



NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

DICIEMBRE 2016

NOTA 1 EL ENTE

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada, se halla regida por las disposiciones emanadas de las Normas Legales y Reglamentarias vigentes para las Cooperativas y su Estatuto Social.

Su personería jurídica fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo Nro.39752 del 17 de mayo de 1983, inscripta bajo el Nro. 450 en el Instituto Nacional de Cooperativismo.

Su Estatuto Social fue modificado y aprobado por Resolución del INCOOP N° 14.383/15 del 23 de diciembre de 2015.

La Entidad se halla tipificada como Cooperativa de Tipo "A" de acuerdo a las Normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo s/Res. 499/2004

PRINCIPIOS, OBJETIVOS, FINES Y ACTIVIDADES

Principios

La Cooperativa sostiene como principios básicos:

- a) Adhesión y retiro voluntario de socios y socias;
- b) Control democrático de los socios y socias. Gobierno democrático y autogestionario en igualdad de derechos y obligaciones de los socios y socias;
- c) Neutralidad institucional en materia de política partidaria y movimentista, religión, raza y nacionalidad.
- d) Participación económica de los socios y socias;
- e) Autonomía e independencia;
- f) Fomento de la Educación Cooperativa;
- g) Participación en la integración cooperativa.
- h) Compromiso con la comunidad para el mejoramiento de la calidad de vida y del medio ambiente.-
- i) Limitación de interés al capital aportado por los socios, si se reconoce algunos;
- j) Distribución no lucrativa del excedente, y en proporción directa a la utilización de los servicios, o de acuerdo con la participación de los socios en los trabajos emprendidos en común.

Objetivos y Fines

La Cooperativa tiene los siguientes objetivos y fines:-

- a) Prestar servicios cooperativos de ahorro y créditos a los socios;
- b) Prestar otros servicios cooperativos que tiendan a mejorar la calidad de vida de los socios;
- c) Fomentar y promover la educación cooperativa entre los socios, y de extensión social en la comunidad, difundiendo la doctrina y los principios cooperativos en los centros de enseñanza formales e informales de todo nivel;
- d) Fomentar el espíritu de solidaridad entre las personas; e,
- e) Impulsar el constante desarrollo de la Cooperativa y de la comunidad local, para el mejoramiento del medioambiente y de la calidad de vida de la población.-

Actividades

La actividad económica principal de la Cooperativa consiste en el servicio de Ahorro y Créditos, podrá sin embargo, en cumplimiento de sus principios, objetivos y fines, realizar otra actividad, sin más limitaciones





que las legales y reglamentarias.

NOTA 2 PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

La Cooperativa adopta sus políticas de Contabilidad, siguiendo los lineamientos generales establecidos en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Internacionales de Contabilidad y las normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo.

2.1 EJERCICIO ECONÓMICO

Su ejercicio económico abarca desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre de cada año, conforme al Art. 34° de su Estatuto Social.

2.2 MONEDA DE CUENTA

Los Estados Contables son expresados guaraníes, unidad monetaria de la República del Paraguay.

2.3 EFECTOS DE LA INFLACIÓN

En los Estados Contables no se reconocen los efectos de la inflación. Hasta la fecha, en la República del Paraguay no es obligatorio la corrección monetaria de los Estados Contables, y por lo tanto, no constituye prácticas generalizadas introducir sobre la base de dicho indicador Económico.

2.4 VALUACIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS

Los bienes del activo fijo se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados en forma anual, según resolución de la S.S.E.T., conforme a los Índices de Variación de Precios al Consumidor publicados por el B.C.P. en cumplimiento de las disposiciones de la Ley 125/91 y su modificación en la Ley 2421/04.-

2.5 DEPRECIACIONES

Las depreciaciones del activo fijo son registradas mediante cargo a las cuentas de resultados negativos en forma mensual y proporcional, en base al método lineal, de acuerdo al tiempo de vida útil establecida por las disposiciones legales vigentes. (Ley 125/91 y Ley 2421/04).

2.6 RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos son percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su ingreso. Los ingresos en concepto de Intereses sobre Inversiones y Préstamos vigentes y aquellos con atrasos hasta 60 días de mora y los intereses sobre colocaciones a la vista y a plazo fijo, se registran en los estados contables aplicando el principio de lo devengado, en forma mensual.

2.7 RECONOCIMIENTO DE LOS GASTOS

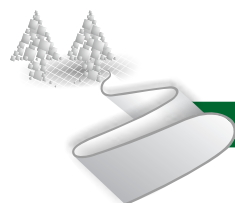
Los gastos son reconocidos contablemente mediante provisiones y previsiones, aplicando también el principio de lo devengado.

2.8 EXISTENCIAS

Están constituidas por los artículos de promoción de Casa Central y artículos para la venta del CEP.

2.9 ACTIVO FIJO -IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

En atención a la vigencia de la Ley N° 5501/15 que a través de los Decretos N° 5067/16 y 5190/16 que modifican el Art.113° de la Ley N° 438/94 y deroga la exención tributaria a las Cooperativas, el Consejo de Administración según Acta N° 980/16 resuelve implementar como nueva política de aplicación contable a partir de la adquisición de bienes del Activo fijo efectuadas desde el 01/07/2016 ACTIVAR el bien sin el IVA y aplicar el IVA Crédito Fiscal para su compensación con el IVA Débito Fiscal.



**NOTA 3 DISPONIBILIDADES**

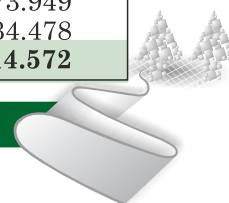
El saldo de este rubro está compuesto por: efectivo y cheques a depositar, Fondos de la Empresa, Depósitos a la Vista y Plazo Fijo (Corto Plazo) en Bancos, Cooperativas y otras Instituciones Financieras.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2016
CAJA	7.808.197.684
Efectivo y Cheques a Depositatar	6.756.697.684
Fondos de la Empresa	1.051.500.000
DEPÓSITOS BANCARIOS A LA VISTA	37.531.936.890
BBVA	745.556
CITIBANK	302.255.660
CONTINENTAL	12.809.549.010
ATLAS	5.328.124.920
ITAU	1.975.511.202
REGIONAL	2.558.612.149
SUDAMERIS	3.772.905.054
VISIÓN	4.531.190.491
AMAMBAY	4.771.802.599
SOLAR	2.766.347
GNB	1.474.366.656
INTERFISA SERV. PÚBLICOS	4.107.246
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS - VISTA	246.370.069
UNIVERSITARIA	46.370.069
CEMULCOOP	200.000.000
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS - PLAZO FIJO	6.800.000.000
COOSOFAN	2.000.000.000
VIRGEN DEL CAMINO	400.000.000
ITACURUBÍ	2.000.000.000
COOFY	0
CEMULCOOP	400.000.000
PIRIBEBUY POTY LTDA.	500.000.000
24 DE OCTUBRE	1.000.000.000
CREDIVILL LTDA.	500.000.000
TOTAL CORTO PLAZO	52.386.504.643

NOTA 4 REALIZABLE A CORTO PLAZO - CRÉDITOS

La cartera de Créditos al 31/12/2016.- representa saldo deudor por préstamos otorgados a socios, amortizables en cuotas de 1 a 120 meses y devengan intereses mensuales según el tipo de préstamos. A continuación se expone la composición de la misma, así como la distribución de la Cartera total entre los mayores deudores.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2016
Préstamos Sistema Alemán	257.182.061.861
Préstamos Sistema Francés	97.517.108.114
(Intereses Doc. a Vencer Francés)	-25.157.263.638
Deudores Tarjetas de Crédito Cabal	2.951.590.647
Plan Cabal a Cobrar	164.341.329
Deudores Tarjetas de Crédito - Pytyvô	50.917.095
Plan Cabal a Cobrar - Pytyvô	1.976.628
Adelanto en efectivo - T.C.	4.299.266
(Previsiones Acumuladas Microfinanzas)	-3.965.770.080
(Previsiones Acumuladas Tarj. de Créditos)	-518.143.316
SUB-TOTAL	328.231.117.906
Intereses Devengados s/Créditos	5.894.541.513
Intereses Devengados s/Depósitos	885.646.726
Deudores por Comercialización	215.573.949
Otros Créditos (*)	2.734.334.478
TOTAL GENERAL	337.961.214.572





DISTRIBUCIÓN DE MAYORES DEUDORES AL 31/12/2016

NÚMERO DE SOCIOS	MONTO DE CARTERA	
	VIGENTE	VENCIDA
10 MAYORES DEUDORES	28.537.598.728	
50 MAYORES DEUDORES	56.975.961.973	
100 MAYORES DEUDORES	71.889.836.840	
OTROS DEUDORES	315.630.655.132	
10 MAYORES DEUDORES		3.659.232.512
50 MAYORES DEUDORES		8.327.261.348
100 MAYORES DEUDORES		11.780.369.028
OTROS DEUDORES		24.419.614.230
CARTERA DE PRÉSTAMOS	387.520.491.972	

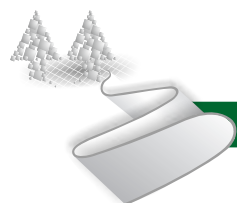
NOTA 5 OTROS ACTIVOS

El saldo de G.79.210.281- representa los pagos efectuados en concepto de seguros pagados por adelantado que aún no se han devengado y los materiales e insumos en existencias que están destinados al uso o consumo durante la gestión corriente los cuales serán utilizados en periodos futuros que son devengados en forma mensual.

NOTA 6 REALIZABLE A LARGO PLAZO – COLOCACIONES

El saldo expresado en guaraníes se halla compuesto de la siguiente manera:

CONCEPTO	DICIEMBRE 2016
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS P.F. LARGO PLAZO	6.500.000.000
CAPIATÁ	1.500.000.000
COFAN	1.000.000.000
COOPERATIVA 8 DE MARZO LTDA.	2.000.000.000
COFY	2.000.000.000
CDA - BANCOS Y FINANCIERAS - LARGO PLAZO	38.800.000.000
REGIONAL	5.000.000.000
GNB	3.000.000.000
VISIÓN	5.000.000.000
SOLAR	6.000.000.000
RÍO S.A	2.000.000.000
AMAMBAY	3.800.000.000
ATLAS	5.000.000.000
BBVA	5.000.000.000
SUDAMERIS	4.000.000.000
TOTAL LARGO PLAZO	45.300.000.000





NOTA 7 REALIZABLE A LARGO PLAZO - CRÉDITOS

Composición de la cartera de Créditos a largo plazo al 31/12/2016.

Concepto	DICIEMBRE 2016
Préstamos Refinanciados	38.189.089.703
Prest. Deudores en Gtión. Directa Sist. Alemán	9.915.035.821
Préstamos en Gestión Judicial	9.874.460.111
Menos Provisiones Acum. Sist. Alemán	-13.941.612.263
Deudores en Gestión Judicial T.C.	47.492.072
Otros Créditos	207.035.134
Deudores p/Comercialización	63.038.491
Total	44.354.539.069

NOTA 8 PREVISIÓN PARA INCOBRABLES SOBRE CARTERA DE PRÉSTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO

Las provisiones se constituyen según lo establece el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas, emitido por el INCOOP, conforme se expone en los siguientes cuadros.

CARTERA DE CRÉDITOS NORMALES

Categoría	Definición	% de Provisiones a aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantía Caucción de Ahorro	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1a	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	279.166.505.375	45.243.626.871	40.055.569.781	17.966.625.647	0		279.166.505.375
1b	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	31.000.240.671	5.857.473.993	5.268.379.249	2.385.266.797	0		31.000.240.671
1c	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	13.753.611.143	1.767.321.662	4.876.623.870	1.751.325.659	0		13.753.611.143
2	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 120 días.	1	4.537.934.965	1.067.371.902	613.706.318	219.828.128	26.370.286	26.370.276	4.511.564.689
3	Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días y hasta 180 días.	20	2.219.201.456	582.927.615	246.494.900		277.955.788	277.955.781	1.941.245.675
4	Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días y hasta 360 días.	50	4.980.277.033	1.432.823.983	72.902.225		1.737.275.413	1.737.275.647	3.243.001.386
5	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante.	100	3.799.171.515	1.091.642.081	105.337.505	2.952.500	2.599.239.429	2.599.239.429	1.199.932.086
TOTAL			339.456.942.158	57.043.188.107	51.239.013.848	22.325.998.731	4.640.840.916	4.640.841.133	334.816.101.025

TARJETA DE CRÉDITOS

Categoría	Definición	% de Provisiones a aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantía Caucción de Ahorro	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1a	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	2.178.551.098				0		2.178.551.098
1b	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	238.206.123				0		238.206.123
1c	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	134.317.551				0		134.317.551
2	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	1	90.522.071				905.221	905.221	89.616.850
3	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 120 días.	20	73.229.932				14.645.986	14.645.986	58.583.946
4	Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días y hasta 180 días.	50	60.542.661				30.271.331	30.271.331	30.271.330
5	Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días en adelante.	100	472.320.778				472.320.778	472.320.778	0
TOTAL			3.247.690.214	0	0	0	518.143.316	518.143.316	2.729.546.898





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS

Categoría	Definición	% de Provisiones a aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantía Caucción de Ahorro	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1a	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	16.620.203.446	3.049.635.885	1.688.062.585	404.928.181	0		16.620.203.446
1b	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	4.332.638.490	715.819.177	1.245.032.697	122.566.815	0		4.332.638.490
1c	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	5.938.253.465	776.332.678	1.835.102.324	354.916.261	0		5.938.253.465
2	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	30	1.529.191.928	297.686.989	36.934.220		358.371.216	358.371.220	1.170.820.708
3	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 120 días.	50	1.003.054.532	168.502.621	272.661.776		280.945.068	280.945.088	722.109.444
4	Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días en adelante	100	8.765.747.842	1.654.799.635	421.666.911		6.689.281.296	6.689.281.296	2.076.466.546
TOTAL			38.189.089.703	6.662.776.985	5.499.460.513	882.411.257	7.328.597.579	7.328.597.604	30.860.492.099

CRÉDITOS EN GESTIÓN JUDICIAL

Categoría	Definición	% de Provisiones a aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantía Caucción de Ahorro	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
5	Saldo de préstamos derivados a Gestión Judicial.	100	9.874.460.111	651.199.790	3.285.316.715		5.937.943.606	5.937.943.606	3.936.516.505
TOTAL			9.874.460.111	651.199.790	3.285.316.715	0	5.937.943.606	5.937.943.606	3.936.516.505

CARTERA DE INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES

Categoría	Definición	% de Provisiones a aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantía Caucción de Ahorro	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1	Saldo de Inversión cuyos pagos se encuentran entre 1 hasta 60 días de atraso	15%					0		0
2	Saldo de Inversión con atrasos desde 61 día y hasta 120 días	30%					0		0
3	Saldo de Inversión con atrasos desde 121 y hasta 180 días	45%					0		0
4	Saldo de Inversión con atrasos desde 181 días y hasta 365 días	70%					0		0
5	Saldo de Inversión con atrasos mayores a 365 días	100%	130.167.088				130.167.088	130.167.088	0
TOTAL			130.167.088				130.167.088	130.167.088	0



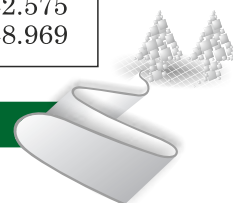
**NOTA 9 INVERSIONES A REALIZAR**

El saldo representa inmuebles otorgados por los socios a favor de la Cooperativa como dación de pago para cancelar deudas pendientes y el saldo de Certificados de Aportaciones en Centrales. Según las fechas de adjudicación y conforme lo establecen las normativas pertinentes se constituyen previsión sobre aquellos Bienes recibidos en Dación en Pago.

NOTA 10 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Representa los bienes muebles e inmuebles con que cuenta la Cooperativa para su funcionamiento y que espera utilizar durante más de un periodo económico.

CONCEPTO	% DEPREC.	VALOR REV. AL 31/12/16	DEPREC. AC. AL31/12/16	VALOR FISCAL AL 31/12/16
Biblioteca ,Obr. de Arte y Otros - Escuela	10	114.854.601	59.954.017	54.900.584
Biblioteca, Obra de Arte y Otros C.C.	10	897.190.841	764.817.769	132.373.072
Cortinas y Enceres - Sucursal 4	25	1.705.025	1.705.027	-2
Cortinas y Enceres - Sucursal 1	25	10.353.533	10.353.533	0
Cortinas y Enceres - Sucursal 2	25	3.170.452	3.169.984	468
Cortinas y Enceres - Sucursal 3	25	472.705	472.706	-1
Cortinas y Enceres - Biblioteca	25	4.052.853	1.954.044	2.098.809
Cortinas y Enceres - Casa Central	25	114.736.145	106.659.692	8.076.453
Cortinas y Enceres - Escuela Pytyvô	25	18.536.358	17.892.543	643.815
Construcciones en Curso Escuela Pytyvô	0	2.979.400.025	0	2.979.400.025
Edificio Sucursal 3	2,5	8.255.885.267	0	8.255.885.267
Edificio - Agencia 1	2,5	903.120.932	109.433.713	793.687.219
Edificio - Agencia 4	2,5	1.274.542.129	177.991.215	1.096.550.914
Edificio - C. Central	2,5	9.118.720.414	1.850.412.610	7.268.307.804
Edificio - Consultorio	2,5	2.033.102.044	52.130.822	1.980.971.222
Edificio Escuela	2,5	5.508.289.887	893.155.260	4.615.134.627
Edificio Sede Social	2,5	9.306.524.457	1.830.945.579	7.475.578.878
Equipo e Instalación Consultorio	25	2.668.258	0	2.668.258
Equipos e Instalaciones - Sucursal 4	25	127.616.015	127.616.015	0
Equipos e Instalaciones Sucursal 1	25	227.311.491	226.420.036	891.455
Equipos e Instalaciones Sucursal 2	25	219.573.095	219.323.447	249.648
Equipos e Instalaciones Sucursal 3	25	349.313.632	149.058.148	200.255.484
Equipos e Instalaciones Biblioteca	25	13.147.821	9.298.247	3.849.574
Equipos e Instalaciones c.c.	25	2.985.734.262	2.407.840.569	577.893.693
Equipos e Instalaciones Escuela Pytyvô	25	338.288.020	308.127.143	30.160.877
Equipos e Instalaciones Farmacia	25	35.665.097	35.199.916	465.181
Equipos e Instalaciones S.S. y Recreativa	25	605.839.436	596.228.815	9.610.621
Equipos y Software Inform.- Biblioteca	25	38.101.420	36.326.366	1.775.054
Equipos y Software de Inform. - Sucursal 1	25	120.238.692	98.224.791	22.013.901
Eq. y Software de Inform. Casa Central	25	3.100.478.206	2.830.438.527	270.039.679
Eq. y Software de Inf.- Farm. y Consult.	25	23.582.350	23.582.348	2
Equipos y Software de Informt.- Suc. 2	25	111.119.128	88.886.996	22.232.132
Equipos y Software inf - Sucursal 4	25	86.634.389	74.638.177	11.996.212
Equipos y Software inf - Sede Social	25	18.888.664	7.097.929	11.790.735
Equipos y Software Inform.- Sucursal 3	25	204.134.111	89.522.479	114.611.632
Equipos y Software Inform.- Escuela	25	392.465.655	357.654.396	34.811.259
Maquinarias y Equipos - Sucursal 2	10	58.657.738	48.874.624	9.783.114
Maquinarias y Equipos - Sucursal 3	10	89.576.718	55.602.786	33.973.932
Maquinarias y Equipos - Sucursal 4	10	33.488.701	20.568.221	12.920.480
Maquinarias y Equipos - Biblioteca	10	13.798.333	11.650.118	2.148.215
Maquinarias y Equipos - Escuela Pytyvô	10	215.459.466	179.916.891	35.542.575
Maquinarias y Equipos - Farm. y Consult.	10	118.420.359	89.571.390	28.848.969





CONCEPTO	% DEPREC.	VALOR REV. AL 31/12/16	DEPREC. AC. AL31/12/16	VALOR FISCAL AL 31/12/16
Maquinarias y Equipos de Of. - Sucursal 1	10	63.210.770	54.327.025	8.883.745
Maquinarias y Equipos de Of.- C. Central	10	1.391.613.331	1.310.047.314	81.566.017
Maquinarias y Equipos de Of. - S.S. y Rec.	10	54.369.570	39.718.692	14.650.878
Mejoras y Ampliaciones Sucursal 1	10	69.430.310	3.849.320	65.580.990
Mejoras y Ampliaciones Sucursal 2	10	472.388.347	75.914.666	396.473.681
Mejoras y Ampliac. Edificio C. Central	10	1.264.326.095	203.796.059	1.060.530.036
Mejoras y Ampliaciones CEP	10	33.821.415	3.795.890	30.025.525
Muebles de Oficina - Sucursal 4	10	118.884.505	74.608.784	44.275.721
Muebles de Oficina - Sucursal 1	10	177.386.507	113.007.737	64.378.770
Muebles de Oficina - Sucursal 2	10	107.436.132	81.949.505	25.486.627
Muebles de Oficina - Sucursal 3	10	291.132.692	76.069.641	215.063.051
Muebles de Oficina - Casa Central	10	1.739.417.875	1.260.773.907	478.643.968
Muebles de Oficina - Escuela Pytyvô	10	677.620.623	407.352.386	270.268.237
Muebles de Oficina - S.S. y Recreativo	10	184.177.106	116.504.890	67.672.216
Muebles de Oficina- Biblioteca	10	25.003.338	13.714.279	11.289.059
Muebles de Oficina -Farm. y Const.	10	165.651.160	121.012.677	44.638.483
Rodados	20	47.826.974	38.425.372	9.401.602
Terreno - Sucursales	0	7.865.823.990	0	7.865.823.990
Terreno - C. Central	0	4.256.858.339	0	4.256.858.339
Terreno Sede Social y Recreativa	0	1.591.491.489	0	1.591.491.489
TOTAL		70.672.729.293	17.967.585.033	52.705.144.260

NOTA 11 CONSTRUCCIONES EN CURSO

El saldo de G.2.979.400.025.-representa las Obras en proceso de ejecución proyecto de construcción en el Centro Educativo Pytyvô.

NOTA 12 OTROS ACTIVOS

12.1 **Activos Restringidos:** Corresponde a Activos de Disponibilidad restringida por embargos y su respectiva previsión.

12.2 **Cargos Diferidos:** Se compone de los gastos que son amortizados anualmente a la tasa del 20%, conforme lo establecen las Normativas del INCOOP.

	SALDO NETO AL31/12/2015	AUMENTOS	AMORTIZACIONES	SALDO NETO AL 31/12/2016
Software - Sistema Informático GPS	104.608.369	0	75.808.371	28.799.998
TOTAL	104.608.369	0	75.808.371	28.799.998

12.3 Intangibles: Se compone de la garantía de alquiler correspondiente a predio estacionamiento Casa Central.

NOTA 13 SERVICIOS NO FINANCIEROS

En cumplimiento al requerimiento de las normativas del INCOOP en el siguiente cuadro se expone el valor de las inversiones en Activo Fijo asignado a los servicios no financieros.

DEPENDENCIA	VALOR FISCAL AL 31/12/15	VALOR FISCAL AL 31/12/16
Edificios-Escuela Pytyvô	4.580.273.864	4.615.134.627
Edificios-Sede Social y Recreativa	7.435.068.611	7.475.578.878
Terreno-Sede Social y CEP	1.152.213.026	1.591.491.489
TOTAL	13.167.555.501	13.682.204.994





NOTA 14 DEPÓSITO DE AHORRO

Representa los fondos depositados por los socios en la modalidad de Caja de Ahorros a la vista, a plazo fijo, rueda de ahorro.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
AHORRO A LA VISTA	126.814.735.580	353.332.993.109	354.745.460.158	125.402.268.531
AHORRO A PLAZO FIJO	209.472.538.169	107.395.432.411	82.555.457.101	234.312.513.479
AHORRO PROGRAMADO	3.843.592.000	1.624.820.000	278.640.000	5.189.772.000
TOTAL CARTERA	340.130.865.749	462.353.245.520	437.579.557.259	364.904.554.010

14.1 AHORRO A LA VISTA

Representa el total de los depósitos captados de socios que se encuentran a su inmediata disposición, devengan un interés de 1% capitalizado trimestralmente. El siguiente cuadro expone la distribución de la Cartera de Ahorros a la vista entre los mayores ahorristas.

DISTRIBUCIÓN DE MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2016

NÚMERO DE SOCIOS	A LA VISTA
10 MAYORES AHORRISTAS	6.661.729.138
50 MAYORES AHORRISTAS	14.716.144.353
100 MAYORES AHORRISTAS	21.267.418.605
OTROS AHORRISTAS	104.134.849.926
TOTAL CARTERA DE AHORRO	125.402.268.531

14.2 AHORRO A PLAZO FIJO

Representa el compromiso que la cooperativa tiene con sus socios, devengan un interés de acuerdo al monto y plazo de los contratos. El siguiente cuadro expone la distribución de la Cartera de Ahorros a Plazo Fijo entre los mayores ahorristas.

DISTRIBUCIÓN DE MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2016

NÚMERO DE SOCIOS	A PLAZO FIJO
10 MAYORES AHORRISTAS	17.451.680.027
50 MAYORES AHORRISTAS	45.455.010.496
100 MAYORES AHORRISTAS	67.028.451.640
OTROS AHORRISTAS	167.284.061.839
TOTAL CARTERA DE AHORRO	234.312.513.479

14.3 RUEDA DE AHORRO

La Cooperativa implementa la rueda gigante de ahorros, como un mecanismo para fomentar el ahorro entre sus socios y a la vez permitir la formación de un fondo para inversiones o la compra de bienes de consumo. Estos fondos constituirán capital de trabajo, consumo, inversión inmobiliaria u otros fines que los socios deseen, por medio de acceso de créditos.

El siguiente cuadro expone la distribución de la Cartera de Ahorros a Plazo Fijo Programado – Rueda de Ahorros entre los mayores ahorristas.

DISTRIBUCIÓN DE MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2016

NÚMERO DE SOCIOS	RUEDA A
10 MAYORES AHORRISTAS	105.360.000
50 MAYORES AHORRISTAS	476.900.000
100 MAYORES AHORRISTAS	932.900.000
OTROS AHORRISTAS	2.518.580.000
TOTAL CARTERA DE AHORRO	3.451.480.000





DISTRIBUCIÓN DE MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2016

NÚMERO DE SOCIOS	RUEDA B
10 MAYORES AHORRISTAS	59.612.000
50 MAYORES AHORRISTAS	268.552.000
100 MAYORES AHORRISTAS	514.552.000
OTROS AHORRISTAS	1.223.740.000
TOTAL CARTERA DE AHORRO	1.738.292.000

NOTA 15 COMPROMISOS NO FINANCIEROS

El saldo de este rubro al 31/12/2016 corresponde a provisiones para pagos a Proveedores, Red de Pagos , Cuentas a Pagar, Tarjetas de Créditos Cabal, Aporte Ley 2157 Incoop, Aportes a Devolver, Comisiones a Pagar, Dietas a Pagar, Honorarios a Pagar, Seguros a Pagar, Excedentes a Devolver, Servicios Públicos a Pagar, I.P.S. a Pagar y otros.

NOTA 16 FONDO DE EDUCACIÓN

Este fondo se constituye con el 10% del Excedente de cada ejercicio, conforme lo establece el Art. 42° de la ley 438/94 y el Art. 35° del Estatuto Social.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
FONDO DE EDUCACIÓN	250.888.865	1.580.750.003	1.439.595.409	392.043.459

NOTA 17 FONDO DE SOLIDARIDAD

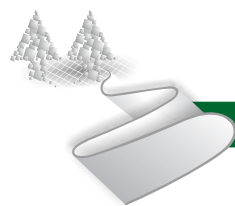
El fondo de solidaridad se constituye con el 5% del Excedentes de cada Ejercicio, conforme lo establece el Art. 35° del Estatuto Social y se incrementa con la cuota social mensual abonada por cada Socio en el referido concepto. Las erogaciones están constituidas por los pagos de las solicitudes presentadas por los socios para las coberturas de los subsidios de nacimiento, matrimonio, anteojos y otros.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
FONDO DE SOLIDARIDAD	2.337.775.443	3.782.904.847	3.733.194.746	2.387.485.544

NOTA 18 FONDO ESCUELA PYTYVÔ

El Fondo Escuela Pytyvô se constituye con el 5% del Excedente de cada Ejercicio, conforme lo establece el Art. 35° del Estatuto Social. El saldo representa el resultado de la aplicación de ingresos y egresos conforme ejecución presupuestaria del Centro Educativo Pytyvô al fondo constituido.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
FONDO ESCUELA PYTYVÔ	2.575.225.273	974.810.408	678.963.732	2.871.071.949





NOTA 19 FONDO COBERTURA PROTEC. PRÉST.

Este fondo proviene de los préstamos otorgados a los socios para cubrir deudas en Caso de liquidación por fallecimiento de socio.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
FONDO COBERT. PRÉST.	5.327.233.870	2.136.157.292	982.963.578	6.480.427.584

NOTA 20 FONDO SOSTENIMIENTO SEDE SOCIAL

El Fondo de Sostenimiento Sede Social se constituye con el 15% del Excedente de cada Ejercicio, conforme lo establece el Art. 35 del Estatuto Social y el pago mensual de G.1.000 efectuado por los socios. El saldo representa el resultado de la aplicación de ingresos y egresos conforme ejecución presupuestaria de la Sede Social al fondo constituido.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
FONDO SOST. S. SOCIAL	4.332.116.460	2.170.741.459	1.070.083.780	5.432.774.139

NOTA 21 INTERESES Y OTROS GASTOS POR CAPITALIZACIÓN S/REFINANCIACIÓN

El saldo de esta cuenta se constituye con los intereses capitalizados en operaciones de refinanciación y se descarga en la medida de la recuperación efectiva de los intereses y accesorios. Esta política fue adoptada conforme normas establecidas por el INCOOP. (Modificado por la Res. INCOOP N° 3222/08)

NOTA 22 CAPITAL SOCIAL

Representa el monto del capital realmente integrado de la cooperativa, y es emergente de los aportes en efectivo realizados anualmente por los socios o por la capitalización de excedentes dispuesta por la Asamblea Ordinaria Anual.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
CAPITAL SUSCRITO	105.133.340.000	13.491.095.021	5.283.915.021	113.340.520.000

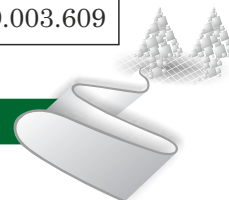
NOTA 23 MENOS SOCIOS SUSCRITORES

Representa el aporte que los socios se obligan al suscribir el compromiso de integrar el capital social de la cooperativa y muestra el saldo pendiente de integración. Se expone como regularizadora de la cuenta Capital Social G.(8.381.320.759).

NOTA 24 RESERVA LEGAL

Se constituye en base a lo establecido en el Art. 42° de la Ley 438/94 emergente de los excedentes de la cooperativa, al cierre del ejercicio.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
RESERVA LEGAL	7.338.416.946	1.050.586.663	0	8.389.003.609





NOTA 25 OTRAS RESERVAS Y FONDOS IRREPARTIBLES

Representa el valor de la construcción de la Escuela Pytyvô en el nuevo predio (Deducido del total del Fondo que se había acumulado al 31/12/2002).

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
OTRAS RESERVAS	258.451.214	0	0	258.451.214

NOTA 26 RESERVA DE REVALÚO

Se constituye conforme lo establece la Ley 125/91 en su Art. 12°, que el valor revaluado de los activos fijos resultara de aplicar el porcentaje de variación del índice de precio al consumo producido entre los meses de cierre del ejercicio anterior y el que se liquida, conforme al coeficiente de revaluación establecidos por la administración tributaria.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2016
RESERVA DE REVALÚO	12.318.834.030	1.570.876.631	0	13.889.710.661

NOTA 27 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

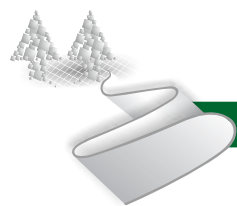
El excedente a ser distribuido conforme al Art. 35° del Estatuto Social de la Cooperativa y para los excedentes por operaciones realizadas con terceros será considerado lo mencionado en la ley 4596/12 que modifica lo establecido en el Art. 42° de la ley 438/94, ambos conceptos se distribuirán previa aprobación de los Estados Financieros por la Asamblea Ordinaria de Socios y dentro de los plazos establecidos en la normativa vigente.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2015	SALDO AL 31/12/2016
EXCEDENTES	10.436.026.234	11.816.367.560
EXCEDENTES ESPECIALES	69.840.400	97.790.864
TOTAL EXCEDENTES	10.505.866.634	11.914.158.424

NOTA 28 CUENTAS DE ORDEN

Por aplicación de la Res. 57/09 del 24/06/2009 por la cual se establece el procedimiento para la aplicación de la RESOLUCIÓN INCOOP 3114/08 del 09/01/2008, se ha procedido a la liquidación de la cuenta de socios tanto de Préstamo como Tarjeta de Crédito que estaban dentro de los parámetros establecidos en esta Resolución y reflejados sus saldos en Cuentas de Orden.

FECHA	CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2016
dic-16	Inhibición por Jurídico	252.723.585
dic-16	Res.3114/08 - Desafectación	6.907.301.175
	CUENTA DE ORDEN 2015	7.160.024.760





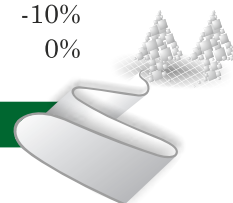
BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACIÓN A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin distinción de género, raza, clase social, posición política y religiosa.

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO	97.904	93.619
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL CIERRE	102.653	97.903

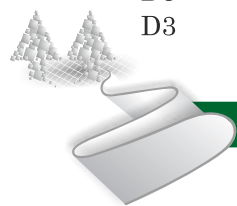
DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2016	2015	% VAR.
D1	D 1. APERTURA COOPERATIVA			
D1	A - INGRESO DE SOCIOS/AS			
D1	Meta fijada para el año	5.000	6.000	-17%
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	4.750	4.284	11%
D1	Hombres	2.077	1.859	12%
D1	Mujeres	2.671	2.425	10%
D1	Personas Jurídicas (sin fines de lucro)	36	0	0%
D1	18-25	1.861	1.588	17%
D1	26-35	1.281	1.166	10%
D1	36-45	685	702	-2%
D1	46-55	521	443	18%
D1	56-60	177	167	6%
D1	61 y más años	225	218	3%
D1	Casa Central	3.173	2.843	12%
D1	Sucursal 1	460	460	0%
D1	Sucursal 2	410	424	-3%
D1	Sucursal 3	421	268	57%
D1	Sucursal 4	286	289	-1%
D1	% del total de asociados en el año	4,7	4,5	4%
D1	Promedio de ingreso mensual	395	357	11%
D1	Requisito Económico exigido			
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as	61.000	61.000	0%
D1	- Cuota de ingreso no retornable	35.000	35.000	0%
D1	- Aporte mínimo	20.000	20.000	0%
D1	- Cuota de solidaridad	5.000	5.000	0%
D1	- Fondo de mantenimiento sede social	1.000	1.000	0%
D1	- Total	61.000	61.000	0%
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	3,1	3,3	-6%
D1	B - SALIDA DE SOCIOS/AS			
D1	Total de salida	2.776	3.250	-15%
D1	Renuncia voluntaria	977	988	-1%
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	1.620	2.089	-22%
D1	Exclusión por fallecimiento	178	173	3%
D1	Hombres	1.364	1.682	-19%
D1	Mujeres	1.411	1.568	-10%
D1	Expulsión	0	0	0%





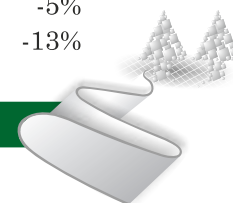
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

D1	Suspensión	0	0	0%
D1	Personas Jurídicas	1	0	0%
D2	D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA			
D2	Total de Asociados/as existentes	78.246	76.271	3%
D2	Hombres	35.571	34.910	2%
D2	Mujeres	42.633	41.326	3%
D2	Personas Jurídicas	36	35	3%
D2	Hombres asociados	35.574	34.910	2%
D2	18-25	4.221	4.342	-3%
D2	26-35	10.944	10.788	1%
D2	36-45	7.762	7.655	1%
D2	46-55	6.289	6.157	2%
D2	56-60	2.520	2.364	7%
D2	61 y más años	3.838	3.604	6%
D2	Mujeres asociadas	42.636	41.326	3%
D2	18-25	5.208	5.194	0%
D2	26-35	12.368	12.093	2%
D2	36-45	9.302	8.942	4%
D2	46-55	7.751	7.637	1%
D2	56-60	3.187	2.930	9%
D2	61 y más	4.820	4.530	6%
D2	Personas Jurídicas	36	35	3%
D2	Antigüedad promedio de socios y socias			
D2	Rango de antigüedad			
D2	Menos de 1 año	4.741	4.268	11%
D2	de 1 a 5 años	30.984	34.974	-11%
D2	de 6 a 10 años	25.132	23.368	8%
D2	de 11 a 15 años	8.764	5.582	57%
D2	de 16 a 20 años	4.184	4.143	1%
D2	de 21 a 25 años	3.031	2.858	6%
D2	de 26 a 30 años	1.216	964	26%
D2	de 31 años y más	194	114	70%
D2	Grado de instrucción de la membresía			
D2	Sin instrucción	22.484	0	0%
D2	Educación Básica Escolar	7.950	4.954	60%
D2	Educación Media	22.226	7.966	179%
D2	Técnico	9.170	16.400	-44%
D2	Superior	16.416	46.951	-65%
D3	D 3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA - Ocupación			0%
D3	Docentes	2.922	3.140	-7%
D3	Estudiantes	8.024	7.924	1%
D3	Amas de casa	5.084	5.017	1%
D3	Empleados	28.313	27.158	4%
D3	Funcionarios públicos	527	554	-5%
D3	Comerciantes	9.888	9.986	-1%
D3	Confeccionistas	2.310	2.209	5%
D3	Profesionales	3.075	2.978	3%
D3	Otros (trabajadores independientes)	18.103	17.305	5%





D4	D 4. UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS			
D4	Total de socios/as con acceso a los servicios	78.246	76.271	3%
D4	SERVICIOS FINANCIEROS			
D4	Créditos			
D4	Destino de créditos (cantidad)	36.073	37.331	-3%
D4	Consumo	33.438	34.552	-3%
D4	Vivienda	62	65	-5%
D4	Inversión inmobiliaria	34	12	183%
D4	Educación	679	776	-13%
D4	Mpymes	730	774	-6%
D4	Cooperativo	13	11	18%
D4	Empresarial	30	40	-25%
D4	Otros (refinanciaciones)	1.087	1.101	-1%
D4	Ahorro			
D4	Tipos de ahorros (Cantidad de Cuenta)	68.053	66.509	2%
D4	A la Vista	62.736	61.140	3%
D4	Plazo Fijo	3.962	3.915	1%
D4	Programado (Rueda A y B)	853	916	-7%
D4	Infantil	430	460	-7%
D4	Juvenil	72	78	-8%
D4	Cantidad de ahorristas	60.534	58.399	4%
D4	Clasificación por género:			
D4	Hombres	27.239	26.337	3%
D4	Mujeres	33.285	32.049	4%
D4	Personas Jurídicas	10	13	-23%
D4	Clasificación de ahorristas por edad:			
D4	18-25	6.508	6.862	-5%
D4	26-35	17.432	17.116	2%
D4	36-45	13.298	12.760	4%
D4	46-55	11.231	10.843	4%
D4	56-60	4.685	4.296	9%
D4	61 y más	7.370	6.509	13%
D4	Personas jurídicas	10	13	-23%
D4	Tarjetas de Créditos			
D4	Cabal San Lorenzo	10.871	10.522	3%
D4	Hombres	4.884	4.714	4%
D4	Mujeres	5.987	5.808	3%
D4	Cabal Pytyvô	1.438	1.434	0%
D4	Hombres	604	602	0%
D4	Mujeres	834	832	0%
D4	Total de usuarios	12.309	11.956	3%
D5	D 5. SERVICIOS NO FINANCIEROS			
D5	SOLIDARIDAD			
D5	Total subsidios otorgados	7.660	8.405	-9%
D5	Varones	2.982	3.282	-9%
D5	Mujeres	4.678	5.123	-9%
D5	Subsidios por internación y cirugía	1.924	2.023	-5%
D5	Subsidios por nacimiento de hijos	1.467	1.684	-13%





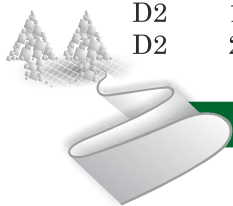
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

D5	Subsidios por fallecimiento	513	488	5%
D5	Subsidio por servicio funerario	693	631	10%
D5	Subsidios por obtención de título universitario	508	323	57%
D5	Subsidios por matrimonio	292	384	-24%
D5	Subsidios por compra de anteojos	2.163	2.870	-25%
D5	Subsidios por Boda de Plata	89	0	0%
D5	Subsidio por Boda de Oro	11	0	0%
D5	Otros (Cobertura de préstamos)	0	2	-100%
D5	POLICLINICO PYTYVÔ			
D5	Consultorio Interno: diferentes especialidades	15.516	16.277	-5%
D5	Enfermería - Terapias alternativas: toma de presión, electrocardiograma, vacunación, camilla terapéutica, ecografías, estudios especiales y otros.	5.123	5.779	-11%
D5	Consultorio Externo: oftalmología, ecografías, consultas y estudios ginecológicos, ecografías y otros.	3.989	4.361	-9%
D5	Total de atenciones Policlínico Pytyvô	20.639	22.056	-6%
D5	Total de atenciones Consultorio Externo	3.989	4.361	-9%
D5	POLIDEPORTIVO SOCIAL			
D5	Eventos Sociales y familiares	248	203	22%
D5	Eventos Deportivos	15	27	-44%
D5	SALÓN AUDITORIO CASA CENTRAL			
D5	Eventos Educativos	100	20	400%
D5	SERVICIOS EDUCATIVOS			
D5	Centro Educativo Pytyvô (número de alumnos)	1.528	1.566	-2%
D5	Biblioteca (usuarios)	1.652	1.643	1%

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

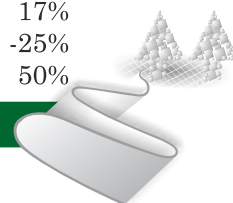
Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar su cooperativa, responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

DIN.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2016	2015	% VAR.
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS			
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS			
D1	Total de Socios activos al cierre del ejercicio	78.246	76.271	3%
D1	Total de Socios habilitados al momento de la convocatoria	28.246	32.224	-12%
D1	Total de Socios acreditados en la Asamblea Ordinaria	1.527	3.016	-49%
D1	Total de Socios en Asamblea Electiva	6.049	0	0%
D1	Total de Socios en Asamblea Deliberativa	1.014	2.080	-51%
D1	Total de asociados que han emitido su voto	6.049	0	0%
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS			
D1	Total de Socios acreditados en la Asamblea Extraordinaria	1.393	3.016	-54%
D1	Total de Socios presentes en la Asamblea Extraordinaria	907	2.080	-56%
D2	D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS			
D2	Cargos Electivos			
D2	Consejo de Administración			
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	0	0	0%





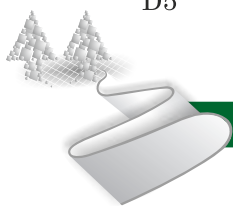
D2	36-45 años	0	1	-100%
D2	46-55 años	3	2	50%
D2	56-60 años	1	1	0%
D2	61 y más años	4	4	0%
D2	Titulares			
D2	Hombre	6	6	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	Suplente			
D2	Hombre	1	0	0%
D2	Mujer	0	1	-100%
D2	Presidencia			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2	Junta de Vigilancia			
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	1	0%
D2	36-45 años	0	3	-100%
D2	46-55 años	4	2	100%
D2	56-60 años	1	1	0%
D2	61 y más años	2	1	100%
D2	Titulares			
D2	Hombre	3	5	-40%
D2	Mujer	4	2	100%
D2	Suplentes			
D2	Hombre	0	0	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	Presidencia			
D2	Hombre	0	1	-100%
D2	Mujer	1	0	0%
D2	Tribunal Electoral Independiente			
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	0	0	0%
D2	36-45 años	2	1	100%
D2	46-55 años	0	2	-100%
D2	56-60 años	1	2	-50%
D2	61 y más años	3	1	200%
D2	Titulares			
D2	Hombre	4	3	33%
D2	Mujer	1	2	-50%
D2	Suplentes			
D2	Hombre	0	0	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	Presidencia			
D2	Hombre	0	1	-100%
D2	Mujer	1	0	0%
D2	Clasificación de cargos electivos por edad			
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	1	0%
D2	36-45 años	2	5	-60%
D2	46-55 años	7	6	17%
D2	56-60 años	3	4	-25%
D2	61 y más años	9	6	50%





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

D2	Organismos Auxiliares (N° de Miembros)			
D2	Comité de Educación	14	14	0%
D2	Comité de Crédito	11	11	0%
D2	Comité de Solidaridad	12	12	0%
D2	Comité de Deportes	14	14	0%
D2	Comité Construcción	12	12	0%
D2	Comité Económico-Financiero	11	11	0%
D2	Comité de Género	12	12	0%
D2	Comité de Informática	10	10	0%
D2	Comité de Cobranzas	13	13	0%
D2	Comité de Salud	13	13	0%
D2	Comité de Adultos Mayores	12	12	0%
D2	Comité Sucursal 1	6	6	0%
D2	Comité Consultivo	7	7	0%
D2	Total de Miembros de Comités	147	147	0%
D2	Total de Directivos	22	22	0%
D2	Total de miembros Directivos y Comités	169	169	0%
D2	Hombre	98	103	-5%
D2	Mujer	71	66	8%
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO			
D3	Mujeres trabajadoras en la Cooperativa	160	155	3%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	66	65	2%
D3	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	39	41	-5%
D3	% del total de mujeres trabajadoras	70,8	70,5	0%
D3	Hombres con mando (Jefatura) en la cooperativa	10	9	11%
D3	% del total de hombres trabajadores	29,2	29,5	-1%
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	3.234.643	3.140.630	3%
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	3.205.953	3.177.380	1%
D3	Diferencia entre SPM y SPH	28.690	36.750	-22%
D3	Empleados con capacidades diferentes	2	2	0%
D3	Cumplimiento del Código Laboral: Bonificación, Reposos, maternidad, periodo de lactancia, pago IPS, aguinaldo.			
	Otros beneficios: ayuda alimentaria, gratificación por título universitario, incentivos por logros de objetivos, apoyo psicológico.	si	si	
D4	D4. ÓRGANOS ELECTORALES			
D4	Dispone de reglamento electoral	si	si	
D5	D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS			
D5	- Avisos publicitarios periódicos	800	600	33%
D5	- Avisos radiales	Diaria	Diaria	
D5	- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa	si	si	
D5	- Afiches (Casa Central)	si	si	
D5	- Afiches (Cucursales)	si	si	
D5	- Volantes	15.000	12.000	25%
D5	- Pasacalles	0	5	-100%





D5	- Propaganda Callejera	0	0	0%
D5	- E-mail	si	si	
D5	- Chat Telefónicos	si	si	
D5	Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria).	si	si	

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

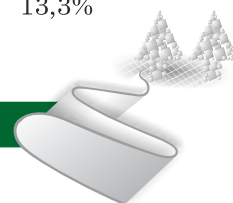
Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía.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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2016	2015	% VAR.
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN			
D1	Capital común cooperativo irrepertible (reservas)	22.544.098.664	19.922.635.370	13%
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	7.077.324.129	8.825.814.989	-20%
D1	% en relación al Activo Total	20,52%	19,97%	3%
D2	D2 . COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL			
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	N/A	N/A	
D3	D3. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES en %			
D3	Reserva Legal	10	10	0%
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	10	10	0%
D3	Otros Fondos específicos	25	25	0%
D3	Fondo de Solidaridad	5	5	0%
D3	Fondo Sostenimiento CEP	5	5	0%
D3	Fondo Mantenimiento Sede Social	15	15	0%
D3	Pago de interés a las Aportaciones	26	26	0%
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la cooperativa	26	26	0%
D3	Sostenimiento de Federación	3	3	0%
D4	ESFUERZO ECONÓMICO EXTRAORDINARIO EXIGIDO			
D4	Total Aportaciones extraordinarias	N/A	N/A	

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tiene capital de fuentes externas, lo realicen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2016	2015	% VAR.
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA			
D1	a. Independencia financiera estrecha			
D1	Aportaciones (integradas)	104.959.199.241	97.881.875.112	7,2%
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	22.278.714.270	19.657.250.976	13,3%





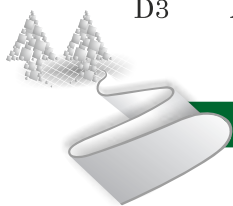
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

D1	% del Patrimonio Neto	91,3%	91,6%	-0,4%
D1	Ahorro a Plazo Fijo.			
	Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	101.554.771.621	93.184.038.973	9,0%
D1	b. Independencia financiera amplia			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	127.244.846.691	117.804.510.482	8%
D1	% del Activo Total	23,9%	24,0%	-1%
D1	Promedio de Tasas Activas	17,7%	17,7%	0%
D1	Promedio de Tasas Pasivas	13,1%	13,1%	0%
D1	c. Otros depósitos			
D1	Depósitos en Bancos	76.329.170.543	49.950.238.414	53%
D1	Depósitos en Cooperativas	13.546.370.069	13.096.309.229	3%

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

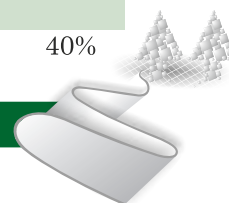
Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2016	2015	% VAR.
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas			
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	1.050.586.663	1.383.269.725	-24%
D1	Recursos propios del programa o eventos	528.981.007	529.042.350	0%
D1	Saldo año anterior 2015	250.888.865	228.688.080	10%
D1	Total disponible para actividades educativas	1.830.456.535	2.141.000.155	-15%
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación			
D2	Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Plan de actividades	97%	95%	2%
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas			
D3	Socios capacitados	1.412	1.493	63%
D3	Hombres	456	953	86%
D3	Mujeres	956	540	67%
D3	Dirigentes capacitados	169	169	0%
D3	Hombres	98	103	-5%
D3	Mujeres	71	66	8%
D3	Docentes y Personal Adm. CEP capacitados	66	62	6%
D3	Hombres	12	11	9%
D3	Mujeres	54	51	6%
D3	Funcionarios capacitados	226	220	3%
D3	Hombres	66	65	2%
D3	Mujeres	160	155	3%
D3	Becas	9	8	13%
D3	Hombres	1	1	0%
D3	Mujeres	8	7	14%
D3	Arte, Cultura, Deportes (alumnos y docentes)	405	632	-36%
D3	Hombres	146	305	-52%
D3	Mujeres	259	327	-21%
D3	Capacitación a no socios	81	242	-67%
D3	Hombres	0	98	-100%
D3	Mujeres	81	144	-44%





D3	Socios potenciales	242	164	48%
D3	Hombres	120	65	85%
D3	Mujeres	122	99	23%
D3	Total de Participantes en cursos de Capacitación	2.610	2.990	-13%
D4	D4. Incidencia de acciones indirectas			
D4	a. Biblioteca			
D4	Socios usuarios niños, jóvenes, adultos (servicio extensivo a la comunidad)	1.652	1.643	1%
D4	Hombres	1.084	1.088	0%
D4	Mujeres	568	555	2%
D4	Cantidad de textos de consultas	6.806	6.651	2%
D4	Videos educativos	245	238	3%
D4	Recaudación en Biblioteca	18.381.718	15.690.104	17%
D4	b. Centro Educativo Pytyvõ			
D4	Cantidad de alumnos	1.528	1.566	-2%
D4	Hombres	768	799	-4%
D4	Mujeres	760	767	-1%
D4	Cantidad de docentes	50	45	11%
D4	Hombres	12	11	9%
D4	Mujeres	38	34	12%
D4	Promedio de alumnos/as por docente	30	35	-14%
D4	Personal Directivo, Administrativo	9	7	29%
D4	Equipo Técnico (psicóloga, evaluadora, orientadora, psicopedagoga)	7	10	-30%
D4	Nº de Capacitación a docentes	10	5	100%
D4	c. Arte y Cultura	172	257	-33%
D4	Conservatorio de Música	101	160	-37%
D4	Academia de Danza	45	59	-24%
D4	Taller de Danza adultos	12	12	0%
D4	Taller de Teatro	0	10	-100%
D4	Taller de Pintura y Artesanía	14	16	-13%
D4	d. Deportes	211	348	-39%
D4	Fútbol	0	52	-100%
D4	Hombres	0	52	-100%
D4	Mujeres	0	0	0%
D4	Taekwondo	82	140	-41%
D4	Hombres	61	91	-33%
D4	Mujeres	20	49	-59%
D4	Básquetbol	29	75	-61%
D4	Hombres	25	37	-32%
D4	Mujeres	4	38	-89%
D4	Patinaje	100	81	23%
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	100	81	23%
D4	Profesionales, Técnicos e Instructores	22	27	-19%
D4	Hombres	11	17	-35%
D4	Mujeres	11	10	10%
D4	e. Convenios Educativos			
D4	Universidades, institutos, centros especializados	14	20	-30%
D5	D5. Comunicación			
D5	Medios masivos			
D5	- Radios	14	10	40%





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

D5	- Prensa Escrita	4	2	100%
D5	- Televisión	1	1	0%
D5	- Altoparlante	10	10	0%
D5	- Pasacalles	270	270	0%
D5	Medios Directos o Personales			
D5	- Revista institucional	3	1	200%
D5	- Boletines	50.000	30.000	67%
D5	- Afiches	20.000	12.000	67%
D5	- Volantes	15.000	15.000	0%
D5	- Cuadrípticos	10.000	10.000	0%
D5	- Rotafolio	20	18	11%
D5	- Correo electrónico o mensajes de texto (celulares)	diaria	Diaria	

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2016	2015	% VAR.
D1	D1. COOPERACIÓN EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS			
D1	Ahorros en otras cooperativas	12.946.370.069	12.696.309.229	2%
D1	Ahorros en central de cooperativas	600.000.000	400.000.000	50%
D1	Préstamos a cooperativas	21.018.295.000	14.090.265.000	49%
D1	Compras Intercooperativas (CREDICOOP)	1	1	0%
D1	Seguros	1	1	0%
D2	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2°, 3°, 4° y 5° Art. 42 Inc. f) Ley 438 (Montos)			
D2	Aportaciones al INCOOP	510.742.622	465.254.010	10%
D2	- Federación	354.491.027	315.175.999	12%
D2	- Central	88.116.448	87.554.640	1%
D3	D3. REPRESENTANTES EN ÓRGANOS DE INTEGRACIÓN (Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)			
D3	- FEDERACIÓN (FECOMULP)	5	5	0%
D3	Hombres	3	2	50%
D3	Mujeres	2	3	-33%
D3	- CENTRAL (CEMULCOOP)	4	4	0%
D3	Hombres	3	3	0%
D3	Mujeres	1	1	0%
D4	D4. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos)			
D4	Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género	16.298.481	24.486.000	-33%

SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2016	2015	% VAR.
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD			
D1	Empleo directo generado	358	354	1%
D1	Empleo indirecto generado	1.034	1.042	-1%





D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y al empleo generado en los proveedores)	1.144	1.335	-14%
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros:			
D1	Educación Formal (Centro Educativo Pytyvô) N° Alumnos	1.528	1.566	-2%
D1	Educación No Formal (Cocina básica, Bijouterie, Bordado en zapatilla, automaquillaje, manicura y pedicuro, Peinados, Termos forrados, cajas decoradas, serigrafía, cursillo navideño) N° de participantes	558	659	-15%
D1	Educación cívica y democrática (cursos desarrollados por el Tribunal Electoral)	5	3	67%
D1	Instituciones educativas participantes en el Proyecto "Con las pilas no se juega"	0	6	-100%
D2	D2. GENERACIÓN Y PARTICIPACIÓN EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS			
D2	Exposición de productos y trabajos elaborados por Socios (participantes)	20	28	-29%
D2	Actividades de protección del medio ambiente:			0%
D2	Recolección de pilas y baterías en desuso (kilos)	0	680	-100%
D2	Mantenimiento de Arborización (Sede Social)	150	150	0%
D2	Campañas de concienciación		35	-100%
D2	Donación de basureros a escuelas, colegios, comisiones vecinales, capillas, ciclovía, plazas	15	172	-91%
D2	Proyecto "Reciclando papel, preservo la naturaleza": Concienciación del descarte adecuado de papeles en la institución	1	0	0%
D2	Proyecto "Recolección de tubos fluorescentes": Habilitación de contenedores para el depósito de tubos fluorescentes	6	6	0%
D2	Cantidad de tubos fluorescentes recolectados	1.181	850	39%
D2	Otros aportes a la comunidad:			
D2	Donación de contenedores para pila a la Fundación Itá Enramada	-	7	-100%
D2	Donación a Clubes Deportivos (accesorios deportivos)	377	372	1%
D2	Donación a Instituciones Educativas de la comunidad (equipos)	83	720	-88%
D2	Donación a Instituciones de Salud (Instituciones beneficiadas)	2	10	-80%
D2	Donación a Comisiones Vecinales (cant. de comisiones benef.)	2	10	-80%
D2	Visita a Hogares de Niños	2	2	0%
D2	Donación a Instituciones Policiales de la comunidad	3	3	0%
D2	Donación a Instituciones Ecuménicas	3	7	-57%
D2	Visita al Cuartel La Victoria	2	2	0%
D3	D3. CONVENIOS - ACUERDOS			
D3	Números de acuerdos con Instituciones Públicas:			
D3	- Hospital Regional de San Lorenzo	1	1	0%
D3	- Departamento de Identificaciones	1	1	0%
D3	- Club de Leones de San Lorenzo	1	1	0%
D3	Convenios con Universidades Privadas	7	8	-13%
D3	Convenios con Instituciones Educativas	8	12	-33%
D3	Convenios Intercooperativos	1	1	0%
D3	Convenios de Salud	30	40	-25%
D3	Convenios con Fundaciones	1	2	-50%
D4	D4. Otras Actividades Comunitarias			
D4	Impacto en la calidad de vida de la membresía y de la comunidad (Base de Datos)	154.038	153.260	1%

