.998	117.538.964	-57.358.966
PASIVO	393.875.169.204	361.805.345.578	32.069.823.626
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	269.923.395.900	247.449.406.771	22.473.989.129
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 14)	241.720.441.663	226.277.322.116	15.443.119.547
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota N° 15 /20)	28.202.954.237	21.172.084.655	7.030.869.582
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	123.951.773.304	114.355.938.807	9.595.834.497
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N°14)	123.184.112.347	113.853.543.633	9.330.568.714
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota 21)	767.660.957	502.395.174	265.265.783
PATRIMONIO NETO	127.503.297.905	117.804.510.482	9.698.787.423
PATRIMONIO NETO	127.503.297.905	117.804.510.482	9.698.787.423
CAPITAL (Nota N° 22-23)	104.959.199.241	97.881.875.112	7.077.324.129
RESERVAS (Nota 24/26)	22.544.098.664	19.922.635.370	2.621.463.294
RESULTADO DEL EJERCICIO 2016	11.914.158.424	10.505.866.634	1.408.291.790


Sr. Alcibiades Quiñón Ayala
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Tesorero
Consejo de Administración


Sra. Julia Yolanda Lugo Coronel
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora





**ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**
(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA
INGRESOS	78.486.017.735	70.354.919.828	8.131.097.907
INGRESOS OPERATIVOS	78.293.025.593	70.173.615.230	8.119.410.363
INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINANCIEROS	77.332.813.339	68.923.095.664	8.409.717.675
INGRESOS OPERATIVOS POR VENTAS	800.297.112	1.056.143.158	-255.846.046
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	159.915.142	194.376.408	-34.461.266
INGRESOS NO OPERATIVOS	192.992.142	181.304.598	11.687.544
INGRESOS EVENTUALES	192.992.142	181.304.598	11.687.544
EGRESOS	66.571.859.311	59.849.053.194	6.722.806.117
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	65.571.398.164	58.724.946.036	6.846.452.128
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS SERV. FINANC.	60.472.486.656	53.792.046.910	6.680.439.746
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR VENTAS	1.120.593.153	1.333.124.058	-212.530.905
OTROS EGRESOS OPERATIVOS	3.978.318.355	3.599.775.068	378.543.287
EGRESOS NO OPERATIVOS	1.000.461.147	1.124.107.158	-123.646.011
EGRESOS NO OPERATIVOS	1.000.461.147	1.124.107.158	-123.646.011
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	11.914.158.424	10.505.866.634	1.408.291.790
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS (Nota N° 27)	11.816.367.560	10.436.026.234	1.380.341.326
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota N° 27)	97.790.864	69.840.400	27.950.464
CUENTAS DE ORDEN	7.160.024.760	8.381.209.737	-1.221.184.977
PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 28)	7.160.024.760	8.381.209.737	-1.221.184.977


Sr. Alcibiades Quiñón Ayala
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Tesorero
Consejo de Administración


Sra. Julia Yolanda Lugo Coronel
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora





**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 CON CIFRAS COMPARATIVAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**
(Expresado en Guaraníes)



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

CUENTAS	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO	
	SUSCRIPTO	SUSCRIPTORES	LEGAL	REVALÚO	OTRAS RESERVAS		AÑO 2016	AÑO 2015
Saldo al 31/12/2015	105.133.340.000	-7.251.464.888	7.338.416.946	12.318.834.030	265.384.394	10.505.866.634	128.310.377.116	128.310.377.116
<u>Movimientos Subsecuentes</u>					0	0	0	0
Aumento de Capital	8.207.180.000	0	0	0	0	0	8.207.180.000	0
Variación de Socios Suscrip.		-1.129.855.871					-1.129.855.871	0
Aumento Reserva Legal	0	0	1.050.586.663	0	0	0	1.050.586.663	0
Variación Reserva de Revalúo				1.570.876.631			1.570.876.631	0
Aumento Otras Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0
Aplicación de Excedentes						-10.505.866.634	-10.505.866.634	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	11.914.158.424	11.914.158.424	0
Saldo al 31/12/2016	113.340.520.000	-8.381.320.759	8.389.003.609	13.889.710.661	265.384.394	11.914.158.424	139.417.456.329	0
Saldo al 31/12/2015	105.133.340.000	-7.251.464.888	7.338.416.946	12.318.834.030	265.384.394	10.505.866.634	128.310.377.116	128.310.377.116

Sr. Alcibíades Quiñónez Ayala
Presidente
Consejo de Administración

Sr. Brígido Núñez Martínez
Tesorero
Consejo de Administración

Sra. Julia Yolanda Lugo Coronel
Presidente
Junta de Vigilancia

Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General

C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**
(Expresado en Guaraníes)

Flujo de efectivo por actividades operativas	2016
Ingresos por Servicios Financieros	78.293.025.593
Ingresos no Operativos	192.992.142
Efectivo pagado en concepto de:	
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	-60.489.812.603
Otros Egresos Operativos y no Operativos	-4.968.857.622
Resultado en Operaciones antes de los cambios de activos operativos	<u>13.027.347.510</u>
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Créditos	-48.197.709.503
Créditos Diversos	0
Otros Activos Operativos	-223.613.924
	<u>- 48.421.323.427</u>
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Obligaciones por Intermediación Financiera Serv.No Financieros	28.565.440.302
Obligaciones Diversas	3.504.383.324
	<u>32.069.823.626</u>
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	-4.012.745.117
Inversiones	-10.083.220
Aumento del Patrimonio Neto	-2.377.955.842
TOTAL DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	<u>- 6.400.784.179</u>
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento	
Variación Neta de Efectivo y sus Equivalentes	-9.724.936.470
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	<u>62.111.441.113</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	<u>52.386.504.643</u>


Sr. Alcibiades Quiñón Ayala
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Tesorero
Consejo de Administración


Sra. Julia Yolanda Lugo Coronel
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora





INDICADORES FINANCIEROS SIAM – INCOOP

INDICADOR	DESCRIPCIÓN	CÁLCULO	METAS EXIGIDAS POR EL INCOOP	31/DIC/2016
-----------	-------------	---------	------------------------------	-------------

CALIDAD DEL PATRIMONIO

Razón de suficiencia patrimonial	Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a pérdidas de sus activos con recursos del patrimonio.	Patrimonio No Redimible / Riesgos de Pérdida de Activos	A= 8% B= 6% C= 4%	39,77%
Razón de endeudamiento	Indica la cantidad de veces que se considera prudente que una cooperativa pueda comprometer su patrimonio no redimible	Pasivo Total- Provision/Patrimonio no redimible	A= 9 veces B= 12 veces C= 20 veces	3,07

ESTRUCTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS

Razón de estructura de activos	Indica la capacidad de la cooperativa de generar ingresos en el futuro	Activos productivos/Activo Total	Mínimo 85% Ah. Cr. Mínimo 75% Prod. y Otras	86,59%
Razón de equilibrio de activos y pasivos	Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a sus obligaciones totales	Activo Total / Pasivo Total	Mínimo 1	1,35
Razón de participación de cartera	Indica la proporción de los activos totales de la cooperativa está distribuida como préstamos entre sus asociados	Total cartera de préstamos neta de provisiones/Activo Total	Mínimo 70% Ah. Cr. Mínimo 60% Prod. y Otras	69,87%

CALIDAD DE ACTIVOS

Variación entre activos productivos y pasivos con costo	Indica el grado de dinamismo en el crecimiento de los activos generadores de ingresos	(Activos productivos al final del periodo-Activos productivos al inicio del periodo)-(Pasivos con costo al final del periodo-pasivos con costo al inicio del periodo)	Diferencia Positiva Exigido para Tipo A	7.213.924.064
Razón de la calidad de cartera	Indica la calidad de la cartera medida por el porcentaje de morosidad	Cartera con morosidad mayor a 60 días/Cartera Total de Préstamos Bruta	Máximo 8%	9,57%
Razón de suficiencia de provisiones	Indicará el grado de cobertura de la cartera, a partir de las provisiones constituidas	Total Provisiones Realizadas/Total de provisiones requeridas	100% de lo Requerido	100,00%





INDICADOR	DESCRIPCIÓN	CÁLCULO	METAS EXIGIDAS POR EL INCOOP	31/DIC/2016
-----------	-------------	---------	------------------------------	-------------

LIQUIDEZ

Razón de respaldo de corto plazo	Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a sus obligaciones de corto plazo con sus activos realizables en el corto plazo	Activo realizable a corto plazo/Pasivo exigible a corto plazo	Mínimo. 0.8	1,45
Brecha de liquidez a 30 días	Indica la relación mínima de liquidez que debe mantener la cooperativa para el tramo de referencia	Flujo de ingresos a 30 días/Total de egresos a 30 días	Mínimo 0.15	0,38

GESTIÓN DE RECURSOS

Razón de costos operativos	Indica la participación de los costos y gastos operativos en los egresos totales del periodo	Costos y gastos operativos/Total de egresos	Mínimo 90%	98,50%
Razón del costo de gestión de activos	Mide el grado de eficiencia para mantener y gestionar los activos totales	Gastos Administrativos/((Activo total al inicio del ejercicio + Activo total al final del ejercicio)/2)	Máximo 10%	5,06%
Razón de calidad de gestión de activos a pasivos	Mide la relación que existe entre los activos generadores de ingresos y los pasivos con costos	Activos productivos/Pasivos con costo	Superior a 1 Exigido para Tipo A	1,27

RENDIMIENTO

Rendimiento sobre el activo total	Indica el rendimiento de los activos totales, obtenido en el periodo	Excedente neto/(Activo total al inicio del periodo+Activo total al final del periodo)/2	Mínimo 1%	2,33%
Rendimiento del capital social	Indica el rendimiento de capital social, obtenido en el periodo	Excedente neto/Capital social	Mínimo 3% Exigido para Tipo A	11,35%
Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito	Mide el rendimiento directo de las actividades de ahorro y crédito obtenido en el periodo	Intereses cobrados sobre cartera de préstamos/((Cartera de préstamos al inicio del periodo+Cartera de préstamos al final del periodo)/2)-(Intereses pagados por pasivos con costo/ ((Pasivos con costo al inicio del periodo+Pasivo con costo al final del periodo)/2)	Resultado Positivo (expresado en %) - Exigido para Tipo A	10,28%





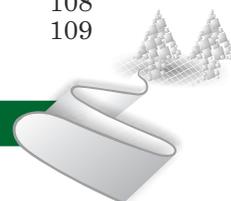
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADOS EN GUARANÍES)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
TOTAL INGRESOS	74.351.685.000	78.486.017.735	-4.134.332.735	
INGRESOS OPERATIV. ACT. AHORRO Y CRÉD.	74.159.675.000	78.293.025.593	-4.133.350.593	
INTERESES COMPENSATORIOS s/PRÉSTAMOS	60.123.700.000	62.907.004.676	-2.783.304.676	
Intereses Cobrados s/Préstamos	28.600.000.000	30.527.461.154	-1.927.461.154	107
Intereses Cobrados s/Microfinanzas	10.000.000.000	11.188.853.987	-1.188.853.987	112
Intereses y Otros Acces.Cap.s/Refin.	1.000.000.000	1.237.962.357	-237.962.357	124
Intereses Cobrad. s/Prést. Sucursal 1	3.000.000.000	3.103.109.431	-103.109.431	103
Intereses Cobrad. s/Microf. Sucursal 1	16.000.000	2.904.066	13.095.934	18
Intereses Cobrados s/Prest. Sucursal 2	6.000.000.000	5.784.141.044	215.858.956	96
Intereses Cobrados s/Microf. Sucursal 2	100.000.000	118.297.753	-18.297.753	118
Intereses Cobrad. s/Prést. Sucursal 3	6.500.000.000	6.125.012.924	374.987.076	94
Intereses Cobrad. s/Microf. Sucursal 3	5.200.000	13.664.443	-8.464.443	263
Intereses Cobrad. s/Prést. Sucursal 4	4.900.000.000	4.803.544.664	96.455.336	98
Intereses Cobrad. s/Microf. Sucursal 4	2.500.000	2.052.853	447.147	82
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	382.300.000	633.717.370	-251.417.370	
Intereses Moratorios s/Tarjeta de Créd.	125.000.000	254.355.121	-129.355.121	203
Intereses Moratorios s/Microfinanzas	160.000.000	233.144.343	-73.144.343	146
Intereses Moratorios Microf. Sucursal 1	6.500.000	8.582.561	-2.082.561	132
Intereses Moratorios s/T.C.Cabal Pytyvô	500.000	1.078.662	-578.662	216
Intereses Moratorios Microf. Sucursal 2	28.500.000	33.696.399	-5.196.399	118
Intereses Moratorios Microf. Sucursal 3	20.000.000	7.147.234	12.852.766	36
Intereses Moratorio Microf. Sucursal 4	9.800.000	11.538.656	-1.738.656	118
Intereses Moratorios-Ex.Socios	32.000.000	84.174.394	-52.174.394	263
INTERESES PUNITORIOS COBRADOS	470.300.000	485.131.233	-14.831.233	
Intereses Punitivos s/Préstamos	330.000.000	321.397.953	8.602.047	97
Intereses Punitivos s/Microfinanzas	42.000.000	54.925.127	-12.925.127	131
Intereses Punitivos s/Prést. Sucursal 1	14.000.000	17.233.903	-3.233.903	123
Interés Punitivo Microf. Sucursal 1	1.800.000	2.471.790	-671.790	137
Intereses Punitivos s/Prést. Sucursal 2	22.000.000	24.726.648	-2.726.648	112
Intereses Punitivos s/Microf. Sucursal 2	8.000.000	10.909.126	-2.909.126	136
Intereses Punitivos s/Prést. Sucursal 3	25.000.000	19.838.648	5.161.352	79
Intereses Punitivos s/Microf. Sucursal 3	6.000.000	2.016.334	3.983.666	34
Interés Punitivo s/Prést. Sucursal 4	13.000.000	15.731.259	-2.731.259	121
Intereses Punitivos s/Micro Sucursal 4	2.500.000	3.528.338	-1.028.338	141
Intereses Punitivos-Ex-Socios	6.000.000	12.352.107	-6.352.107	206
INTERESES COBRADOS POR TARJ. CRÉDITOS	857.500.000	925.111.723	-67.611.723	
Intereses Cobrados p/Tarjeta de Créd.	850.000.000	917.505.062	-67.505.062	108
Intereses Cobrados s/T.C.Cabal Pytyvô	7.500.000	7.606.661	-106.661	101
COMISIONES COBRADAS SOBRE PRÉSTAMOS	3.444.600.000	3.713.401.805	-268.801.805	
Comisiones Cobradas s/Préstamos	1.900.000.000	1.744.716.652	155.283.348	92
Comisiones Cobradas s/Microfinanzas	305.000.000	493.209.158	-188.209.158	162
Comisiones Cobrad. Gtión. de Cobro	105.000.000	134.110.433	-29.110.433	128
Comisiones Cobrad. s/Prést. Sucursal 1	224.000.000	255.528.123	-31.528.123	114
Comisiones Cobrad. Microf. Sucursal 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Comisiones Cobrad. Gtión. Cobro-Sucursal	27.000.000	37.189.639	-10.189.639	138
Comisiones Cobrad. s/Prést. Sucursal 2	270.000.000	334.962.925	-64.962.925	124
Comisiones Cobrad. Microf. Sucursal 2	850.000	1.303.483	-453.483	153
Comisiones Cobrad. Gtión. de Cobro Sucursal	40.000.000	39.195.326	804.674	98
Comisiones Cobrad. s/Prést. Sucursal 3	300.000.000	377.252.340	-77.252.340	126
Comisiones Cobrad. Microf. Sucursal 3	450.000	0	450.000	0
Comisiones Cobrad. Gtión. Cobro Sucursal 3	28.000.000	12.366.801	15.633.199	44
Comisiones Cobrad. s/Prést. Sucursal 4	220.000.000	255.827.614	-35.827.614	116
Comisiones Cobrad. Microf. Sucursal 4	1.000.000	1.100.000	-100.000	110





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Comisiones Cob. Gtión. Cobro-Sucursal 4	22.300.000	26.639.311	-4.339.311	119
INTERESES COBRADOS s/DEP. VISTA BANCOS	165.000.000	341.604.592	-176.604.592	
Intereses Cobrados s/Dep.Vista Bancos	165.000.000	341.604.592	-176.604.592	207
INTERESES COBRADOS s/DEP. VISTA COOP.	75.000	91.593	-16.593	
Intereses Cobrados s/Ah.Vista Coop.	75.000	91.593	-16.593	122
INTERESES COBRADOS s/DEP. A PLAZO	4.500.000.000	5.506.373.754	-1.006.373.754	
Intereses Cobrados s/Dep.a P. Fijo	4.500.000.000	5.506.373.754	-1.006.373.754	122
CUOTAS DE INGRESOS NO RETORNABLES	142.800.000	166.178.094	-23.378.094	
Cuota Ingreso	92.000.000	110.939.416	-18.939.416	121
Cuota Ingreso Sucursal 1	16.000.000	16.328.678	-328.678	102
Cuota Ingreso Sucursal 2	15.500.000	14.140.000	1.360.000	91
Cuota Ingreso Sucursal 3	9.500.000	14.585.000	-5.085.000	154
Cuota Ingreso -Sucursal 4	9.800.000	10.185.000	-385.000	104
CRÉDITOS LIQUID. POR INCOB. RECUPERADOS	109.400.000	282.924.675	-173.524.675	
Créditos Liquidados p/Incobrab.Recuperad.	17.300.000	55.676.668	-38.376.668	322
Crédito Liq.Incob.Recup-Ex-Soc	92.100.000	227.248.007	-135.148.007	247
COMISIONES COBRADAS s/ TARJ. DE CRÉDITOS	308.300.000	301.278.511	7.021.489	
Comisiones Cobradas s/Tarj.de Crédito	300.000.000	293.261.642	6.738.358	98
Comisiones Cobrad. s/T.C.Cabal Pytyvô	8.300.000	8.016.869	283.131	97
EMISIÓN Y RENOVACIÓN TARJ. DÉBITO Y CRÉD.	64.200.000	64.509.346	-309.346	
Emisión y Renovación Tarj. Deb. y Créd.	60.000.000	60.140.346	-140.346	100
Emisión y Renov. T. Deb. y Cr. Cabal Pytyvô	3.200.000	4.369.000	-1.169.000	137
Comisión p/Utiliz. Tarj. Débito	1.000.000	0	1.000.000	0
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.500.000.000	2.005.485.967	494.514.033	
Desafectación de Previsiones	2.500.000.000	2.005.485.967	494.514.033	80
VENTAS HOSPITAL	940.000.000	800.297.112	139.702.888	
Consultas Médicas	580.000.000	516.389.503	63.610.497	89
Estudios y Otras Consultas	360.000.000	283.907.609	76.092.391	79
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS	151.500.000	159.915.142	-8.415.142	
Ingresos Operativos Varios	50.000.000	42.424.142	7.575.858	85
Ingresos p/Confeccion de Carnet	2.500.000	21.000	2.479.000	1
Ingresos p/Fiscaliz.y Tasación	98.000.000	117.470.000	-19.470.000	120
Utilidad en Venta de Activos Fijos	1.000.000	0	1.000.000	0
TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	192.010.000	192.992.142	-982.142	
COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZA	29.000.000	28.837.842	162.158	
Comisiones Cobradas PRONET-C.C	18.000.000	17.147.134	852.866	95
Comisiones Cobrad.PRONET-Suc.1	500.000	2.259.239	-1.759.239	452
Comisiones Cob.PRONET-Suc.2	500.000	546.536	-46.536	109
Comisiones Cob.PRONET-Suc.3	5.000.000	3.142.759	1.857.241	63
Comisiones Cob.-PRONET- Suc.4	5.000.000	5.742.174	-742.174	115
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	144.800.000	145.762.582	-962.582	
Alquileres Cobrados	88.000.000	102.095.240	-14.095.240	116
Ingresos p/Visación Certific. Médicos	8.500.000	7.991.000	509.000	94
Ingresos p/Siniestros Recuperados	15.000.000	0	15.000.000	0
Ingresos p/Venta Artículos de Promoción	25.000.000	25.222.895	-222.895	101
Ingreso p/Visac.Certif. Méd. Sucursal 1	1.000.000	961.000	39.000	96
Ing. p/Visación Certif. Médicos Sucursal 2	1.000.000	1.010.000	-10.000	101
Ing. p/Visación Certif. Médicos Sucursal 3	1.000.000	1.021.000	-21.000	102
Ing. p/Visación Certif. Méd. Sucursal 4	1.000.000	830.000	170.000	83
Ingresos-Servicios Públicos	4.300.000	6.631.447	-2.331.447	154
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS - BIBLIOT.	18.210.000	18.391.718	-181.718	
Matrícula Biblioteca	13.000.000	13.241.034	-241.034	102
Otros Ingresos Biblioteca	650.000	629.800	20.200	97
Servicio de Internet Biblioteca	350.000	173.000	177.000	49
Matrícula Biblioteca-Sucursal 1	460.000	401.452	58.548	87
Matrícula Biblioteca-Sucursal 2	750.000	684.000	66.000	91
Matrícula Biblioteca Sucursal 3	1.500.000	1.623.432	-123.432	108
Matr-icula Biblioteca Sucursal 4	1.500.000	1.639.000	-139.000	109





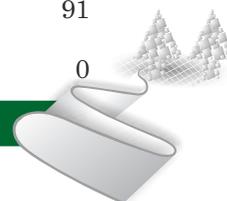
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
EGRESOS	64.026.533.709	66.571.859.311	-2.545.325.602	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	62.408.317.284	65.571.398.164	-3.163.080.880	
INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS	28.100.000.000	28.122.407.717	-22.407.717	
Int. Pagados s/Ahorro a la Vista	1.500.000.000	1.208.394.391	291.605.609	81
Int. Pagados s/Ahorro a Plazo Fijo	26.000.000.000	26.609.206.664	-609.206.664	102
Rueda Caja de Ahorro	600.000.000	304.806.662	295.193.338	51
COSTO PROC. TARJETA DE DÉBITO Y CRÉDITO	100.000.000	0	100.000.000	
Gastos de Oper. Tarj. de Débito	100.000.000	0	100.000.000	0
SUELDOS PERSONAL ADMINIST. Y OTROS	8.647.620.000	7.933.145.162	714.474.838	
Sueldos y Jornales-Administrativo	8.096.770.000	7.436.552.737	660.217.263	
Sueldos y Jornales-Administrativo	6.500.000.000	6.010.036.822	489.963.178	92
Remuneración Extraordinaria-Adm.	10.000.000	5.237.714	4.762.286	52
Vacaciones-Administrativo	240.000.000	269.967.228	-29.967.228	112
Indemnización y Preaviso-Adm.	50.000.000	33.595.218	16.404.782	67
Ayuda Alimentaria-Administrativo	252.000.000	233.857.585	18.142.415	93
Aguinaldo-Administrativo	580.000.000	523.543.340	56.456.660	90
Personal Transitorio-Adm.	10.000.000	5.084.181	4.915.819	51
Falla de Caja-Administrativo	95.770.000	86.638.335	9.131.665	90
Incentivo al Personal-Administrativo	159.000.000	159.000.000	0	100
Acuerdo Mutuo Rescisión de Contrato	200.000.000	109.592.314	90.407.686	55
Sueldos y Jornales-Tarjetas	124.850.000	108.119.027	16.730.973	
Sueldos y Jornales-Tarjetas	100.000.000	89.411.084	10.588.916	89
Vacaciones-Tarjetas	3.000.000	3.418.019	-418.019	114
Indemnización y Preaviso-Tarjetas	5.000.000	0	5.000.000	0
Ayuda Alimentaria-Tarjetas	4.850.000	4.604.836	245.164	95
Aguinaldo-Tarjetas	9.000.000	7.685.088	1.314.912	85
Incentivo al Personal-Tarjetas	3.000.000	3.000.000	0	100
Sueldos y Jornales-Microf.	426.000.000	388.473.398	37.526.602	
Sueldos y Jornales-Microf.	348.000.000	313.500.800	34.499.200	90
Vacaciones-Microfinanzas	12.000.000	15.230.478	-3.230.478	127
Indemnización y Preaviso-Microf.	7.000.000	0	7.000.000	0
Ayuda Alimentaria-Microf.	18.000.000	16.962.429	1.037.571	94
Aguinaldo-Microf.	30.000.000	31.779.691	-1.779.691	106
Incentivo al Personal-Microf.	11.000.000	11.000.000	0	100
BENEFICIOS SOCIALES	1.208.500.000	1.120.848.693	87.651.307	
Aporte Patronal-Adm.	1.120.000.000	1.042.608.107	77.391.893	93
Aporte Patronal-Tarjetas	18.000.000	15.316.800	2.683.200	85
Aporte Patronal-Microf.	70.500.000	62.923.786	7.576.214	89
SERVICIOS PÚBLICOS	316.500.000	326.880.082	-10.380.082	
Servicios Públicos ADMINISTRATIVO	316.500.000	326.880.082	-10.380.082	
Gastos de Agua ESSAP-Adm.	15.000.000	14.088.712	911.288	94
Gastos de Luz ANDE-Adm.	215.000.000	212.368.226	2.631.774	99
Gastos de Comunicación-Adm.	86.500.000	100.423.144	-13.923.144	116
MATERIALES, ÚTILES Y PAPELERÍA	409.100.000	350.736.681	58.363.319	
Materiales, Útiles y Papelería ADMINISTRATIVO	400.000.000	343.665.100	56.334.900	
Impresos, Útiles, Papelería y Enc.-Adm.	300.000.000	239.598.325	60.401.675	80
Útiles de Computación-Adm.	70.000.000	94.930.411	-24.930.411	136
Materiales Informativos-Adm.	30.000.000	9.136.364	20.863.636	30
Materiales, Útiles y Papelería TARJETAS	4.100.000	3.407.710	692.290	
Impresos, Útiles, Papelería y Enc.-T.C.	2.100.000	2.961.347	-861.347	141
Útiles de Computación-T.C.	2.000.000	446.363	1.553.637	22
Materiales, Útiles y Papelería MICROFINANZAS	5.000.000	3.663.871	1.336.129	
Impresos, Útiles, Papel.y Enc.-Microf.	3.000.000	1.053.417	1.946.583	35
Útiles de Computación-Microf.	2.000.000	2.610.454	-610.454	131





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	1.000.000.000	754.934.087	245.065.913	
Depreciación del Ejercicio	1.000.000.000	754.934.087	245.065.913	75
AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS	150.000.000	75.808.371	74.191.629	
Amortización Cargos Diferidos	150.000.000	75.808.371	74.191.629	51
PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DIVERSOS	5.780.000.000	11.511.201.999	-5.731.201.999	
Deudores de Dudoso Cobro-Adm.	4.000.000.000	10.162.470.135	-6.162.470.135	254
Deudores de Dudoso Cobro-T.C.	180.000.000	451.010.066	-271.010.066	251
Deudores de Dudoso Cobro-Microf.	1.600.000.000	897.721.798	702.278.202	56
HONORARIOS PROFESIONALES	667.000.000	650.504.238	16.495.762	
Honorarios Profesionales ADMINISTRATIVO	667.000.000	650.504.238	16.495.762	
Auditoría Estado Contables-Adm.	64.000.000	54.545.438	9.454.562	85
Asesoría Informática-Adm.	42.000.000	42.000.000	0	100
Asesoría Jurídica-Adm.	120.000.000	114.477.121	5.522.879	95
Asesoría Técnica-Adm.	91.000.000	89.000.000	2.000.000	98
Otras Auditorías, Consult. y/o Ases.-Adm.	150.000.000	97.327.271	52.672.729	65
Honorarios Prof.-Gtión. Judicial-Adm.	100.000.000	68.384.177	31.615.823	68
Honorarios Prof. Diversos-Adm.	100.000.000	184.770.231	-84.770.231	185
SERVICIOS DE TERCEROS	2.934.050.000	2.802.261.127	131.788.873	
Servicios de Terceros ADMINISTRATIVO	2.546.050.000	2.420.067.566	125.982.434	
Gtos. de Cafetería y Otros-Adm.	5.000.000	4.268.750	731.250	85
Gtos. de Comunicación Internet-Adm.	22.000.000	37.011.265	-15.011.265	168
Gtos. de Informac. Confidenc.-Adm.	336.000.000	317.936.303	18.063.697	95
Gastos de Jardinería-Adm.	18.000.000	17.187.728	812.272	95
Gastos de Lavandería-Adm.	2.000.000	1.925.272	74.728	96
Gastos de Limpieza-Adm.	450.000.000	457.417.418	-7.417.418	102
Gtos. de Seguridad y Vigilancia-Adm.	516.000.000	447.011.868	68.988.132	87
Gtos. de Tasación y Fiscalización-Adm.	95.000.000	119.318.183	-24.318.183	126
Gtos. de Visación Certif. Médicos-Adm.	9.000.000	7.930.000	1.070.000	88
Gtos. p/ Llamadas a Concursos - Adm.	1.550.000	1.967.289	-417.289	127
Gtos. Servicios Fotocopia Terciariz.-Adm.	240.000.000	218.263.624	21.736.376	91
Gastos Trámites Judiciales-Adm.	48.000.000	37.226.889	10.773.111	78
Servicio de Atención a Socios	2.500.000	4.170.914	-1.670.914	167
Gastos Varios - Administrativo	35.000.000	10.737.030	24.262.970	31
Gastos de Agua Mineral-Administrativo	20.000.000	15.532.725	4.467.275	78
Publicidad y Propaganda-Adm.	450.000.000	383.601.763	66.398.237	85
Servicios Terciarizado - Adm.	260.000.000	338.560.545	-78.560.545	130
Cobertura Médica - Adm.	36.000.000	0	36.000.000	0
Servicios de Terceros TARJETAS	388.000.000	382.193.561	5.806.439	
Costo de Emisión y Procesamiento-T.C.	370.000.000	365.648.551	4.351.449	99
Costo de Emisión y Procesam. T. Cabal Pytyvô	18.000.000	16.545.010	1.454.990	92
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO	615.852.149	553.091.084	62.761.065	
Reparación y Mantenimiento ADMINISTRATIVO	601.852.149	550.771.711	51.080.438	
Conservación y Mantenim. de Edif.-Adm.	150.000.000	87.928.373	62.071.627	59
Mantenimiento Cortinas y Enseres-Adm.	5.000.000	1.309.091	3.690.909	26
Mantenimiento de Rodados-Adm.	3.000.000	2.948.969	51.031	98
Mantenim. Equipo de Informática-Adm.	5.000.000	5.048.182	-48.182	101
Mantenim. Maquin. y Eq. de Oficina-Adm.	42.000.000	38.797.699	3.202.301	92
Mantenim. Muebles de Oficina-Adm.	25.000.000	20.355.640	4.644.360	81
Mantenim. Sistema Informático-Adm.	133.500.000	161.152.380	-27.652.380	121
Otros Mantenimientos-Adm.	5.000.000	0	5.000.000	0
Mantenim. Equipos e Instal. Adm.	200.352.149	203.269.784	-2.917.635	101
Conservación y Manten.-Reducto	33.000.000	29.961.593	3.038.407	91
Reparación y Mantenimiento TARJETAS	8.000.000	1.999.933	6.000.067	
Mantenim. Equipo de Inform.-T.C.	5.000.000	0	5.000.000	0





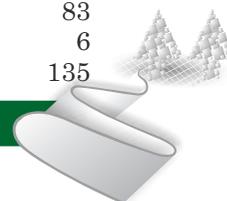
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Mantenim. Maq.y Eq. de Oficina-T.C.	1.000.000	1.999.933	-999.933	200
Mantenim. Muebles de Oficina-T.C.	2.000.000	0	2.000.000	0
Reparación y Mantenimiento MICROFINANZAS	6.000.000	319.440	5.680.560	
Mantenim. Equipo de Informát.-Microf.	5.000.000	0	5.000.000	0
Mantenim. Maq. y Eq. de Oficina-Microf.	1.000.000	319.440	680.560	32
SEGUROS	60.000.000	55.941.868	4.058.132	
Seguros-Administrativo	60.000.000	55.941.868	4.058.132	93
IMPUESTOS Y TASAS	1.100.000.000	652.691.161	447.308.839	
I.V.A Gastos	1.000.000.000	625.269.013	374.730.987	63
Impuesto a la Renta	20.000.000	10.865.652	9.134.348	54
Impuestos, Tasas y Patentes - Adm.	80.000.000	16.556.496	63.443.504	21
GASTOS SUCURSALES Y AGENCIAS	4.481.856.858	4.192.370.768	289.486.090	
Gastos Sucursal 1	1.087.290.000	959.036.205	128.253.795	
Impuestos, Tasas y Patentes-Sucursal 1	1.700.000	1.984.478	-284.478	117
Sueldos y Jornales-Sucursal 1	311.000.000	307.804.362	3.195.638	99
Vacaciones-Sucursal 1	19.000.000	10.223.543	8.776.457	54
Indemnización y Preaviso- Sucursal 1	5.000.000	0	5.000.000	0
Ayuda Alimentaria-Sucursal 1	17.000.000	14.749.761	2.250.239	87
Aguinaldo-Sucursal 1	26.200.000	26.199.340	660	100
Falla de Caja-Sucursal 1	14.950.000	13.626.666	1.323.334	91
Incentivo al Personal-Sucursal 1	12.000.000	12.000.000	0	100
Aporte Patronal Sucursal 1	52.350.000	52.639.604	-289.604	101
Gastos de Agua ESSAP-Sucursal 1	600.000	943.200	-343.200	157
Gastos de Luz ANDE-Sucursal 1	17.500.000	15.657.247	1.842.753	89
Gastos de Comunicación COPACO-Sucursal 1	8.000.000	8.390.089	-390.089	105
Impresos, Útiles, Papel. y Enc.-Sucursal 1	24.500.000	19.873.127	4.626.873	81
Útiles de Computación-Sucursal 1	1.500.000	5.015.801	-3.515.801	334
Conservación y Mantenimiento-Sucursal 1	60.000.000	1.048.755	58.951.245	2
Mantenim. Eq.de Informática-Sucursal 1	5.000.000	0	5.000.000	0
Mantenim. Maq.y Eq. de Oficina-Sucursal 1	2.700.000	4.483.049	-1.783.049	166
Mantenim. Muebles de Oficina-Sucursal 1	7.500.000	459.092	7.040.908	6
Seguros-Sucursal 1	7.500.000	6.990.793	509.207	93
Depreciación del Ejercicio-Sucursal 1	72.000.000	68.463.481	3.536.519	95
Gastos de Movilidad y Transp.- Sucursal 1	150.000	436.500	-286.500	291
Gastos de Limpieza-Sucursal 1	56.000.000	52.791.369	3.208.631	94
Otros Gastos-Sucursal 1	2.000.000	951.009	1.048.991	48
Gastos de Agua Mineral-Sucursal 1	3.600.000	3.269.092	330.908	91
Gastos de Cafetería-Sucursal 1	240.000	327.273	-87.273	136
Gtos. de Segurid. y Vigilancia-Sucursal 1	205.000.000	194.498.954	10.501.046	95
Uniformes - Sucursal 1	12.000.000	9.500.000	2.500.000	79
Bonificación Familiar Sucursal 1	8.100.000	4.405.832	3.694.168	54
Servicios Terciarizados Sucursal 1	70.000.000	69.610.000	390.000	99
Gtos. Visación Cert. Médico-Sucursal 1	1.050.000	940.000	110.000	90
Gtos. Serv. Fotocopia Terc.- Sucursal 1	21.800.000	21.467.724	332.276	98
Manten. Eq. e Instalaciones-Sucursal 1	18.800.000	8.595.435	10.204.565	46
Bonificación Reposo -Sucursal 1	2.500.000	957.629	1.542.371	38
Comisiones y Gastos Bancarios Sucursal 1	2.050.000	2.733.000	-683.000	133
Obsequio por fin de Año-Sucursal 1	9.000.000	9.000.000	0	100
Asesoría y Mantenimiento-Suc.1	9.000.000	9.000.000	0	100
Gastos Sucursal 2	997.500.000	939.234.141	58.265.859	
Gastos Agua-ESSAP-Sucursal 2	740.000	667.593	72.407	90
Impuestos, Tasas, Patentes-Sucursal 2	4.700.000	1.318.130	3.381.870	28
Sueldos y Jornales - Sucursal 2	350.000.000	332.590.007	17.409.993	95
Vacaciones - Sucursal 2	11.400.000	10.459.050	940.950	92





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Indemnización y Preaviso - Sucursal 2	5.000.000	0	5.000.000	0
Ayuda Alimentaria - Sucursal 2	18.200.000	16.392.108	1.807.892	90
Aguinaldo - Sucursal 2	30.000.000	28.270.326	1.729.674	94
Falla de Caja - Sucursal 2	19.200.000	16.975.000	2.225.000	88
Incentivo al Personal - Sucursal 2	13.000.000	13.000.000	0	100
Aporte Patronal - Sucursal 2	58.000.000	56.484.942	1.515.058	97
Gastos de Luz Ande - Sucursal 2	23.000.000	18.889.109	4.110.891	82
Gastos de Comunicación - Sucursal 2	5.400.000	5.273.010	126.990	98
Impresos, Útiles, Papel. y Enc.-Sucursal 2	26.500.000	32.877.821	-6.377.821	124
Útiles de Computación - Sucursal 2	1.100.000	7.887.954	-6.787.954	717
Conservación y Mantenimiento - Sucursal	6.400.000	350.000	6.050.000	5
Mantenim. Maq. y Eq.de Oficina-Sucursal 2	2.800.000	2.288.616	511.384	82
Seguros - Sucursal 2	7.400.000	6.990.793	409.207	94
Depreciación del Ejercicio-Sucursal 2	50.500.000	36.643.682	13.856.318	73
Gastos de Movilidad y Viático-Sucursal 2	450.000	988.243	-538.243	220
Gastos de Limpieza - Sucursal 2	54.000.000	48.767.239	5.232.761	90
Otros Gastos -Sucursal 2	2.000.000	187.478	1.812.522	9
Gastos de Agua Mineral - Sucursal 2	1.400.000	2.181.818	-781.818	156
Gastos de Cafetería y Otros-Sucursal 2	460.000	213.818	246.182	46
Gtos. de Segurid. y Vigilancia-Sucursal 2	190.000.000	177.000.172	12.999.828	93
Uniformes - Sucursal 2	13.000.000	11.000.000	2.000.000	85
Bonificación Familiar Sucursal 2	5.900.000	8.159.199	-2.259.199	138
Gastos de Jardinería-Sucursal 2	4.000.000	0	4.000.000	0
Mantenim. de Muebles de Oficina Sucursal	700.000	131.818	568.182	19
Servicios Terciarizados Sucursal 2	50.000.000	70.960.000	-20.960.000	142
Gtos. Visación Certif. Méd.-Sucursal 2	1.200.000	950.000	250.000	79
Gtos. Serv. Fotocopia Terc.-Sucursal 2	6.200.000	6.281.972	-81.972	101
Manten. Eq. e Instalaciones-Sucursal 2	12.400.000	9.518.789	2.881.211	77
Bonificación Reposo -Sucursal 2	2.500.000	0	2.500.000	0
Comisiones y Gastos Bancarios Sucursal 2	10.200.000	5.785.454	4.414.546	57
Obsequio por fin de Año-Sucursal 2	9.750.000	9.750.000	0	100
Gastos Sucursal 3	1.504.179.872	1.564.459.097	-60.279.225	
Impuestos, tasas y Patentes-Sucursal 3	20.000.000	18.787.360	1.212.640	94
Sueldos y Jornales Sucursal 3	455.000.000	391.508.903	63.491.097	86
Vacaciones Sucursal 3	16.000.000	20.900.442	-4.900.442	131
Indemnización y Preaviso Sucursal 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Ayuda Alimentaria Sucursal 3	24.000.000	20.950.126	3.049.874	87
Aguinaldo Sucursal 3	29.500.000	34.553.696	-5.053.696	117
Falla de Caja Sucursal 3	24.250.000	20.416.667	3.833.333	84
Incentivo al Personal Sucursal 3	16.000.000	16.000.000	0	100
Aporte Patronal Sucursal 3	58.600.000	68.000.696	-9.400.696	116
Gastos de Agua ESSAP Sucursal 3	12.000.000	8.503.228	3.496.772	71
Gastos de Luz ANDE Sucursal 3	90.000.000	78.787.276	11.212.724	88
Gastos de Comunicación Sucursal 3	6.100.000	3.922.800	2.177.200	64
Impresos, Útiles, Papel.y Enc. Sucursal 3	30.000.000	60.094.648	-30.094.648	200
Útiles de Computación Sucursal 3	3.500.000	13.387.045	-9.887.045	382
Conservación y Mantenimiento Sucursal 3	5.000.000	14.227.230	-9.227.230	285
Mantenim. Eq.de Informática Sucursal 3	25.000.000	31.954.824	-6.954.824	128
Mantenim. Maq.y Eq. de Oficina Sucursal 3	2.500.000	3.316.947	-816.947	133
Mantenim. Muebles de Oficina Sucursal 3	5.000.000	6.318.182	-1.318.182	126
Seguros Sucursal 3	9.500.000	7.966.927	1.533.073	84
Depreciación del Ejercicio Sucursal 3	19.888.054	107.486.923	-87.598.869	540
Alquileres Pagados Sucursal 3	13.101.818	10.918.182	2.183.636	83
Gastos de Movilidad y Transp. Sucursal 3	2.000.000	115.000	1.885.000	6
Gastos de Limpieza Sucursal 3	150.000.000	201.806.051	-51.806.051	135





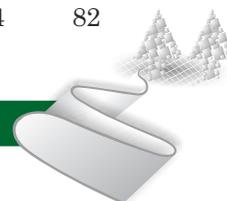
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gastos Varios Sucursal 3	30.000.000	29.432.905	567.095	98
Gastos de Agua Mineral Sucursal 3	1.600.000	9.936.821	-8.336.821	621
Gastos de Cafetería Sucursal 3	150.000	444.642	-294.642	296
Gastos de Seguridad y Vigil. Sucursal 3	320.000.000	228.170.226	91.829.774	71
Publicidad y Propaganda Sucursal 3	5.000.000	3.015.000	1.985.000	60
Uniformes Sucursal 3	16.000.000	14.400.362	1.599.638	90
Servicios Terciarizados Sucursal 3	40.000.000	49.350.000	-9.350.000	123
Gtos. Visación Certif. Méd. Sucursal 3	990.000	980.000	10.000	99
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Sucursal 3	6.200.000	6.080.455	119.545	98
Mant. Eq. e Instalaciones- Sucursal 3	35.000.000	52.268.153	-17.268.153	149
Bonificación Familiar- Sucursal 3	9.300.000	12.550.987	-3.250.987	135
Bonificación Reposo - Sucursal 3	5.000.000	3.893.484	1.106.516	78
Comisiones y Gastos Bancarios Sucursal 3	2.800.000	3.812.909	-1.012.909	136
Obsequio por fin de Año- Sucursal 3	1.200.000	1.200.000	0	100
Asesoría y Mantenimiento Suc. 3	9.000.000	9.000.000	0	100
Gastos Sucursal 4	892.886.986	729.641.325	163.245.661	
Impuestos, Tasas y Patentes- Sucursal 4	40.000.000	17.593.560	22.406.440	44
Sueldos y Jornales Sucursal 4	320.000.000	246.642.408	73.357.592	77
Vacaciones Sucursal 4	6.400.000	9.183.189	-2.783.189	143
Indemnización y Preaviso Sucursal 4	5.000.000	0	5.000.000	0
Ayuda Alimentaria Sucursal 4	15.200.000	12.246.934	2.953.066	81
Aguinaldo Sucursal 4	20.500.000	21.214.930	-714.930	103
Falla de Caja Sucursal 4	14.950.000	13.661.667	1.288.333	91
Incentivo al Personal Sucursal 4	10.000.000	10.000.000	0	100
Aporte Patronal Sucursal 4	41.000.000	42.211.224	-1.211.224	103
Gastos de Luz Sucursal 4	1.500.000	1.153.879	346.121	77
Gastos de Comunicación Sucursal 4	5.400.000	7.810.491	-2.410.491	145
Impresos, Útiles, Papel. y Enc. Sucursal 4	22.000.000	20.298.906	1.701.094	92
Útiles de Computación Sucursal 4	750.000	6.189.386	-5.439.386	825
Conservación y Manten. Sucursal 4	20.000.000	1.213.043	18.786.957	6
Mantenimiento Eq. de Inform. Sucursal 4	7.220.000	16.808.224	-9.588.224	233
Mantenim. Maq. y Eq. de Oficina Sucursal 4	2.350.000	1.995.149	354.851	85
Manten. Muebles de Oficina Sucursal 4	460.000	0	460.000	0
Seguros Sucursal 4	7.750.000	6.989.560	760.440	90
Depreciación del Ejercicio Sucursal 4	48.006.986	60.138.192	-12.131.206	125
Gastos de Movilidad y Transp. Sucursal 4	1.000.000	537.200	462.800	54
Gastos de Limpieza Sucursal 4	26.000.000	23.495.753	2.504.247	90
Gastos Varios Sucursal 4	1.000.000	277.324	722.676	28
Gastos de Cafetería y Otros Sucursal 4	350.000	247.501	102.499	71
Gastos de Seguridad y Vigil. Sucursal 4	180.000.000	124.986.721	55.013.279	69
Uniformes Sucursal 4	10.000.000	7.951.636	2.048.364	80
Servicios Terciarizados Sucursal 4	40.000.000	42.140.000	-2.140.000	105
Gastos Agua-ESSAP- Sucursal 4	2.200.000	1.396.014	803.986	63
Gtos. Visación Certif. Méd. - Sucursal 4	1.250.000	850.000	400.000	68
Gtos. Serv. Fotocopia Terc.- Sucursal 4	6.200.000	6.080.455	119.545	98
Mant. Eq. e Instalaciones- Sucursal 4	13.900.000	5.341.823	8.558.177	38
Bonificación Familiar- Sucursal 4	5.900.000	5.507.291	392.709	93
Bonificación Reposo- Sucursal 4	4.000.000	4.368.865	-368.865	109
Comisiones y Gastos Bancarios Sucursal 4	5.100.000	3.610.000	1.490.000	71
Obsequio por Fin de Año- Sucursal 4	7.500.000	7.500.000	0	100
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS	1.325.560.000	1.274.788.232	50.771.768	
Comisiones y Bonific. Pag. ADMINISTRATIVO	1.163.500.000	1.142.388.954	21.111.046	
Bonificación Familiar-Adm.	74.000.000	64.144.212	9.855.788	87





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Comisión a Notificadores-Adm.	58.100.000	79.755.911	-21.655.911	137
Comisiones y Gastos Bancarios-Adm.	28.900.000	23.203.558	5.696.442	80
Gratificación p/Gtión Administrativa	650.000.000	617.118.029	32.881.971	95
Obsequio por Fin de Año-Adm.	140.500.000	140.500.000	0	100
Otras Comisiones-Administrativo	2.000.000	0	2.000.000	0
Uniforme-Adm.	160.000.000	158.281.017	1.718.983	99
Bonificación Reposo -Administrativo	50.000.000	59.386.227	-9.386.227	119
Comisiones y Bonificaciones Pagadas TARJETAS	107.960.000	71.049.577	36.910.423	
Bonificación Familiar-T.C.	1.760.000	827.849	932.151	47
Comisión a Notificadores-T.C.	3.050.000	8.050.000	-5.000.000	264
Gastos de Comisiones Varias-T.C.	96.000.000	56.950.001	39.049.999	59
Obsequio por Fin de Año-T.C.	2.250.000	2.250.000	0	100
Uniforme-T.C.	2.900.000	2.971.727	-71.727	102
Bonificación Reposo - TC	2.000.000	0	2.000.000	0
Comisiones y Bonificaciones Pag. MICROFINANZAS	54.100.000	61.349.701	-7.249.701	
Comisión Oficial-Microf.	22.000.000	33.325.000	-11.325.000	151
Uniforme-Microf.	11.000.000	10.500.000	500.000	95
Bonificación Familiar-Microf.	11.000.000	9.274.701	1.725.299	84
Obsequio por fin de Año-Microf	8.250.000	8.250.000	0	100
Bonificación Reposo - Microf.	1.850.000	0	1.850.000	0
GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE	42.600.000	21.105.173	21.494.827	
Gastos de Movilidad y Transp.-Adm.	18.600.000	1.805.173	16.794.827	10
Gtos.de Movilidad y Transporte-Microf.	24.000.000	19.300.000	4.700.000	80
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	22.000.000	24.660.636	-2.660.636	
Combustibles y Lubricantes	22.000.000	24.660.636	-2.660.636	112
CAPACITACIÓN	55.000.000	49.109.577	5.890.423	
Capacitación-Adm.	55.000.000	49.109.577	5.890.423	89
OTROS GASTOS OPERATIVOS	2.900.000	0	2.900.000	
Gastos Carnet a Socios-Adm.	2.900.000	0	2.900.000	0
Costos y Gastos Operativos por Ventas				
Costos Operativos por Ventas				
COSTO DE VENTA DE MERCADERÍAS	22.000.000	25.364.000	-3.364.000	
Costo Art. de Promoción-Adm.	22.000.000	25.364.000	-3.364.000	115
SUELDOS	348.905.000	290.823.966	58.081.034	
Sueldos y Otros Gastos CONSULTORIO	348.905.000	290.823.966	58.081.034	
Sueldos y Jornales-Cons.	276.000.000	225.524.619	50.475.381	82
Vacaciones-Cons.	9.700.000	13.349.874	-3.649.874	138
Indemnización y Preaviso-Cons.	5.000.000	0	5.000.000	0
Ayuda Alimentaria-Cons.	12.900.000	12.025.615	874.385	93
Aguinaldo-Cons.	22.700.000	19.728.302	2.971.698	87
Incentivo al Personal-Cons.	8.000.000	8.000.000	0	100
Bonificación Familiar-Consultorio	4.105.000	2.202.916	1.902.084	54
Obsequio por fin de Año-Consul.	6.000.000	6.000.000	0	100
Bonificación Reposo -Consultorio	4.500.000	3.992.640	507.360	89
BENEFICIOS SOCIALES	45.350.000	39.414.283	5.935.717	
Aporte Patronal-Cons.	45.350.000	39.414.283	5.935.717	87
SERVICIOS PÚBLICOS	26.900.000	43.306.078	-16.406.078	
Servicios Públicos CONSULTORIO	26.900.000	43.306.078	-16.406.078	
Gastos de Agua-ESSAP-Cons.	6.900.000	7.050.949	-150.949	102
Gastos de Luz-ANDE-Cons.	20.000.000	36.255.129	-16.255.129	181
MATERIALES, ÚTILES Y PAPELERÍA	13.000.000	7.433.223	5.566.777	
Materiales, Útiles y Papelería CONSULTORIO	13.000.000	7.433.223	5.566.777	
Impr., Útiles, Papel. y Enc.-Cons.	8.000.000	6.599.586	1.400.414	82





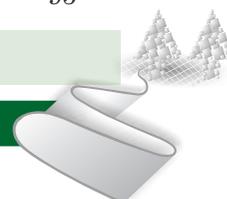
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Útiles de Computación-Cons.	5.000.000	833.637	4.166.363	17
DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	24.000.000	75.900.841	-51.900.841	
Depreciación del Ejercicio-Cons.	12.000.000	61.389.107	-49.389.107	512
Depreciación del Ejercicio-Farm.	12.000.000	14.511.734	-2.511.734	121
HONORARIOS PROFESIONALES	697.000.000	585.992.593	111.007.407	
Honorarios Profesionales CONSULTORIO	697.000.000	585.992.593	111.007.407	
Honorarios Médicos	680.000.000	567.221.207	112.778.793	83
Honorarios Prof. Regente-Cons.	17.000.000	18.771.386	-1.771.386	110
SERVICIOS DE TERCEROS	26.500.000	36.248.161	-9.748.161	
Servicios de Terceros CONSULTORIO	26.500.000	36.248.161	-9.748.161	
Gastos de Lavandería-Cons.	3.300.000	4.068.183	-768.183	123
Gastos de Limpieza-Cons.	15.000.000	23.749.215	-8.749.215	158
Materiales Consultorio	2.900.000	2.021.748	878.252	70
Otros Gastos-Cons.	2.000.000	3.681.742	-1.681.742	184
Gastos de Agua mineral-Consult.	3.300.000	2.727.273	572.727	83
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO	14.485.573	6.397.716	8.087.857	
Reparación y Mantenimiento CONSULTORIO	14.485.573	6.397.716	8.087.857	
Conserv. y Mant. Edif.-Cons.	4.460.000	780.000	3.680.000	17
Mant. de Maq. y Eq. de Ofic. Cons.	1.025.573	0	1.025.573	0
Mant. de Muebles de Ofic. Cons.	7.300.000	5.290.443	2.009.557	72
Mant. Equipos e Instal. Consult.	1.700.000	327.273	1.372.727	19
SEGUROS	1.500.000	953.752	546.248	
Seguros-Farmacia y Cons.	1.500.000	953.752	546.248	64
IMPUESTOS Y TASAS	1.617.704	758.540	859.164	
Impuestos y Tasas -Consul.	1.617.704	758.540	859.164	47
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS	8.000.000	8.000.000	0	
Comisiones y Bonificaciones Pagadas CONSULTORIO	8.000.000	8.000.000	0	
Uniforme-Cons.	8.000.000	8.000.000	0	100
GASTOS DE ALTA DIRECCIÓN	3.766.000.000	3.662.216.401	103.783.599	
Dietas	3.710.800.000	3.614.276.948	96.523.052	
Dieta Consejo de Administración	396.000.000	390.720.000	5.280.000	99
Dieta Junta de Vigilancia	396.000.000	396.000.000	0	100
Dieta Junta Electoral	297.000.000	294.360.000	2.640.000	99
Dieta Comité Ejecutivo	92.400.000	89.760.000	2.640.000	97
Dieta Comité de Créditos	211.200.000	210.600.000	600.000	100
Dieta Comité de Construcción	144.000.000	138.400.000	5.600.000	96
Dieta Comité de Deportes	156.000.000	151.600.000	4.400.000	97
Dieta Comité de Educación	235.200.000	233.600.000	1.600.000	99
Dieta Comité de Solidaridad	144.000.000	140.400.000	3.600.000	98
Dieta Comité Económico Financiero	132.000.000	130.400.000	1.600.000	99
Dieta Comité Género	144.000.000	139.000.000	5.000.000	97
Dieta Comité Informática	120.000.000	118.200.000	1.800.000	99
Dieta Comité Microfinanzas	45.000.000	40.800.000	4.200.000	91
Dieta Comité de Cobranzas	156.000.000	154.800.000	1.200.000	99
Dieta Comité Salud	156.000.000	154.600.000	1.400.000	99
Dieta Comité Ejecutivo Sucursales	180.000.000	163.200.000	16.800.000	91
Gastos de Comités	3.000.000	1.404.948	1.595.052	47
Gastos Junta Electoral	30.000.000	37.852.000	-7.852.000	126
Obsequio p/Fin de Año Directivo	140.000.000	140.000.000	0	100
Actividad. p/Finaliz. de Ejercicio	2.000.000	0	2.000.000	0
Dieta Comité Adultos y Juvenil	144.000.000	143.000.000	1.000.000	99
Dieta Comité Consultivo	315.000.000	275.580.000	39.420.000	87
Dieta Comité Auxiliar Sucursal 1	72.000.000	70.000.000	2.000.000	97
Gastos de Sesión	55.200.000	47.939.453	7.260.547	





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFFERENCIA	%
Gastos de Sesión	55.200.000	47.939.453	7.260.547	87
GASTOS DE ASAMBLEAS	271.520.000	220.247.408	51.272.592	
Alquileres Pagados-Asamblea	15.000.000	21.030.455	-6.030.455	140
Gastos de Alimentación-Asamblea	70.000.000	53.260.546	16.739.454	76
Gastos de Limpieza-Asamblea	1.000.000	0	1.000.000	0
Honorarios Profesionales-Asamblea	100.000.000	73.363.636	26.636.364	73
Impresos y Útiles-Asamblea	50.000.000	30.255.855	19.744.145	61
Movilidad y Viático-Asamblea	720.000	1.963.637	-1.243.637	273
Otros Gastos-Asamblea	6.400.000	5.631.271	768.729	88
Publicidad y Propaganda-Asamblea	4.000.000	12.830.000	-8.830.000	321
Registro Asamblea-Asamblea	4.400.000	12.040.909	-7.640.909	274
Seguridad y Vigilancia-Asamblea	20.000.000	9.871.099	10.128.901	49
PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	15.000.000	0	15.000.000	
Publicaciones y Convocatorias	15.000.000	0	15.000.000	0
GASTOS DE VIAJES	108.000.000	95.854.546	12.145.454	
Gastos de Representación	12.000.000	6.118.182	5.881.818	51
Movilidad y Viático	96.000.000	89.736.364	6.263.636	93
TOTAL OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	1.618.216.425	1.000.461.147	617.755.278	
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	1.618.216.425	1.000.461.147	617.755.278	
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS - ADMINIST.	1.345.000.000	756.316.906	588.683.094	
Donaciones y Contribuciones	250.000.000	40.045.705	209.954.295	16
Cuota de Sostenimiento Incoop	475.000.000	510.742.622	-35.742.622	108
Gastos Imprevistos-Adm.	120.000.000	18.956.426	101.043.574	16
Gastos Varios-Adm.	50.000.000	48.455.705	1.544.295	97
Cuota sostenim. Centrales y Fed.	150.000.000	88.116.448	61.883.552	59
Gastos de Org. y Const.-BANCOOP	100.000.000	0	100.000.000	0
Gastos por Defensa Gremial	200.000.000	50.000.000	150.000.000	25
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS - BIBLIOT.	273.216.425	244.144.241	29.072.184	
Sueldos y Jornales-Bibliot.	107.000.000	93.432.616	13.567.384	87
Vacaciones-Biblioteca	3.316.425	9.649.895	-6.333.470	291
Aporte Patronal-Bibliot.	18.600.000	19.232.603	-632.603	103
Ayuda Alimentaria-Bibliot.	3.200.000	3.084.078	115.922	96
Aguinaldo-Bibliot.	9.300.000	8.590.212	709.788	92
Uniformes-Bibliot.	2.000.000	1.916.000	84.000	96
Incentivo al Personal-Bibliot.	2.000.000	2.000.000	0	100
Bonificación Familiar-Bibliot.	1.000.000	1.101.458	-101.458	110
Obsequio p/Fin de Año-Bibliot.	1.500.000	1.500.000	0	100
Conserv. y Mant. de Edif.-Bibliot.	10.000.000	0	10.000.000	0
Mant. Eq. Informático-Bibliot.	500.000	409.091	90.909	82
Mant. Maq.y Eq.de Ofic.-Bibliot.	1.500.000	532.400	967.600	35
Mant. Muebles de Ofic.-Bibliot.	5.000.000	90.909	4.909.091	2
Impresos, Út.,Pap.y Encuad.-Bibliot.	6.200.000	5.269.890	930.110	85
Útiles de Computación-Bibliot.	840.000	756.364	83.636	90
Depreciación del Ejercicio- Bibliot.	7.750.000	9.921.880	-2.171.880	128
Gastos de Agua Mineral-Bibliot.	1.400.000	1.309.092	90.908	94
Gastos de Limpieza-Biblioteca	7.800.000	9.293.306	-1.493.306	119
Gtos. de Seguridad y Vigilancia Biblioteca	68.000.000	65.215.800	2.784.200	96
Gastos de Agua -ESSAP-Biblioteca	3.950.000	5.466.127	-1.516.127	138
Gastos de Luz-ANDE-Biblioteca	10.000.000	4.840.060	5.159.940	48
Mant. Equipos e Instal. Bibliot.	800.000	0	800.000	0
Bonificación Reposo- Biblioteca	1.000.000	0	1.000.000	0
Impuestos Tasas y Patentes-Biblioteca	560.000	532.460	27.540	95
EXCEDENTE	10.325.151.291	11.914.158.424	-1.589.007.133	





REPROGRAMACIÓN

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Int. Pagados s/Ahorro a la Vista	291.605.609	
Rueda Caja de Ahorro	295.193.338	
Gastos de Oper. Tarj. de Débito	100.000.000	
I.V.A Gastos	374.730.987	
Gastos de Org.y Const.-BANCOOP	100.000.000	
Gastos por Defensa Gremial	150.000.000	
Deudores de Dudoso Cobro-Microf.	444.980.488	
Int. Pagados s/Ahorro a Plazo Fijo		-609.206.664
Vacaciones-Administrativo		-29.967.228
Vacaciones-Tarjetas		-418.019
Vacaciones-Microfinanzas		-3.230.478
Aguinaldo-Microf.		-1.779.691
Gastos de Comunicación-Adm.		-13.923.144
Útiles de Computación-Adm.		-24.930.411
Impresos, Útiles, Papelería y Enc.-T.C.		-861.347
Útiles de Computación-Microf.		-610.454
Deudores de Dudoso Cobro-T.C.		-271.010.066
Honorarios Prof. Diversos-Adm.		-84.770.231
Gtos. de Comunicación Internet-Adm.		-15.011.265
Gastos de Limpieza-Adm.		-7.417.418
Gtos. de Tasación y Fiscalización-Adm.		-24.318.183
Gtos. p/Llamadas a Concursos - Adm.		-417.289
Servicio de Atención a Socios		-1.670.914
Servicios Terciarizado - Adm.		-78.560.545
Mantenim. Equipo de Informática-Adm.		-48.182
Mantenim. Sistema Informático-Adm.		-27.652.380
Mantenim. Equipos e Instal. Adm.		-2.917.635
Mantenim. Maq.y Eq. de Oficina-T.C.		-999.933
Impuestos, Tasas y Patentes-Sucursal 1		-284.478
Aporte Patronal Sucursal 1		-289.604
Gastos de Agua ESSAP-Sucursal 1		-343.200
Gastos de Comunicación COPACO-Sucursal 1		-390.089
Útiles de Computación-Sucursal 1		-3.515.801
Mantenim. Maq. y Eq. de Oficina-Sucursal 1		-1.783.049
Gastos de Movilidad y Transp.-Sucursal 1		-286.500
Gastos de Cafetería-Sucursal 1		-87.273
Impresos, Útiles, Papel.y Enc.-Sucursal 2		-6.377.821
Útiles de Computación - Sucursal 2		-6.787.954
Gastos de Movilidad y Viático-Sucursal 2		-538.243





DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Gastos de Agua Mineral - Sucursal 2		-781.818
Bonificación Familiar Sucursal 2		-2.259.199
Servicios Terciarizados Sucursal 2		-20.960.000
Vacaciones Sucursal 3		-4.900.442
Aguinaldo Sucursal 3		-5.053.696
Aporte Patronal Sucursal 3		-9.400.696
Impresos, Útiles, Papel. y Enc.Sucursal 3		-30.094.648
Útiles de Computación Sucursal 3		-9.887.045
Conservación y Mantenimiento Sucursal 3		-9.227.230
Mantenim. Eq. de Informática Sucursal 3		-6.954.824
Mantenim. Maq. y Eq. de Oficina Sucursal 3		-816.947
Mantenim. Muebles de Oficina Sucursal 3		-1.318.182
Depreciación del Ejercicio Sucursal 3		-87.598.869
Gastos de Limpieza Sucursal 3		-51.806.051
Gastos de Agua Mineral Sucursal 3		-8.336.821
Gastos de Cafetería Sucursal 3		-294.642
Servicios Terciarizados Sucursal 3		-9.350.000
Vacaciones Sucursal 4		-2.783.189
Aguinaldo Sucursal 4		-714.930
Aporte Patronal Sucursal 4		-1.211.224
Gastos de Comunicación Sucursal 4		-2.410.491
Útiles de Computación Sucursal 4		-5.439.386
Mantenimiento Eq. de Inform. Sucursal 4		-9.588.224
Depreciación del Ejercicio Sucursal 4		-12.131.206
Servicios Terciarizados Sucursal 4		-2.140.000
Gtos. Serv. Fotocopia Terc.-Sucursal 2		-81.972
Mant. Eq.e Instalaciones-Sucursal 3		-17.268.153
Bonificación Familiar-Sucursal 3		-3.250.987
Bonificación Reposo-Sucursal 4		-368.865
Comisiones y Gastos Bancarios Sucursal 1		-683.000
Comisiones y Gastos Bancarios Sucursal 3		-1.012.909
Comisión a Notificadores-Adm.		-21.655.911
Bonificación Reposo -Administrativo		-9.386.227
Comisión a Notificadores-T.C.		-5.000.000
Uniforme-T.C.		-71.727
Comisión Oficial-Microf.		-11.325.000
Combustibles y Lubricantes		-2.660.636
Costo Art.de Promoción-Adm.		-3.364.000
Vacaciones-Cons.		-3.649.874
Gastos de Agua-ESSAP-Cons.		-150.949
Gastos de Luz-ANDE-Cons.		-16.255.129
Depreciación del Ejercicio-Cons.		-49.389.107
Depreciación del Ejercicio-Farm.		-2.511.734





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Honorarios Prof. Regente-Cons.		-1.771.386
Gastos de Lavandería-Cons.		-768.183
Gastos de Limpieza-Cons.		-8.749.215
Otros Gastos-Cons.		-1.681.742
Gastos Junta Electoral		-7.852.000
Alquileres Pagados-Asamblea		-6.030.455
Movilidad y Viático-Asamblea		-1.243.637
Publicidad y Propaganda-Asamblea		-8.830.000
Registro Asamblea-Asamblea		-7.640.909
Cuota de Sosténimiento Incoop		-35.742.622
Vacaciones-Biblioteca		-6.333.470
Aporte Patronal-Bibliot.		-632.603
Bonificación Familiar-Bibliot.		-101.458
Depreciación del Ejercicio- Bibliot.		-2.171.880
Gastos de Limpieza-Biblioteca		-1.493.306
Gastos de Agua -ESSAP-Biblioteca		-1.516.127
RESULTADO	1.756.510.422	-1.756.510.422

En atención al Marco Regulatorio de Cooperativas Cap.12.5 Inc. c que dice:

12.5. PLANIFICACIÓN DE ACTIVIDADES

c) El Consejo de Administración podrá realizar reprogramaciones a los ingresos y gastos del periodo, siempre que se respeten los montos totales aprobados por Asamblea Ordinaria. A estos efectos se requerirá un informe de la administración, especificando las causas que originan esta necesidad y los rubros o conceptos afectados.

OBSERVACIÓN

Los montos aplicados a los rubros expuestos a continuación corresponden a provisiones por mora y la desafectación de los mismos como contrapartida en el ingreso. En atención a los montos quedan sin ser reprogramados. Se tomarán los recaudos para el próximo ejercicio.

Deudores de Dudoso Cobro-Adm.

- 6.162.470.135

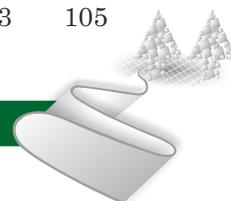
Aprobado por el Consejo de Administración s/Acta N° 1026 del 02/02/2017





EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 (EXPRESADOS EN GUARANÍES)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	4.185.480.000	3.845.157.768	340.322.232	
Actividades Sociales - C.E.P.	75.000.000	50.098.461	24.901.539	67
Cuota - C.E.P.	3.157.200.000	2.946.558.000	210.642.000	93
Ingresos p/ Venta de Uniformes - C.E.P.	48.000.000	3.112.500	44.887.500	6
Matrícula - C.E.P.	275.800.000	292.820.000	-17.020.000	106
Multa p/ Mora Cuota - C.E.P.	70.000.000	128.524.202	-58.524.202	184
Otros Ingresos - C.E.P.	180.000.000	216.755.850	-36.755.850	120
Ingresos p/Colación - C.E.P	31.980.000	22.841.500	9.138.500	71
Derecho a examen	5.500.000	0	5.500.000	0
Otros Aranceles C.E.P.	310.000.000	158.881.655	151.118.345	51
Venta Artículos de Librería-C.E.P.	32.000.000	25.565.600	6.434.400	80
EGRESOS	4.185.480.000	3.845.157.768	340.322.232	
Sueldos y Jornales - C.E.P.	2.255.494.696	2.157.892.284	97.602.412	96
Remuneración Extraordinaria- C.E.P.	3.000.000	217.989	2.782.011	7
Vacaciones - C.E.P.	120.000.000	109.157.409	10.842.591	91
Indemnización y Preaviso - C.E.P.	40.000.000	42.946.042	-2.946.042	107
Aporte Patronal - C.E.P.	388.131.265	378.961.276	9.169.989	98
Bonificación Familiar - C.E.P.	61.288.416	54.174.914	7.113.502	88
Ayuda Alimentaria - C.E.P.	39.326.672	41.348.272	-2.021.600	105
Aguinaldo - C.E.P.	216.835.808	188.411.541	28.424.267	87
Uniformes - C.E.P.	40.000.000	34.603.183	5.396.817	87
Capacitación al Personal - CE.P.	10.000.000	4.868.211	5.131.789	49
Incentivo al Personal - C.E.P.	45.000.000	44.505.165	494.835	99
Obsequio por Fin de Año - C.E.P.	39.000.000	29.288.125	9.711.875	75
Conservación y Mantenim. de Edificio -C.E.P.	150.000.000	96.125.454	53.874.546	64
Mantenimiento Equipo de Informática - C.E.P.	4.000.000	0	4.000.000	0
Mantenimiento Maq. y Equip. de Oficina - C.E.P.	5.000.000	3.723.531	1.276.469	74
Mantenimiento Muebles de Oficina - C.E.P.	30.000.000	9.124.546	20.875.454	30
Gastos de Agua - ESSAP - C.E.P.	12.000.000	12.647.253	-647.253	105





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gastos de Luz - ANDE - C.E.P.	60.000.000	52.524.259	7.475.741	88
Gasto de Comunicación - C.E.P.	4.000.000	3.404.903	595.097	85
Gastos de Limpieza - C.E.P.	110.000.000	109.724.510	275.490	100
Impresos, Útiles, Papel. y Encuadernac. - C.E.P	18.000.000	22.262.729	-4.262.729	124
Útiles de Computación - C.E.P.	20.000.000	14.528.182	5.471.818	73
Costo de Uniformes Vendidos - C.E.P.	48.000.000	2.567.500	45.432.500	5
Gastos de Agua Mineral - C.E.P.	11.000.000	9.599.991	1.400.009	87
Gastos Servicio Fotocopia Terciarizado - C.E.P.	29.000.000	30.170.374	-1.170.374	104
Impuestos, Tasas y Patentes - C.E.P.	500.000	0	500.000	0
Movilidad y Viático - C.E.P.	2.500.000	1.015.624	1.484.376	41
Seguridad y Vigilancia - C.E.P.	39.948.766	64.769.235	-24.820.469	162
Depreciación Bienes de Uso - C.E.P.	360.000.000	279.227.081	80.772.919	78
Seguros - C.E.P.	3.000.000	2.378.465	621.535	79
Gastos Varios - C.E.P.	150.000.000	121.502.996	28.497.004	81
Gastos cobertura médica - C.E.P.	25.000.000	22.727.271	2.272.729	91
Gastos Arancel al M.E.C.	26.000.000	27.431.900	-1.431.900	106
Honorarios Profesionales - C.E.P.	10.000.000	15.105.196	-5.105.196	151
Mantenimiento Equipos e Instalaciones C.E.P.	30.000.000	36.819.312	-6.819.312	123
Costo Art. de Librería - C.E.P.	20.000.000	20.508.960	-508.960	103
Bonificación Reposo - C.E.P.	7.000.000	27.297.246	-20.297.246	390
RESULTADO	-247.545.623	-226.403.161	-21.142.462	

INGRESOS POR CAJA

1.012.885

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2015

2.575.225.273

Transferencia del Excedente Ejercicio 2015

525.293.332

Ingreso por Caja 2016

1.012.885

Resultados aplicados al Fondo 2016

-226.403.161

Transferencia de Concepto 2016

-1.100.000

Egreso aplicado directamente al Fondo 2016

-2.956.380

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2016

2.871.071.949





**EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA SEDE SOCIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADOS EN GUARANÍES)**

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	40.000.000	39.983.988	16.012	
Ingresos por Alquiler - SEDE SOCIAL	35.000.000	39.983.988	-4.983.988	114%
Otros Ingresos - SEDE SOCIAL	2.500.000	0	2.500.000	0%
Ingresos por Alquiler cancha - SEDE SOCIAL	2.500.000	0	2.500.000	0%
EGRESOS	1.362.600.000	1.109.831.412	252.768.588	
Sueldos y Jornales - SEDE SOCIAL	40.000.000	39.543.793	456.207	99%
Remuneración Extraordinaria - SEDE SOCIAL	1.000.000	0	1.000.000	0%
Vacaciones - SEDE SOCIAL	3.500.000	0	3.500.000	0%
Indemnización y Preaviso - SEDE SOCIAL	27.000.000	0	27.000.000	0%
Aporte Patronal - SEDE SOCIAL	7.500.000	6.524.724	975.276	87%
Ayuda Alimentaria - SEDE SOCIAL	1.700.000	1.542.039	157.961	91%
Aguinaldo - SEDE SOCIAL	3.500.000	3.295.320	204.680	94%
Uniformes - SEDE SOCIAL	1.000.000	900.000	100.000	90%
Incentivo al Personal - SEDE SOCIAL	1.500.000	1.500.000	0	100%
Obsequio por Fin de Año - SEDE SOCIAL	900.000	0	900.000	0%
Conservación y Mantenim. de Local - SEDE SOCIAL	180.000.000	56.003.261	123.996.739	31%
Mantenimiento Maq. y Equipos de Oficina - SEDE S.	3.500.000	1.587.272	1.912.728	45%
Gastos de Agua - ESSAP - SEDE SOCIAL	35.000.000	20.995.950	14.004.050	60%
Gastos de Luz - ANDE - SEDE SOCIAL	55.000.000	40.044.690	14.955.310	73%
Gasto de Comunicación - SEDE SOCIAL	1.000.000	408.821	591.179	41%
Combustibles Pagados - SEDE SOCIAL	500.000	0	500.000	0%
Gastos de Jardinería - SEDE SOCIAL	5.000.000	0	5.000.000	0%
Gastos de Limpieza - SEDE SOCIAL	360.000.000	340.650.449	19.349.551	95%
Impuestos, Tasas y Patentes - SEDE SOCIAL	20.000.000	20.195.820	-195.820	101%
Movilidad y Viático - SEDE SOCIAL	1.000.000	0	1.000.000	0%
Seguridad y Vigilancia - SEDE SOCIAL	180.000.000	191.944.596	-11.944.596	107%
Depreciación Bienes de Uso - SEDE SOCIAL	292.000.000	305.571.633	-13.571.633	105%
Gastos Imprevistos - SEDE SOCIAL	3.000.000	5.350.780	-2.350.780	178%
Gastos Actividades Sociales	2.000.000	0	2.000.000	0%
Seguros - Sede Social	2.000.000	1.540.764	459.236	77%
Asesoría Técnica de Obras	30.000.000	0	30.000.000	0%
Gastos Varios - Sede Social	27.500.000	1.445.454	26.054.546	5%
Gastos de Agua Mineral - SEDE SOCIAL	6.000.000	6.218.186	-218.186	104%
Mant. Equipos e Instalaciones - SEDE SOCIAL	70.000.000	64.567.860	5.432.140	92%
Bonificación Reposo - SEDE SOCIAL	1.500.000	0	1.500.000	0%
RESULTADO	-1.322.600.000	-1.069.847.424	-252.752.576	
INGRESO POR CAJA (En el Fondo)		594.661.464		
SALDO FONDO A DICIEMBRE 2015	4.332.116.460			
Transferencia del Excedente Ejercicio 2015	1.575.879.995			
Ingreso por Caja 2016	594.661.464			
Transferencia de Concepto 2016	141.371			
Egreso aplicado directamente al Fondo 2016	-177.727			
Resultados aplicados al Fondo 2016	-1.069.847.424			
SALDO FONDO A DICIEMBRE 2016	5.432.774.139			





PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES EJERCICIO 2016

%	CONCEPTOS	EXCEDENTE OPERATIVO	EXCEDENTE ESPECIAL	TOTAL EXCEDENTES 2016
100%	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	11.816.367.560	97.790.864	11.914.158.424
10%	FONDO DE EDUCACIÓN COOPERATIVA	1.181.636.756	9.779.086	1.191.415.842
10%	RESERVA LEGAL	1.181.636.756	9.779.086	1.191.415.842
5%	FONDO DE SOLIDARIDAD	590.818.378	4.889.543	595.707.921
3%	SOSTENIMIENTO FEDERACIÓN COOP.	354.491.027	-	354.491.027
5%	FONDO DE SOSTENIMIENTO C.E.P.	590.818.378	4.889.543	595.707.921
15%	FONDO DE MANTENIMIENTO SEDE SOCIAL	1.772.455.134	14.668.630	1.787.123.764
		5.671.856.429	44.005.888	5.715.862.317
	EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	6.144.511.131	53.784.976	6.198.296.107
26%	PAGO DE INTERÉS S/CERTIF. DE APORTAC.	3.072.255.566	26.892.488	3.099.148.054
26%	RETORNO SOBRE OPERACIONES	3.072.255.565	26.892.488	3.099.148.053

NOTA:

De acuerdo al Art. 25° del Estatuto Social vigente, el monto a capitalizar o a entregar por retorno o interés, se determinará previa deducción de las obligaciones vencidas que el socio tuviere con la Cooperativa, sean en concepto de préstamos, aportes, solidaridad, tarjetas de crédito y otros.

FONDO DE REVALÚO:

De acuerdo al Art. 50° de la Ley 438/94 y Art. 51° del Decreto N° 14,052 se pone a consideración de la Asamblea el destino de los mismos, siendo la propuesta del Consejo de Administración destinar dicho fondo a la cuenta Reserva de Revalúo a fin de fortalecer la estructura financiera de la Cooperativa.

FONDO DE EDUCACIÓN:

El Fondo de Educación sera distribuido de la siguiente manera 70% para Actividades de Formación y Capacitación y el 30% para Actividades Sociales y Recreativas.

CUADRO DE INVERSIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2016 6.000.000.000	REALIZADO AL 31/12/2016
BIBLIOTECA		18.059.851
CONSTRUCCIONES EN CURSO		3.004.967.744
CORTINAS Y ENSERES		6.436.364
EQUIPOS E INSTALACIONES		735.342.916
EQUIPOS Y SOFTWARE		426.226.230
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		38.189.637
MEJORAS Y AMPLIACIONES		68.430.085
MUEBLES DE OFICINA		115.998.275
TERRENO		394.088.668
TOTAL REALIZADO Al 31/DICIEMBRE/ 2016		4.807.739.770
SALDO DISPONIBLE AL 31/DICIEMBRE/2016		1.192.260.230



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



**ACADEMIA
DE DANZA
PYTYVŌ**

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



Crédito para la Vivienda e Inversión Inmobiliaria

Sistema de pago:

- Alemán y francés a elección para ambas líneas de crédito.
- Plazo máximo 120 meses hasta Gs. 600.000.000.-
- Intereses accesibles y sin reajustes.

Acérquese a su oficial de crédito en
Casa Central y Sucursales
Informes al Call Center 588 5000

Memoria & Balance 2016

50

