

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



Memoria & Balance

EJERCICIO **2017**

Abril 2018, 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	23
Comité de Solidaridad	24
Comité de Salud	25
Comité de Adultos Mayores	25
Comité de Deportes	26
Comité Consultivo	26
Comité Auxiliar - Sucursal 1	26
Balance General con cifras comparativas	28
Estado de Resultado con cifras comparativas	29
Estado de Variación del Patrimonio Neto	30
Estado de Flujo de Efectivo	31
Ejecución Presupuestaria	32
Ejecución Presupuestaria Centro Educativo Pytyvô	46
Ejecución Presupuestaria Sede Social	48
Propuesta de distribución de Excedente – Ejercicio 2017	50
Cuadro de Inversiones – Ejercicio 2017	50
Nota a los Estados Contables – Diciembre 2017	53
Balance Social	65
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 2018	80
Proyecto de Crecimiento y Presupuesto de Inversiones – Ejercicio 2018	83
Presupuesto de Ingresos, Gastos e Inversiones – Ejercicio 2018	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 Tesorera	: Lic. María Inocencia Fernández Guillén	2013-2018
Vocal Titular	: Sr. Bernardo Galeano Florentín	2016-2021
Vocal Suplente	: Lic. Francisco Constantini Romero	2016-2021

JUNTA DE VIGILANCIA

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

TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

Presidente	: Lic. Atilano Cubas Báez	2016-2021
Vice Presidenta	: Lic. Cynthia Teresa Frutos González	2013-2018
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	2016-2021

COMITÉS AUXILIARES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COMITÉ CONSULTIVO

- **Joaquín Villalba**
- Mirian Unzaín
- Ireneo Morel
- Ursulina Reiné
- Cándido Alvarenga
- Domingo Torres
- Basilio Portillo

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
- Dora Arévalos
- Gladys Chaparro
- Víctor Sanabria
- Mirtha Jara
- Gabino Mendoza
- Sara Noemí Flor
- 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
- Isidoro Alarcón
- Gerardo Díaz

COMITÉ SUCURSAL 1

- **Bernardo Galeano**
- Daisy Candia
- Darío Godoy
- Isabelino Caballero
- Oscar Valiente
- Claudio Benítez
- Corina Insaurralde

COMITÉ DE CRÉDITOS

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

COMITÉ DE COBRANZAS

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

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
- César Giménez
- Gloria Méndez
- Gladys Cristaldo
- Derlis Rivaldi
- Vicente Galeano
- Pedro Aquino
- Laurita Palacios
- Ivo López
- Irma Meza

COMITÉ DE CONSTRUCCIÓN

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

COMITÉ DE ADULTOS MAYORES

- **Brígido Núñez**
- Librada Pineda
- Alberto Mendoza
- Damián Román
- María Cantero
- Ernestina Patiño
- Isabelino Constantini
- Bonifacia Giménez
- Francisca Villagra
- Rafaela Lugo
- Verónica Pacher
- 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
- Gustavo Olmedo
- Reinaldo Martínez
- Claudia Ovelar
- 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 de C.
- Isabel Díaz
- Mirtha Benítez
- Antonio Flecha
- Mirtha Irala
- Gloria López

CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Ltda., en sesión extraordinaria de fecha 19 de marzo de 2018, según consta en Acta N° 1144/18 conforme a la Ley N° 438/94 "De Cooperativas" y al Estatuto Social de la Entidad, convoca a Asamblea Ordinaria para los días 14 y 15 de abril de 2018, en la Sede Social – Salón Multiuso, sito en Alberto Sánchez Benítez c/ Estrella del Sur, del Barrio Santa María, San Lorenzo, desdoblada en dos jornadas, parte deliberativa y electiva. La primera convocatoria se realizará a las 13:00 hs. del día sábado 14 de abril del 2018, 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 2018. Consideración de la Proyección de Crecimiento 2018.
6. Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2018. 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.
7. Presentación de Informe de Fiscalización del INCOOP. Ejercicio 2017.
8. Elección parcial de miembros del Consejo de Administración: cuatro titulares; de la Junta de Vigilancia: tres titulares; y del Tribunal Electoral Independiente: dos titulares.

Nota: El punto ocho del Orden del Día será desarrollado el día Domingo 15 de abril en el mismo local, desde 07:00 hasta las 16:00 hs., culminando el Acto Asambleario con la proclamación de los Miembros electos. Para participar del Acto Asambleario será exigida a los socios la Cédula de Identidad Civil, para ambas jornadas.

Prof. Víctor Manuel Cubas López
Secretario

Sr. Alcibíades Quiñónez Ayala
Presidente



MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada, de conformidad a las disposiciones legales vigentes, somete a consideración de sus asociados, la Memoria y Balance del Ejercicio económico – financiero del 2017, que constituye una síntesis de las actividades y gestiones realizadas, de los resultados obtenidos y sus proyecciones para los años venideros.

La política de desarrollo adecuada al plan estratégico institucional, implementada con característica abierta y eficaz, en el marco de un sistema integrado de administración, sostenida en los valores éticos de transparencia, responsabilidad, honestidad y ayuda mutua, se hallan recompensadas con resultados altamente positivos, un horizonte de continuo crecimiento, cuya situación excepcional auguran mejores oportunidades a las necesidades y expectativas de nuestros Socios, con matices ciertos para alcanzar objetivos comunes y apuntando a nuevas metas, productos innovadores y competitivos, especial atención al buen uso de los recursos financieros y a la materialización de los objetivos propuestos.

A 35 años de funcionamiento, como empresa innovadora y competitiva, nuestra Institución ha cerrado el Ejercicio 2017 con un posicionamiento adecuado respecto a los indicadores financieros del INCOOP, según lo establece el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito, Resolución N° 16.847/2017.

SOLVENCIA PATRIMONIAL

Referencias

(O.): Significa que es de Cumplimiento Obligatorio

(R.): Significa que es de Cumplimiento Referencial

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2017
R1 Suficiencia de Provisiones para Cartera de Créditos (O.)	100% de lo Requerido	135.37%
R2 Suficiencia de Provisiones para Otros Activos de Riesgo (O.)	100% de lo Requerido	109.36%
R3 Suficiencia patrimonial (O.)	A= 10%	28.20 %

ESTRUCTURA FINANCIERA

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2017
R4 Participación de Cartera (O.)	Mínimo 70%	65.52%
R5 Participación de Disponibilidades (R.)	Máximo 20%	12.92%
R6 Financiamiento de Activos con Captaciones (R.)	Mínimo 40%	68.03%
R7 Financiamiento de Activo con Crédito Externo (O.)	Máximo 20%	0.00%
R8 Financiamiento de Activo con Aportaciones (R.)	Mínimo 10%	19.45%
R9 Financiamiento de Activo con Patrimonio Total (R.)	Entre 20% y 40%	26.31%

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

La cartera de créditos a nivel país y del sector ha registrado un bajo crecimiento, situación que se ha manifestado en la disminución de la participación de cartera de nuestra Entidad, pese al esfuerzo en incrementar la colocación durante el año.

El crecimiento de los ahorros ha posibilitado la satisfacción de la demanda crediticia, así como también es producto de la confianza de los asociados hacia la Institución.

RENDIMIENTO

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2017
R10 Rendimiento Cartera de Créditos (R.)	Tasa promedio del sector cooperativo	19.41%
R11 Costo Financiero de Captaciones (R.)	Tasa promedio del sector cooperativo	15.53%
R12 Margen de Intermediación por actividades de Ahorro y Crédito (O.)	Mayor que 0	3.88%
R13 Gastos Operativos en función de Ingresos (O.)	Menor a 88%	84.42%
R14 Índice de Gastos Operativos (O.)	Máximo 15%	13.05%
R15 Gastos de Gobernabilidad (O.)	A= 8%	5.52%
R16 Rendimiento sobre Activo Total (O.)	Mínimo 2%	2.40%
R17 Rendimiento del Capital (O.)	Mínimo 5%	11.92%

La estructura financiera obtenida determina su potencial de crecimiento, su capacidad de obtener resultados financieros apropiados y la fuerza financiera general que tiene la Cooperativa San Lorenzo.

LIQUIDEZ

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2017
R18 Índice de Liquidez (O.)	7%	29.85%
R19 Índice de Depósitos a la Vista (O.)	Mínimo 30%	51.35%

La implementación de una adecuada política en inversiones a plazo fijo o CDA, así como la intensificación en la colocación de Créditos en el siguiente ejercicio, ayudará a mejorar el nivel de liquidez que presenta la Cooperativa al cierre del ejercicio 2017, que excede la exigencia normativa.



CALIDAD DE ACTIVOS

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2017
R20 Índice de Morosidad (O.)	Máximo, hasta 2 puntos porcentuales más, del promedio de morosidad	8.80%
R21 Índice de Activos Improductivos a Activo Total (O.)	Máximo 10%	13.50%
R22 Financiamiento de Activos Improductivos (R.)	Mayor o igual al 100%	169.59%

El esfuerzo continuo por descender el nivel de activos improductivos ha dado resultados positivos en los últimos años, sin embargo, la Cooperativa deberá seguir implementando acciones que ayuden al mejoramiento de este indicador, a corto plazo.

CRECIMIENTO

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2017
R24 Crecimiento de los Activos Totales (R.)	Mínimo la inflación anual	7.42%
R25 Crecimiento de la Cartera Bruta de Créditos (R.)	Mínimo la inflación anual	5.16%
R26 Crecimiento de Captaciones (R.)	Mínimo la inflación anual	6.80%
R27 Crecimiento de Socios (R.)	Mínimo 2% anual	2.25%

En conclusión, los resultados obtenidos reflejan el cumplimiento satisfactorio de los indicadores exigidos por el ente regulador, por lo que se puede afirmar que la composición de los principales rubros de los activos, pasivos y el patrimonio determinan el posicionamiento óptimo de la estructura financiera de la Cooperativa San Lorenzo Ltda.

En otro orden de realizaciones, cabe destacar las mejoras edilicias en el Centro Educativo Pytyvõ, cuyas obras de ampliación y reacondicionamiento, adecuadas plenamente a las exigencias del Ministerio de Educación y Ciencias, han sido ejecutadas gradualmente en el transcurso del año 2017, previéndose su finalización y posterior

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

inauguración en el primer trimestre del 2018. Estas obras, incluyen la construcción de aulas en dos niveles, con todos sus servicios, así también la ampliación del área administrativa que incluye la Dirección (general y de ciclo), Secretarías, área de apoyo pedagógico (salas de psicología, orientación y evaluación), Biblioteca, Salón de danza, Archivo y otros, con una superficie de 1.780 m². Además, el reacondicionamiento del comedor, patio central y ampliación del predio destinado a la zona de parques y áreas de estar, cuyas inversiones fueron totalmente financiadas con recursos genuinos de la Cooperativa.

Con el propósito de dar mayor dinamismo a los procesos de promoción para la admisión de nuevos Socios, a finales del año, se redujo sustancialmente el monto mínimo requerido para acceder a la institución solidaria. En el carácter señalado, como consecuencia del continuo esfuerzo realizado, se ha registrado una mejoría en la captación de Socios, posibilitando así que 4.910 personas ingresaran como nuevos asociados, siendo el total, al cierre del ejercicio, de 107.563 Socios.

Un hecho resaltante y positivo fue el resultado favorable de la acción de inconstitucionalidad sobre el cobro del IVA a los Socios, promovida por setenta y seis cooperativas, entre ellas la Cooperativa San Lorenzo Ltda., que mediante el “Acuerdo y Sentencia Numero Mil Setecientos Veinte y Tres” de la Corte Suprema de Justicia, desde el 19 de diciembre del 2017, la entidad solidaria, ya no ha realizado el cobro del IVA en el caso mencionado, medida que ha sido comunicada a los asociados.

Enmarcados en los principios cooperativos, como empresa de economía social y solidaria, se realizaron una serie de eventos planificados con participación activa de todos los comités, de acuerdo a las funciones de su competencia, cuyas actividades han sido monitoreadas y acompañadas por los dirigentes.

En ese contexto, se destinaron importantes recursos financieros orientados a la atención de la salud, educación, cultura, capacitación, deportes, recreación, etc. en beneficio de los Socios y a diferentes segmentos de la sociedad sanlorenzana.

Comprometidos en lograr la satisfacción, de las aspiraciones de mayor bienestar de los Socios, además de los acuerdos ya existentes en el área de la salud y educación; en el presente ejercicio se han suscripto nuevos convenios a fin de ofrecer más beneficios a la hora de elegir instituciones de enseñanza técnica, administrativa y universitaria, a precios preferenciales, así también servicios de protección a la salud en sanatorios, clínicas y laboratorios clínicos, a un costo menor en todas las especialidades.

La atención de la salud de los asociados y familiares en la Policlínica Pytyvõ, que cuenta con un plantel de profesionales constituido por médicos en distintas especialidades, ha reflejado en el transcurso del año, en 18.466 pacientes atendidos.

Los subsidios otorgados en concepto de solidaridad, ascienden a G. 3.437.623.969 que fueron distribuidos a 8.046 asociados y/o beneficiarios, conforme a las disposiciones legales vigentes, por diversos motivos, como; internación, nacimiento, fallecimiento u otras situaciones contempladas en el Reglamento.

En el área de Comunicación Social y Marketing, se han desplegado positivas acciones hacia los asociados para mantenerlos informados, respecto a los servicios financieros y no financieros de la Entidad, así como de las distintas actividades en el ámbito social, cultural y deportivo y otras que se enmarcan dentro de los objetivos de la Institución.



DATOS ESTADÍSTICOS - ÚLTIMOS 5 AÑOS

CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS



CRECIMIENTO DE CARTERA DE AHORRO



CRECIMIENTO DE CAPITAL SOCIAL



CRECIMIENTO DE SOCIOS

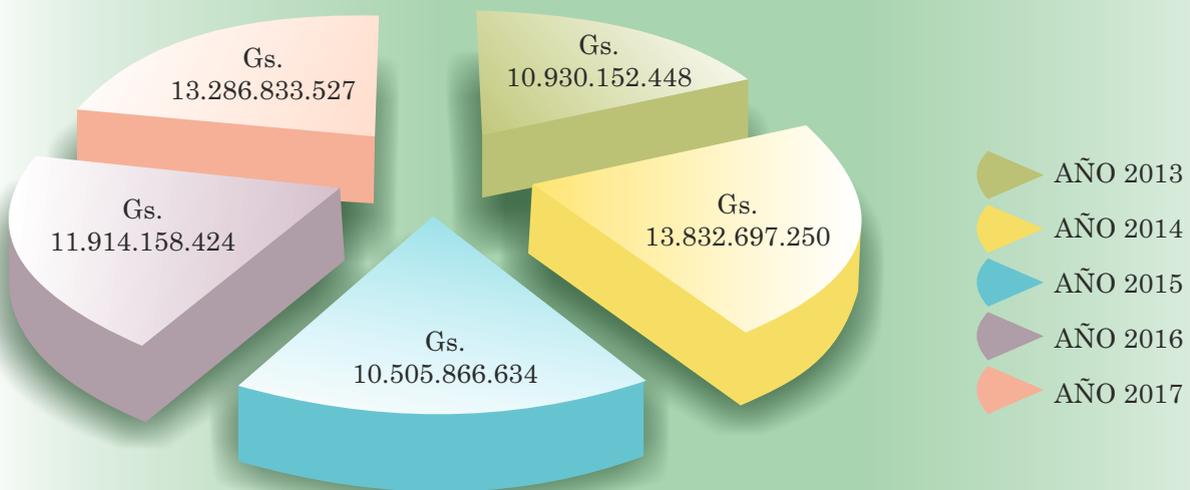




VARIACIÓN DE ACTIVOS



VARIACIÓN DE EXCEDENTES



Palabras Finales

Gratitud a los Socios que renuevan a diario su confianza con la entidad, a los Comités Auxiliares, a los Funcionarios en general, quienes con empeño, profesionalismo y trabajo en equipo dieron todo de sí para el logro de los objetivos institucionales trazados para el presente Ejercicio.

Así mismo, nuestro sincero agradecimiento a todas las instituciones y personas que de uno u otro modo, mediante su cooperación, incidieron positivamente en el engrandecimiento de la Institución.



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

CONSERVATORIO DE MÚSICA Pytyvô



COMITÉS AUXILIARES

COMITÉ ECONÓMICO - FINANCIERO

El comité sesionó en 61 oportunidades en forma ordinaria y extraordinaria para el desarrollo de sus actividades, siguiendo un programa de trabajo previamente establecido y teniendo como soporte las documentaciones proveídas por el Departamento de Contabilidad, entre otros.

Los Estados Financieros básicos analizados fueron los siguientes:

Balance General, Cuadro de Resultados, Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos y Cuadro de Revalúo, resaltando los siguientes aspectos:

1- **Razón de Equilibrio entre Activo y Pasivo:** La relación resultante es la de (1/3,2 - 1/3,7) demostrando con ello buena capacidad financiera para hacer frente a obligaciones y compromisos asumidos.

2- **Análisis de las principales cuentas del Balance General:**

2.1 Activo:

a) Disponibilidades (Caja, Bancos, Depósitos en otras Cooperativas y Financieras), constatándose un nivel óptimo de recursos financieros.

b) Créditos: Considerada la más importante por la generación de recursos genuinos para la Cooperativa.

2.2 Pasivo:

a) Caja de ahorro a la vista

b) Caja de ahorro a plazo fijo

Estas cuentas constituyen las principales obligaciones/compromisos de la Institución y reportan recursos financieros muy importantes, lo que demuestra la confianza de los asociados en la Cooperativa.

2.3 Patrimonio Neto: Revela un nivel adecuado sobre el activo indicando la solvencia económica de la Institución.

3- **Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos:** Se ha observado una ejecución razonable en los rubros más importantes cumpliendo así con el presupuesto aprobado para el ejercicio del presente año.

4- **Índice de Morosidad:** Dentro de los parámetros normales exigidos por el INCOOP.

De las consideraciones generales expuestas, tanto del Activo y Pasivo se observa cuanto sigue:

- El Crédito y el Ahorro son las principales actividades de la Cooperativa.
- El constante crecimiento del ahorro demuestra la confianza de los Socios en la Cooperativa debido al sólido respaldo patrimonial de la Institución.

COMITÉ DE CRÉDITOS

Este comité, en cumplimiento de sus funciones, se ha reunido en 126 ocasiones, en forma ordinaria y extraordinaria, realizando permanentes tareas de acompañamiento en la evolución de las políticas crediticias para la disminución de riesgo en la colocación de préstamos.

Además, ha mantenido constante diálogo con los diferentes departamentos referente a las reglamentaciones y políticas crediticias que regulan desde la formación de los legajos de créditos hasta la aprobación o rechazo de las mismas, en función al Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Hemos acompañado la creación de líneas de créditos promocionales con tasas diferenciadas a Socios excelentes, y una promoción permanente consistente en brindar a todos los Socios la tasa de interés del 10% anual a un plazo de 12 meses en todas las líneas de créditos vigentes, a fin de fidelizar, potenciar e incrementar la Cartera de Crédito en el presente ejercicio, como así también minimizar los riesgos y la morosidad.

En cuanto a los resultados de las metas crediticias, se ha alcanzado un cumplimiento del 93% del crecimiento de la cartera proyectada para el presente ejercicio.

Asimismo este Comité ha realizado las siguientes tareas:

- Informes semanales al Consejo de Administración.
- Reunión permanente con la Gerencia y Jefatura de Área.
- Capacitaciones permanentes.
- Reunión continúa con los Socios de manera a recibir sus sugerencias e inquietudes.

COMITÉ DE COBRANZAS

Con el objetivo de lograr la recuperación de los Socios que registran atrasos en sus créditos, de conformidad a lo dispuesto en el Reglamento General de Cobranzas y normas concordantes; el Comité de Cobranzas ha sesionado en 61 ocasiones,



55 en forma ordinaria y 6 en forma extraordinaria, en el transcurso de las cuales ha realizado el análisis de 725 solicitudes que comprenden las siguientes opciones de modificación del crédito: 15 ampliaciones de plazo, 19 consolidaciones, 650 refinanciaciones y 41 créditos "Especial Pytyvõ".

COMITÉ DE INFORMÁTICA

El Comité de Informática ha desarrollado normalmente sus actividades, sesionando en forma ordinaria los días Martes y Jueves a las 18:30 horas de cada semana y en forma extraordinaria las veces que la circunstancia así lo amerite, totalizando 60 sesiones.

El resumen de actividades se consigna a continuación:

- Acompañamiento a equipamiento Informático, Correos personales, Red, Módulo de Cobros, Señal de Internet y Telefonía, para el Centro Educativo Pytyvõ, así como para habilitaciones e inhabilitaciones de Correos Institucionales, Usuarios de Inforcomf, creación de operador para Sistema Informático, Módulos varios, páginas de Internet según necesidad y área solicitada.
- Seguimiento para la adquisición e instalación de equipos informáticos de cámaras en Casa Central, Sucursales, Sede Social y Centro Educativo Pytyvõ, de los ajustes en el Sistema informático por eliminación del cobro de IVA a los Socios según Sentencia N° 1.723 de la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia.
- Apoyo a las actividades referentes a configuraciones, instalaciones y/o verificaciones técnicas realizadas por las Empresas que prestan servicio a la Cooperativa.
- Participación en seminario "Historia de la ciudad de San Lorenzo del Campo Grande", en la Conferencia Magistral "La Revolución Digital de los servicios Financieros para las Cooperativas".
- Acompañamiento a diversas Actividades del área de TIC, tanto operativa, técnica como administrativa.

COMITÉ DE CONSTRUCCIÓN

El Comité de Construcción ha sesionado en 60 ocasiones en forma ordinaria y extraordinaria. Las actividades más relevantes realizadas son las siguientes:

- Visitas de control aleatorias en Sucursal 1, 2, 3 y 4, C.E.P, Sede Social y Casa Central. Remisión de informes y solicitudes de reacondicionamiento, reparación, mantenimiento entre otros, a las asesorías técnicas correspondientes.
- Participación y acompañamiento en los cambios físicos (oficinas) realizados dentro de las estructuras del área administrativa.
- Verificación de los sectores: salón auditorio de la Sede Social donde se procedió al cambio del piso parquet.
- Control de los cambios de las membranas del techo en algunos sectores de Casa Central y Sucursales.
- Verificación de los trabajos de hermoseamiento en los quinchos de la Sede Social.
- Acompañamiento durante los trabajos de cambio del cimientito y el vallado (rejas) perimetral y marcación en el sector del estacionamiento en Casa Central, así como en la colocación y prueba del generador, en el Centro Educativo Pytyvõ.
- Participación en la entrega y seguimiento del proyecto ampliación del CEP.
- Participación activa en las diferentes actividades por los 35° aniversario de la Cooperativa (Concierto del Conservatorio de Música Pytyvõ; Presentaciones de la Academia de Danzas Pytyvõ; Conferencia Magistral y Almuerzo aniversario) y en los distintos cursos de capacitación, organizados por la Entidad.

Todos estos trabajos fueron desarrollándose conjuntamente con la Fiscalización permanente de la Asesoría Técnica.

COMITÉ DE EDUCACIÓN

El Comité de Educación en cumplimiento de sus objetivos durante el año 2017 ha elaborado y desarrollado un programa de capacitación de acuerdo al Plan Estratégico 2013-2017.

Se ha reunido en 102 sesiones ordinarias durante el ejercicio 2017, para el desarrollo de las actividades programadas en base a los ejes estratégicos que se resume a continuación:

A. "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. Cursos para Gerentes:

Desarrollados en el marco del Sistema Nacional de Educación Cooperativa – SNEC, en cumplimiento de la Resolución INCOOP No. 15.637/16, en coordinación con la Federación de Cooperativas Multiactivas del Paraguay

(FECOMULP) y la Federación de Cooperativas del Paraguay (FECOPAR). Estos cursos fueron desarrollados con facilitadores y temas certificados por el SNEC, como ser:

- **La importancia del Control Presupuestario.**
- **Factores internos y externos del Control Presupuestario.**
- **Diseño de Presupuesto Económico y Financiero.**
- **Liderazgo Gerencial.**
- **Liderando Equipos a Largo Plazo.**

2. Capacitación a docentes:

Protocolo y Etiqueta Escolar.

- **Introducción:** Definición de Ceremonial, Protocolo, Etiqueta, Urbanidad, Cortesía, Principios para agradar a los demás.
- **Precedencias:** Precedencia por derecho, Precedencia por cortesía.
- **Estilos y cortesía en la vida social:** Saludos y presentaciones. El arte de la conversación. Vestimenta adecuada. Comunicación corporal.
- **Organización de actos escolares:** Planificación – Organización – Ejecución – Evaluación.

3. Capacitación a estudiantes:

El Saber Ser y el Saber Estar para Niños y Adolescentes

- Etiqueta.
- Urbanidad.
- Cortesía.
- Fotografías en redes sociales.
- Automaquillaje.
- Limpieza.
- Guardarropas.
- Conciertos, festivales juveniles.
- El saludo.
- Cómo vencer la timidez.
- La naturalidad.
- El respeto.
- La prudencia.
- La discreción.
- La sencillez.
- La amabilidad.
- La simpatía.
- La puntualidad.
- Comportamientos en la mesa.

4. Cursos para Socios, dirigentes, otros:

Diplomado en Cooperativismo: desarrollado en convenio con la Universidad Tecnológica Intercontinental (UTIC), cuyo programa contempla los siguientes temas:

- **Presupuesto.**

- Gestión Presupuestaria. Conceptos claves.
- Importancia e Impacto de la Gestión Presupuestaria en las Cooperativas.
- Las etapas del proceso de Gestión Presupuestaria en las Cooperativas.
- Técnica de Elaboración del Presupuesto en las Cooperativas.
- La etapa del Control Presupuestario. Técnica y Análisis.

- **Interpretación de Memoria y Balance.**

- Memoria y Balance. Introducción.
- Memoria y Balance. Aspectos Legales.
- La Memoria del Consejo de Administración. Concepto. Estructura (Contenido). Utilidad e importancia para los asociados.
- Los Estados Financieros (Balance General y Estado de Resultados).



- Técnicas básicas de análisis de estados financieros. Utilidad. Metodología. Interpretación de los resultados como base para la toma de decisiones.
- **Interpretación del Marco de Regulación de Cooperativas.**
 - Marco de regulación específico para Cooperativas de Ahorro y Crédito.
 - Modalidad de Tipificación e implicancias. Operaciones Permitidas.
 - Límites legales: captaciones, colocaciones, activos improductivos, endeudamiento externo, gastos de alta dirección.
 - Operaciones de créditos – provisiones.
 - Provisiones para otros activos.
 - Operaciones de ahorro.
 - Aspectos Administrativos - documentación.
 - Reportes al INCOOP.
 - Ratios Financieros.
 - Balance Social.
 - Capacitación a Dirigentes y Gerentes.
 - Aspectos relaciones a publicidad.
 - Auditoría Interna y Externa.
 - Periodo de adecuación y vigencia plena.
- 5. **Gestión y Administración Crediticia.**
 - Concesión de Créditos.
 - Recuperación.
 - Morosidad.
- 6. **Gestión Presupuestaria.**
 - Introducción a la Gestión Financiera.
 - Usuarios de la información presupuestaria.
 - Los Estados Financieros como parte de la Gestión Financiera.
 - Relaciones entre los diferentes informes de la Gestión Financiera.
 - Características de las informaciones.
 - La articulación entre Planes (estratégico - operativo) y Presupuesto.
 - Las etapas del proceso de Gestión Presupuestaria. Características. Insumos, productos.
- 7. **Etiqueta Personal e Imagen.**
 - Introducción. Ceremonial. Protocolo.
 - Etiqueta. Urbanidad. Cortesía.
 - Ley de la derecha.
 - Ley de la proximidad.
 - Orden de precedencia.
 - Imagología.
- 8. **Capacitación en el marco del Sistema Nacional de Educación Cooperativa – SNEC**, en cumplimiento de la Resolución INCOOP No. 15.637/16, en coordinación con la Federación de Cooperativas Multiactivas del Paraguay (FECOMULP). Estos cursos fueron desarrollados con facilitadores y temas certificados por el SNEC.
 - a. **Sistema de Planificación Estratégica y Operativa I, II, III.**
 - Conceptualización de la Planificación Estratégica.
 - Determinación de la Posición Estratégica Actual.
 - Análisis Interno y Externo.
 - Definición del Marco Institucional y Determinación del Mapa Estratégico.
 - Planificación operativa de los objetivos estratégicos desde la perspectiva financiera, del socio, procesos internos, crecimiento y aprendizaje.
 - b. **Interpretación de Memoria y Balance de Cooperativas.**
 - Cómo interpretar la memoria y balance de Cooperativas.
 - Cómo leer e interpretar los estados financieros en la Cooperativa.

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

- Cómo utilizar los ratios financieros en la Cooperativa.
- c. Finanzas Cooperativas.**
- ¿Qué son las finanzas?. Definición. Importancia.
 - Los Estados Financieros: Flujo de Efectivo. Crecimiento. Disponibilidades de equilibrio. Punto de equilibrio.
 - Nuevos instrumentos financieros. Búsqueda de mercados internacionales.
- d. Calificación de Riesgo en Cooperativas.**
- Calificación de riesgos. Definición. Beneficios. Marco normativo referencial para la calificación de cooperativas.
 - Metodología a utilizar para la calificación de cooperativas. Procesos.
 - Papeles de trabajo a ser utilizadas para la calificación.
- e. Interpretación de Marco Regulatorio – INCOOP.**
- Marco de regulación específico para Cooperativas de Ahorro y Crédito.
 - Modalidad de Tipificación e implicancias.
 - Operaciones Permitidas.
 - Límites legales: captaciones, colocaciones, activos improductivos, endeudamiento externo, gastos de alta dirección.
- 9. Conferencia:** Historia de la ciudad de San Lorenzo del Campo Grande.
- Exposición de fotografías del San Lorenzo de antaño.
- 10. Becas de estudio en Administración Cooperativa:** Exclusivo para Socios:
- Media beca para Tecnicatura en Administración Cooperativa.
 - Media beca para Licenciatura en Administración Cooperativa.
- 11. Área Cultural:**
- Conservatorio de Música Pytyvõ con reconocimiento del M.E.C. según resolución No. 92/12.
 - Academia de Danza Pytyvõ con reconocimiento del M.E.C. No. 100/12.
 - Taller de Pintura y Artesanía.
- 12. Cooperación entre cooperativas:**
- Participación en XXII Encuentro Nacional de Hombres y Mujeres Cooperativistas organizado por la CNMC y la CONPACOO.
 - Participación en los Talleres para Certificación de Facilitadores y temas en el marco del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC) convocada por la CONPACOO con el apoyo de la DGRV (Confederación Alemana de Cooperativas).
 - Participación en la 4ta. Edición del Curso de Especialización en Gestión Cooperativa organizado por la Federación de Cooperativas Multiactivas del Paraguay – FECOMULP y la Universidad Nacional de Asunción – UNA.
 - Participación en el Seminario Internacional organizado por la Federación de Cooperativas Multiactivas del Paraguay – FECOMULP.

Capacitación

B. Convenios de prestación de servicios educativos con los siguientes:

- Universidad Tecnológica Intercontinental (U.T.I.C.)
- Universidad Comunera (U.C.O.M.)
- Universidad Autónoma San Sebastián (U.A.S.S.)
- Universidad Privada San Lorenzo (U.N.I.S.A.L.)
- Universidad Iberoamericana (U.N.I.B.E.)
- Universidad del Cono Sur de las Américas (U.C.S.A.)
- Universidad Columbia del Paraguay (U.C.P.)
- Instituto Técnico Superior de Desarrollo y Cooperativismo del Paraguay (I.D.E.C.O.O.P.)
- Instituto de Ciencias de la Informática (I.C.I.)
- Instituto de Diseño y Tecnología (I.D.T.)
- Centro Cultural Paraguayo Americano (C.C.P.A.)
- NETSYS Capacitación Profesional S.R.L.
- Artesanía Paraná.
- Instituto Superior en Ciencias de la Salud “Santa Rosa Mística”.



C. Conmemoración de fechas especiales:

- **Día de la Madre y la Patria:** entrega de obsequios a las Socias madres.
- **Día del Padre:** entrega de obsequios a los Socios padres.
- **Día del Cooperativismo Mundial:** entrega de obsequios a los Socios.
- **Mes aniversario: “35 años de Fundación de la Cooperativa”:**
- Apertura del mes aniversario con la Orquesta de Cámara Infanto-Juvenil del Conservatorio de Música Pytyvõ y Academia de Danza Pytyvõ.
- **Festejo Día del Niño:** entrega de obsequios y golosinas.
- **Almuerzo aniversario** con la presentación de renombrados grupos musicales.
- **Homenaje a Socios fundadores.**

D. Actividades de fin de año:

- Participación de la Academia de Danza Pytyvõ en el XXIII Concurso y Encuentro Interamericano de Danzas – YANZA 2017, organizado por la CIAD (Confederación Mundial de Profesionales de DANZA), en el Centro Paraguayo Japonés.
- Participación de la Academia de Danza Pytyvõ en el Festival Internacional de Danzas IBERO DANCE, en la ciudad de Bonito – Brasil.
- Maratón Ciclista denominada “San Lorenzo en Bici”, con el fin de concienciar a la ciudadanía a adoptar este estilo de vida saludable y liberar espacios públicos.
- Clausura del Conservatorio de Música Pytyvõ y Academia de Danza Pytyvõ.
- **Cursillo navideño para Socios:** Elaboración de platos navideños y de año nuevo.
- **Taller de Manualidades** con motivos navideños dirigido a niños.
- **Almuerzo de Fin de Año.**
- **Sorteo Estímulo de Fin de Año.**

COMITÉ GÉNERO

Este Comité se ha reunido en 62 sesiones ordinarias y extraordinarias, durante el ejercicio 2017, realizando actividades tendientes al desarrollo, bienestar y mejoramiento de la calidad de vida de los Socios, las que se resumen a continuación:

1. Cursos de capacitación laboral en convenio con el Sistema Nacional de Promoción Profesional – SNPP.

- Elaboración de Carteras y Bolsos.
- Panadería y Confitería (Dulces y Salados).
- Electricidad Domiciliaria.
- Fontanería (Plomería).
- Electricidad Básica.
- Manicura y pedicuro.
- Elaboración de menú para fiestas de fin de año.

2. Cursos varios de Manualidades.

- Elaboración de Termos Forrados; Serigrafía; Bijouterie, Cajas Decoradas.
- Decoración de eventos.
- Maquillaje Profesional
- Maquillaje Social.
- Maquillaje de duración temporal.
- Peinados y trenzas.

3. Jornadas y encuentros de Educación:

- a. Participación al **XXII Encuentro Nacional de Mujeres y Hombres Cooperativistas** por la Equidad de Género organizada por la CNMC y la CONPACCOOP en la ciudad de Encarnación, con los siguientes temas:
 - Conferencia Central: “Incidencias en Políticas Públicas desde las Cooperativas”, Disertante: Fabiola Da Silva – Brasil.
 - Conferencia Magistral I: “Liderazgo: Apostando a un modelo de Liderazgo incluyente”, Disertante: Abg. Enrique Sánchez.
 - Conferencia Magistral II: “Buenas prácticas para la empleabilidad inclusiva”, Disertante: Celsy Campos.
 - Conferencia Magistral III: “La Violencia contra las Mujeres: Una lucha constante y continua”, Disertante: Elsa Ledesma, Lucia Sandoval.

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

- b. V Foro del Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género**, cuyos temas desarrollados fueron:
- Tema I: “Mi historia Insurgente, Antecedentes de violencia, Ruta Crítica – Desenlace - Consecuencias – Superación – Experiencia personal”.
 - Tema II: “Análisis estadístico sobre violencia intrafamiliar y como afecta a los jóvenes”.
 - Tema III: “Violencia Doméstica – Leyes que nos protegen, Ley Integral Cód. Penal Ley 1600”.
 - Tema IV: “Violencia en el Siglo XXI y su influencia sobre Género”.
- c.** Participación en los cursos para dirigentes desarrollados en la Cooperativa.
- d.** Participación de representantes del Comité de Género en la elaboración del Plan Estratégico 2018-2022.
- 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:** “Violencia de la mujer en Paraguay. Análisis socio-político”. Local: Cooperativa Ñemby Ltda.
 - **II Módulo:** “Acoso laboral”. Local: Cooperativa J.A. Saldívar Ltda.
 - **III Módulo:** “Feminicidio. Avances y Desafíos”. Local: Cooperativa 8 de Marzo Ltda.
 - **IV Módulo:** “El rol del Ministerio Público en denuncias de Violencia de Género”. Local: Cooperativa Ka’aru Porã Ltda.
 - **V Módulo:** “Formas de Prevención de la Violencia Intrafamiliar”. Local: Cooperativa San Lorenzo Ltda.
 - Jornada de Evaluación y Clausura de las actividades del Convenio.
- Actividades temáticas:**
- a. **Conmemoración del Día de la Mujer Paraguaya y Día Internacional de la Mujer.**
 - b. **Feria de oportunidades:** Exposición y venta de productos elaborados por Socios artesanos, en el marco del mes aniversario.

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

En cumplimiento de sus funciones este comité sesionó en 97 ocasiones, brindando su apoyo en los momentos más importantes de la vida. A continuación se consigna el detalle de las erogaciones:

PREMIOS YO SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD DE SOCIOS BENEFICIADOS	MONTO EN GUARANÍES ENE/DIC 2017	PORCENTAJE
Servicio Funerario (Convenio)	29	118.800.000	3,46%
Cobertura Fondo Solidaridad	-	-	-
Fallecimiento Madre	80	91.000.000	2,65%
Fallecimiento Hijo	9	10.000.000	0,29%
Fallecimiento Cónyuge	7	24.000.000	0,70%
Fallecimiento Padre	85	105.000.000	3,05%
Nacimiento de Hijo	711	670.400.000	19,50%
Compra de Anteojos	844	545.380.000	15,87%
Título de Educ. Superior (Hijo)	3	2.988.000	0,09%
Matrimonio	135	76.500.000	2,23%
Título de Educ. Superior (Socio)	129	146.400.000	4,26%
Cobertura de Deudas	2	2.205.969	0,06%
Servicio Funerario	273	1.000.800.000	29,11%
Internación	367	273.000.000	7,94%
Cirugía Mayor	332	281.100.000	8,18%
Bodas de Plata	66	73.250.000	2,13%
Bodas de Oro	10	16.800.000	0,49%
TOTALES	3.082	3.437.623.969	100%



COMITÉ DE SALUD

El Comité de Salud se ha reunido en 63 ocasiones en forma ordinaria y extraordinaria, donde se han realizado diferentes actividades, como:

Enero: Planificación de actividades para el Ejercicio 2017.

Febrero: Campaña de lucha contra el dengue con entrega de bolsas y trípticos informativos. Además se inició la jornada de difusión sobre los servicios que brinda la Policlínica Pytyvõ.

Marzo: Campañas de lucha contra el dengue en Casa Central y Sucursales.

Abril-Mayo-Junio: Campaña de Educación para la prevención de la tuberculosis con entrega de trípticos informativos (síntomas, medidas sanitarias y tratamiento). Seguimiento de la difusión de los servicios de la Policlínica Pytyvõ en las diferentes especialidades y horarios así como los servicios de la enfermería.

Jornada de vacunación contra la influenza, vacunas regulares y toma de presión arterial, con la colaboración del personal del Hospital Regional de San Lorenzo. Jornada de prevención, síntomas, tratamiento sobre la Meningitis.

Julio – Agosto - Setiembre: Visita a Comités Auxiliares con el objeto de presentar las actividades previstas por el Comité de Salud y lograr la participación en los mismos.

Difusión de los servicios de la Policlínica Pytyvõ.

Almuerzo con niños en un comedor comunitario con entrega de obsequios, en homenaje al día del niño.

Participación en la llegada de la maratón ciclística realizada en el marco del mes aniversario.

Jornada de control de diabetes y presión arterial.

Apoyo al Comité de Adultos Mayores en la recolección de alimentos no perecederos para el hogar Santa Isabel (Leprocomio) en la ciudad de Sapucaí.

Octubre – Noviembre - Diciembre:

Campaña de difusión de lucha contra el cáncer de mama, con trípticos informativos, sobre síntomas, tratamiento, recomendaciones, además se acompañó de la cinta rosa.

Difusión de la lucha contra el cáncer de próstata, con trípticos informativos sobre el examen de PAS (forma de realizar, tratamiento, recomendaciones) y entrega de cinta celeste como símbolo de la prevención.

Jornada de toma de presión arterial y control de diabétes.

Última campaña de difusión sobre los servicios que brinda la Policlínica Pytyvõ.

Evaluación de las actividades del año.

COMITÉ DE ADULTOS MAYORES

Este Comité ha sesionado en el periodo 2017 en 60 ocasiones, en forma ordinaria y extraordinaria, a fin de llevar a cabo las siguientes actividades:

Marzo: Excursión al interior del país, Cerro Akati – Salto Suizo – Colonia Independencia, con la participación de los miembros de diferentes comités, funcionarios, Socios y no Socios. Se considera una actividad de integración con excelente aceptación.

Abril: Charla sobre la Salud del Adulto Mayor: tratamiento, cuidados; a cargo de un profesional geriatra, contando con la presencia y apoyo de una nutricionista.

Mayo: Refrigerio en homenaje al día de las Madres.

Junio: Refrigerio en homenaje al día del Padre.

Julio: Participación en la actividad de integración de adultos mayores organizado por el Comité Juventud Acumulada de la Cooperativa Nazareth Ltda. Además se organizó un encuentro entre los miembros del Comité por el día de la Amistad.

Agosto: Donación de alimentos no perecederos a la Pastoral Social de la Diócesis de San Lorenzo, además de productos de higiene personal, pañales desechables para adultos, entre otros. Otra actividad realizada en este mes, fue la recordación del día del Folklore, con la exposición de artesanía paraguaya en la Casa Central.

Setiembre: Organización de una visita al Leprocomio Santa Isabel, en la ciudad de Sapukai, con la entrega de alimentos no perecederos, artículos de limpieza e higiene personal.

Octubre: Participación en el encuentro de integración organizado por el Comité Juventud acumulada de la Cooperativa Nazareth Ltda., con la realización de la fiesta de la Guardia Vieja.

Además en este mes se realizó la tradicional excursión de los Adultos Mayores a Itaipulandía (Foz de Iguazú), Shopping París, además de la Ciudad de Presidente Franco.

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

Noviembre: Organización de la fiesta de la Guardia Vieja con elección y coronación de reina. Se contó con la participación de grupos de adultos mayores de nuestra ciudad.

Diciembre: Participación de la clausura de fin de año de la Institución, con la presentación del elenco folklórico de Adultos mayores, realizado en el Teatro Municipal.

Realización de una cena de fin de año como encuentro de integración.

+ Póstuma despedida al compañero Fulgencio Sosa, quien por muchos años integró el Comité de Adultos mayores, compartiendo muy buenos momentos entre todos.

COMITÉ DE DEPORTES

A través del Comité de Deportes, se brinda espacio para la práctica de actividades deportivas a Socios e hijos de Socios, que permiten desarrollar capacidades físicas y deportivas teniendo la oportunidad de competir en un entorno saludable.

Las Modalidades deportivas habilitadas son: Básquetbol, Patinaje Artístico y Taekwondo, dirigidas por técnicos y profesionales de primer nivel.

El Comité de deportes se ha reunido en 63 sesiones ordinarias y extraordinarias a fin de coordinar las actividades correspondientes del área. Las clases de las modalidades deportivas se desarrollan en el Polideportivo de la Sede Social.

1- Básquetbol: 39 alumnos. Además de las clases normales de práctica, participaron de torneos y encuentros amistosos como parte del desarrollo y entrenamiento.

2- Escuela de Patinaje Artístico: Cuenta con 31 alumnos en la categoría de plantel de competencia, 15 en la categoría intermedio y 72 en la categoría de principiantes. La Escuela se encuentra afiliada a la Federación Paraguaya de Patinaje Artístico (FEDECEP) y a través de ella a la Confederación Paraguaya de Patinaje (CPP).

Las alumnas han participado de Campeonatos a nivel regional, nacional e internacional, logrando un total de 111 medallas de los cuales 39 son de oro, 27 de plata y 19 de bronce, correspondientes a 18 primeros puestos, 4 segundos puestos y 4 tercer puestos.

3- Escuela de Taekwondo: Cuenta con 104 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 e internacionales donde lograron 87 reconocimientos y medallas de los cuales corresponden 38 al primer puesto, 31 al segundo puesto y 18 al tercer puesto. Las competencias internacionales en las cuales participaron fueron desarrolladas en los países de Bolivia y Argentina. Además se desarrolló un campamento – seminario de Taekwondo donde participaron alumnos y padres, con el objetivo de la integración y capacitación.

COMITÉ CONSULTIVO

En cumplimiento de sus funciones, este Comité se reunió en 62 ocasiones en forma ordinaria y extraordinaria.

En este ejercicio se ha materializado el trabajo en forma conjunta con el Comité de Cobranzas, remitiendo las sugerencias pertinentes sobre los distintos casos de préstamos que registran atrasos.

Se han remitido sugerencias al Consejo de Administración sobre los planes de optimización y desarrollo de las actividades en los distintos sectores de Casa Central y Sucursales.

Además ha participado activamente en las reuniones referentes a la elaboración del Plan Estratégico - Horizonte 2018-2022.

COMITÉ AUXILIAR - SUCURSAL 1

En el cumplimiento de sus funciones, este Comité ha sesionado en 60 ocasiones en forma ordinaria y extraordinaria en el transcurso del año 2017. En cada sesión se ha realizado el análisis de las solicitudes presentadas en la Sucursal, entre las que se pueden mencionar: solicitudes de ingreso de nuevos Socios, solicitudes de subsidios y premios establecidos dentro del Reglamento de Solidaridad, además de las renunciaciones presentadas por algunos Socios. Por otra parte, fueron atendidas las consultas de Socios, que recurrían al Comité para aclarar dudas e informarse sobre las reglamentaciones vigentes.

Así también, independientemente a las sesiones, el Comité se ha abocado a las visitas de cortesía, a los efectos de promover la incorporación de nuevos Socios, como también informar sobre los beneficios que ofrece la Cooperativa a todos sus Socios, y las normas vigentes que regulan estos beneficios.

En cuanto a integración, se brindó apoyo a las actividades emprendidas por los diferentes comités, como también, el acompañamiento a todas las actividades y eventos que se han realizado en la Sucursal y Casa Matriz.



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

Ahorrar *es* Crecer

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.
- Cajas de Ahorros de Cooperativas o Entidades de Integración Cooperativa.



Call Center 588 5000

www.sanlorenzo.coop.py

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2017	EJERCICIO 2016	VARIACIÓN ABSOLUTA
ACTIVO	572.871.018.197	533.292.625.533	39.578.392.664
REALIZABLE A CORTO PLAZO	410.882.204.357	390.515.452.986	20.366.751.371
DISPONIBILIDADES (Nota N° 4)	74.034.549.874	52.386.504.643	21.648.045.231
CRÉDITOS (Nota N° 5-6)	334.699.345.230	337.961.214.572	-3.261.869.342
EXISTENCIA (Nota N° 3.8)	78.080.423	88.523.490	-10.443.067
OTROS ACTIVOS (Nota N° 7)	2.070.228.830	79.210.281	1.991.018.549
REALIZABLE A LARGO PLAZO	161.988.813.840	142.777.172.547	19.211.641.293
INSTRUMENTOS FINANCIEROS (Nota N° 8)	42.300.000.000	45.300.000.000	-3.000.000.000
CRÉDITOS (Nota N° 9)	62.395.494.072	44.354.539.069	18.040.955.003
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	276.000.000	357.309.220	-81.309.220
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota N° 10-11-13)	56.318.340.072	52.705.144.260	3.613.195.812
OTROS ACTIVOS (Nota N° 12)	698.979.696	60.179.998	638.799.698
PASIVO	422.151.105.463	393.875.169.204	28.275.936.259
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	294.683.414.049	269.923.395.900	24.760.018.149
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 14)	263.535.637.447	241.720.441.663	21.815.195.784
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota N° 15 /20)	31.147.776.602	28.202.954.237	2.944.822.365
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	127.467.691.414	123.951.773.304	3.515.918.110
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N°14 .2 -21)	126.188.823.763	123.184.112.347	3.004.711.416
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota 21)	1.278.867.651	767.660.957	511.206.694
PATRIMONIO NETO	137.433.079.207	127.503.297.905	9.929.781.302
PATRIMONIO NETO	137.433.079.207	127.503.297.905	9.929.781.302
CAPITAL (Nota N° 22-23)	111.430.627.061	104.959.199.241	6.471.427.820
RESERVAS (Nota 24/26)	26.002.452.146	22.544.098.664	3.458.353.482
RESULTADO DEL EJERCICIO 2017	13.286.833.527	11.914.158.424	1.372.675.103


Sr. Alcibiades Quiñónez Ayala
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Tesorero
Consejo de Administración


Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General

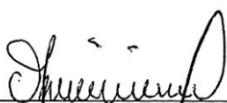

C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora



**ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2017	EJERCICIO 2016	VARIACIÓN ABSOLUTA
INGRESOS	85.493.019.934	78.486.017.735	7.007.002.199
INGRESOS OPERATIVOS	85.295.027.712	78.293.025.593	7.002.002.119
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANC.	85.295.027.712	78.293.025.593	7.002.002.119
INGRESOS NO OPERATIVOS	197.992.222	192.992.142	5.000.080
INGRESOS EVENTUALES	197.992.222	192.992.142	5.000.080
EGRESOS	72.206.186.407	66.571.859.311	5.634.327.096
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	72.175.001.491	65.571.398.164	6.603.603.327
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS SERVICIOS FINANC.	71.246.851.960	64.450.805.011	6.796.046.949
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS NO FINANCIEROS	928.149.531	1.120.593.153	-192.443.622
EGRESOS NO OPERATIVOS	31.184.916	1.000.461.147	-969.276.231
EGRESOS NO OPERATIVOS	31.184.916	1.000.461.147	-969.276.231
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	13.286.833.527	11.914.158.424	1.372.675.103
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS (Nota N° 27)	13.185.715.982	11.816.367.560	1.369.348.422
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota N° 27)	101.117.545	97.790.864	3.326.681
CUENTAS DE ORDEN	9.310.439.279	7.160.024.760	2.150.414.519
PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 28)	9.310.439.279	7.160.024.760	2.150.414.519


Sr. Alcibiades Quiñónez Ayala
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Tesorero
Consejo de Administración


Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez
Presidente
Junta de Vigilancia

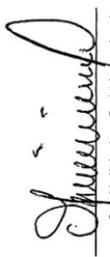

Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora

**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 CON CIFRAS COMPARATIVAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

(Expresado en Guaraníes)

CUENTAS	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO	
	SUSCRIPTO	SUSCRIPTORES	LEGAL	REVALÚO	OTRAS RESERVAS		AÑO 2017	AÑO 2016
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	39.417.456.329	139.417.456.329
<u>Movimientos Subsecuentes</u>								
Aumento de Capital	7.679.180.000	0	0	0	0	0	0	0
Variación de Socios Suscrip.		-1.207.752.180						
Aumento Reserva Legal	0	0	1.191.415.842		0	0	1.191.415.842	0
Variación Reserva de Revalúo				2.266.937.640			2.266.937.640	
Aumento Otras Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0
Aplicación de Excedentes						-11.914.158.424	-11.914.158.424	
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	13.286.833.527	13.286.833.527	0
Saldo al 31/12/2017	121.019.700.000	-9.589.072.939	9.580.419.451	16.156.648.301	265.384.394	13.286.833.527	150.719.912.734	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	150.719.912.734	139.417.456.329

 Sr. Alcibiades Quiñónez Ayala Presidente Consejo de Administración	 Sr. Brígido Núñez Martínez Tesorero Consejo de Administración	 Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez 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 2017**

(Expresado en Guaraníes)

Flujo de efectivo por actividades operativas	2017
Ingresos por Servicios Financieros	85.295.027.712
Ingresos no Operativos	197.992.222
Efectivo pagado en concepto de:	
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	-65.673.159.932
Otros Egresos Operativos y no Operativos	-4.989.534.623
Resultado en Operaciones antes de los cambios de activos operativos	14.830.325.379
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Créditos	-6.274.983.959
Créditos Diversos	0
Otros Activos Operativos	-7.807.418.341
	-14.082.402.300
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Obligaciones por Intermediación Financiera Serv. No Financieros	25.349.160.599
Obligaciones Diversas	2.926.775.660
	28.275.936.259
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	-2.889.750.024
Inversiones	-234.749.321
Aumento del Patrimonio Neto	-4.251.314.762
TOTAL DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-7.375.814.107
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento	
Variación Neta de Efectivo y sus Equivalentes	21.648.045.231
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	52.386.504.643
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	74.034.549.874


Sr. Alcibiades Quiñónez Ayala
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Tesorero
Consejo de Administración


Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	86.737.200.000	85.493.019.934	1.244.180.066	
INGRESOS OPERATIVOS	86.307.200.000	85.295.027.712	1.012.172.288	
INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINANCIEROS	86.307.200.000	85.295.027.712	1.012.172.288	
INTERESES Y COMISIONES COBR. POR CRÉDITOS	76.825.500.000	75.009.184.916	1.816.315.084	
INTERESES COMPENSATORIOS COBR. S/CRÉDITOS	69.931.500.000	67.916.188.852	2.015.311.148	
Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán CC	36.700.000.000	35.760.564.484	939.435.516	97
Int. Comp. Cob. s/Amort. Francés CC	12.000.000.000	10.853.013.615	1.146.986.385	90
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 1	3.300.000.000	3.483.005.028	-183.005.028	106
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 1	5.000.000	16.992.805	-11.992.805	340
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 2	5.800.000.000	5.401.732.657	398.267.343	93
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 2	80.000.000	61.576.806	18.423.194	77
Int. Comp. Cob. s/Amot. Alemán Suc. 3	6.200.000.000	6.311.300.325	-111.300.325	102
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 3	10.000.000	15.778.425	-5.778.425	158
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 4	5.000.000.000	5.308.342.922	-308.342.922	106
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 4	30.000.000	45.783.263	-15.783.263	153
Int. Comp. s/T.C. Cabal CC	800.000.000	650.586.737	149.413.263	81
Int. Comp. s/T.C. Pytyvô CC	6.500.000	7.511.785	-1.011.785	116
COMISIONES COBRADAS	3.630.000.000	3.902.360.034	-272.360.034	
Comisiones s/Amortiz. Alemán CC	1.500.000.000	1.501.912.302	-1.912.302	100
Comisiones s/Amortiz. Francés CC	250.000.000	526.899.499	-276.899.499	211
Comisiones Gestión de Cobranza CC	250.000.000	276.719.880	-26.719.880	111
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 1	250.000.000	290.973.765	-40.973.765	116
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 1	30.000.000	57.227	29.942.773	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 2	350.000.000	335.562.897	14.437.103	96
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 2	1.000.000	0	1.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 2	30.000.000	0	30.000.000	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 3	380.000.000	410.454.425	-30.454.425	108
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 3	1.000.000	1.540.000	-540.000	154
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 3	20.000.000	305	19.999.695	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 4	270.000.000	309.668.451	-39.668.451	115
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 4	1.000.000	965.250	34.750	97
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 4	20.000.000	10.000	19.990.000	0
Comisión s/T.C.Cabal C.C.	270.000.000	240.562.343	29.437.657	89
Comisión s/T.C.Pytyvô C.C.	6.000.000	7.033.690	-1.033.690	117
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	403.800.000	507.102.128	-103.302.128	
Int. Morat. s/Amort. Francés CC	150.000.000	213.257.492	-63.257.492	142
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 1	12.000.000	7.577.819	4.422.181	63
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 2	15.000.000	21.900.933	-6.900.933	146

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 3	5.000.000	12.677.575	-7.677.575	254
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 4	9.500.000	13.144.421	-3.644.421	138
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán CC	100.000.000	101.504.008	-1.504.008	102
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 1	500.000	4.509.075	-4.009.075	902
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 2	9.000.000	2.418.789	6.581.211	27
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 3	1.800.000	5.234.101	-3.434.101	291
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 4	500.000	552.334	-52.334	110
Int. Morat. s/T.C. Cabal CC	100.000.000	123.825.445	-23.825.445	124
Int. Morat. s/T.C. Pytyvô CC	500.000	500.136	-136	100
INTERESES PUNITORIOS COBRADOS	360.200.000	571.801.321	-211.601.321	
Int. Punit. s/Amort. Alemán CC	200.000.000	344.594.481	-144.594.481	172
Int. Punit. s/Amort. Francés CC	35.000.000	90.437.316	-55.437.316	258
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc1	25.000.000	21.668.081	3.331.919	87
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc1	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc2	26.000.000	30.154.243	-4.154.243	116
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc2	5.000.000	0	5.000.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc3	23.000.000	28.482.234	-5.482.234	124
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc3	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc4	16.000.000	22.340.684	-6.340.684	140
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc4	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán CC	25.000.000	31.908.661	-6.908.661	128
Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc1	500.000	702.805	-202.805	141
Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc2	1.000.000	370.461	629.539	37
Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc3	200.000	1.038.234	-838.234	519
Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc4	500.000	104.121	395.879	21
INTERESES Y ACCESORIOS S/REFINANCIACIONES	2.500.000.000	2.111.732.581	388.267.419	
Int. y Accesorios s/Refinan.CC	2.500.000.000	2.111.732.581	388.267.419	84
COMISIONES COBRADAS POR SERV. FINANCIEROS	65.000.000	50.902.655	14.097.345	
COMISIONES COBRADAS POR SERV. FINANCIEROS	65.000.000	50.902.655	14.097.345	
Comisión p/Emisión TC Cabal CC	60.000.000	50.362.714	9.637.286	84
Comisión p/Emisión TC Pytyvô CC	5.000.000	539.941	4.460.059	11
INTERESES COBR. POR DEP. Y VALORES FINANC.	5.862.000.000	6.774.400.595	-912.400.595	
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A LA VISTA	262.000.000	493.666.056	-231.666.056	
Int. s/Dep. Ahorro Vista Coop. CC	12.000.000	13.545.139	-1.545.139	113
Int. s/Dep. A la Vista_Bancos CC	250.000.000	480.120.917	-230.120.917	192
INTERESES COBR. POR DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	5.600.000.000	6.280.734.539	-680.734.539	
Int. s/CDA Bancos Del País CC	3.000.000.000	4.010.671.874	-1.010.671.874	134
Int. s/Dep. Plazo Otras Inst. Finan.	600.000.000	101.765.121	498.234.879	17
Int. s/Dep.a Plazo Fijo Sector Coop.	2.000.000.000	2.168.297.544	-168.297.544	108
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	2.633.000.000	2.568.697.247	64.302.753	
DESAFECTACION DE PREVISIONES	2.058.000.000	2.106.897.576	-48.897.576	
Desafectación Prev. Alemán CC	2.000.000.000	1.585.182.537	414.817.463	79

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Desafectación Prev. Francés CC	5.000.000	428.681.356	-423.681.356	8.574
Desafectación Prev. TC Cabal CC	40.000.000	57.623.973	-17.623.973	144
Desafectación Prev. TC Pytyvô CC	500.000	312.414	187.586	62
Desafectación Prev. Activo Rest.	10.000.000	0	10.000.000	0
Desafect. Interés Deveng. Alemán	2.000.000	0	2.000.000	0
Desafect. Interés Deveng. Francés	500.000	35.097.296	-34.597.296	7.019
OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	575.000.000	461.799.671	113.200.329	
Cuota de Ingreso No Retorn. CC	120.000.000	94.379.845	25.620.155	79
Cuota de Ingreso No Retor. Suc. 1	20.000.000	13.675.074	6.324.926	68
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 2	20.000.000	12.324.350	7.675.650	62
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 3	20.000.000	15.875.066	4.124.934	79
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 4	15.000.000	10.861.044	4.138.956	72
Créd. Liq. p/Incobrables Recuperados	80.000.000	46.907.831	33.092.169	59
Créd. Liq. p/Incobrables-Ex Socios	300.000.000	267.776.461	32.223.539	89
INGRESOS POR VENTAS Y SERV. NO FINANCIEROS	921.700.000	891.842.299	29.857.701	
VENTAS Y SERVICIOS A SOCIOS	921.700.000	891.842.299	29.857.701	
Matrícula Biblioteca CC	25.000.000	18.777.448	6.222.552	75
Otros Ingresos Biblioteca	700.000	72.091	627.909	10
Ingresos Consultas Médicas	480.000.000	478.839.819	1.160.181	100
Estudios y Otras Consultas CC	250.000.000	294.616.106	-44.616.106	118
Ingresos Operativos Varios	60.000.000	27.196.835	32.803.165	45
Ingreso Confección Carnet	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingresos Fiscaliza. y Tasación	105.000.000	72.340.000	32.660.000	69
INGRESOS NO OPERATIVOS	430.000.000	197.992.222	232.007.778	
INGRESOS EVENTUALES	430.000.000	197.992.222	232.007.778	
INGRESOS VARIOS	430.000.000	197.992.222	232.007.778	
INGRESOS VARIOS	430.000.000	197.992.222	232.007.778	
Comisiones Cobradas PRONET CC	24.000.000	27.311.954	-3.311.954	114
Ingresos Servicios Públicos	8.000.000	7.052.749	947.251	88
Comisión Cobrada PRONET Suc. 1	3.000.000	3.355.187	-355.187	112
Comisión Cobrada PRONET Suc. 2	1.000.000	1.160.197	-160.197	116
Comisión Cobrada PRONET Suc. 3	4.000.000	3.945.936	54.064	99
Comisión Cobrada PRONET Suc. 4	6.000.000	8.163.092	-2.163.092	136
Alquileres Cobrados CC	99.000.000	99.047.624	-47.624	100
Ingresos Siniestros Recuperado	1.000.000	17.029.703	-16.029.703	1.703
Ing. Venta Art. de Promoción	18.000.000	17.445.780	554.220	97
Ing. Visación Certif. Médico	12.000.000	12.070.000	-70.000	101
Ingreso Venta Activos Fijos	250.000.000	1.410.000	248.590.000	1
Ingreso Visación C. Médico Suc. 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 2	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 3	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 4	1.000.000	0	1.000.000	0

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
EGRESOS	74.754.370.000	72.206.186.407	2.548.183.593	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	74.644.370.000	72.175.001.491	2.469.368.509	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS FINANCIEROS	73.451.870.000	71.246.851.960	2.205.018.040	
INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	32.007.000.000	30.346.029.241	1.660.970.759	
INTERESES PAGADOS POR CAPTACIONES -SOCIOS	31.915.000.000	30.257.346.108	1.657.653.892	
Int. Pag. p/Ahorro Vista P. Fis. CC	1.200.000.000	1.201.119.412	-1.119.412	100
Int. Pag. p/Ah.Vista P. Fis. Suc. 1	60.000.000	0	60.000.000	0
Int. Pag. p/Ah.Vista P. Fis. Suc. 2	85.000.000	0	85.000.000	0
Int. Pag. p/Ah.Vista P. Fis. Suc. 3	85.000.000	0	85.000.000	0
Int. Pag. p/Ah.Vista P. Fis. Suc. 4	70.000.000	0	70.000.000	0
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. CC	24.000.000.000	28.795.924.862	-4.795.924.862	120
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 1	1.200.000.000	0	1.200.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 2	1.700.000.000	0	1.700.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 3	1.700.000.000	0	1.700.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 4	1.400.000.000	0	1.400.000.000	0
Rueda de Ahorro Programado CC	415.000.000	260.301.834	154.698.166	63
COMISIONES PAGADAS POR SERVIC. FINANCIEROS	92.000.000	88.683.133	3.316.867	
Comisiones y Gastos Bancarios	25.000.000	28.638.268	-3.638.268	115
Comisiones Pagadas Ofic. CC	45.000.000	41.322.048	3.677.952	92
Comisiones /Gtos. Bancarios Suc. 1	3.000.000	3.561.909	-561.909	119
Comisiones /Gtos. Bancarios Suc. 2	6.000.000	7.403.181	-1.403.181	123
Comisiones /Gtos. Bancarios Suc. 3	6.000.000	2.745.909	3.254.091	46
Comisiones /Gtos. Bancarios Suc. 4	7.000.000	5.011.818	1.988.182	72
PREVISIONES	10.950.500.000	13.251.487.543	-2.300.987.543	
PREVISIONES POR CRÉDITOS EN MORA	10.950.500.000	13.251.487.543	-2.300.987.543	
Previsiones p/Créd. Alemán CC	8.000.000.000	6.846.245.804	1.153.754.196	86
Previsiones p/Créd. Francés CC	1.000.000.000	1.026.889.108	-26.889.108	103
Previsiones p/Créd.TC CABAL CC	450.000.000	202.569.371	247.430.629	45
Previsión p/Créd. TC PYTYVÔ CC	500.000	5.290.105	-4.790.105	1.058
Previsión s/Int. Deveng. Alemán	1.000.000.000	5.111.328.157	-4.111.328.157	511
Previsión s/Int. Deveng. Francés	500.000.000	59.164.998	440.835.002	12
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	437.000.000	342.421.107	94.578.893	
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	437.000.000	342.421.107	94.578.893	
Costo Procesamiento Tarjeta Débito	50.000.000	0	50.000.000	0
Costo Procesamiento T. Crédito Cabal	370.000.000	330.140.027	39.859.973	89
Costo Procesamiento T. Crédito. Pytyvô	17.000.000	12.281.080	4.718.920	72
GASTOS ADMINISTRAT. POR ACT. AHORRO Y CRÉD.	25.811.910.000	23.256.997.072	2.554.912.928	
GASTOS AL PERSONAL	14.322.115.000	13.293.754.226	1.028.360.774	
Sueldos y Jornales C.C	7.000.000.000	6.865.460.352	134.539.648	98
Indemnización y Preaviso CC	300.000.000	11.113.883	288.886.117	4
Bonificación Reposos CC	65.000.000	61.608.580	3.391.420	95
Bonificación Familiar CC	100.000.000	93.850.171	6.149.829	94
Ayuda Alimentaria CC	294.000.000	278.969.307	15.030.693	95

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Aguinaldo CC	609.000.000	608.128.081	871.919	100
Personal Transitorio CC	10.000.000	6.360.685	3.639.315	64
Uniforme CC	188.400.000	169.957.590	18.442.410	90
Incentivo al Personal CC	340.000.000	340.000.000	0	100
Falla de Caja CC	95.000.000	87.298.334	7.701.666	92
Obsequio de Fin de Año CC	165.000.000	164.945.525	54.475	100
Acuerdo Mutuo CC	300.000.000	5.500.000	294.500.000	2
Sueldos y Jornales Suc. 1	425.000.000	385.722.491	39.277.509	91
Indemnización y Preaviso Suc. 1	5.000.000	3.929.016	1.070.984	79
Bonificación Reposo Suc. 1	1.500.000	1.610.565	-110.565	107
Bonificación Familiar Suc. 1	6.000.000	5.827.304	172.696	97
Ayuda Alimentaria Suc. 1	19.125.000	16.738.449	2.386.551	88
Aguinaldo Suc. 1	37.400.000	31.819.031	5.580.969	85
Uniformes Suc. 1	14.400.000	11.541.478	2.858.522	80
Incentivo al Personal Suc. 1	24.500.000	24.500.000	0	100
Falla de Caja Suc. 1	15.000.000	13.696.667	1.303.333	91
Obsequio Fin de Año Suc. 1	10.500.000	10.500.000	0	100
Sueldos y Jornales Suc.2	435.000.000	407.617.312	27.382.688	94
Indemnización y Preaviso Suc. 2	5.000.000	0	5.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 2	1.500.000	986.543	513.457	66
Bonificación Familiar Suc. 2	9.000.000	7.006.004	1.993.996	78
Ayuda Alimentaria Suc. 2	21.750.000	18.646.203	3.103.797	86
Aguinaldo Suc. 2	37.410.000	34.987.383	2.422.617	94
Uniformes Suc. 2	15.600.000	12.741.478	2.858.522	82
Incentivo al Personal Suc. 2	26.500.000	26.500.000	0	100
Falla de Caja Suc. 2	18.000.000	17.080.001	919.999	95
Obsequio Fin de Año Suc. 2	11.300.000	11.300.000	0	100
Sueldos y Jornales Suc. 3	560.000.000	521.754.511	38.245.489	93
Indemnización y Preaviso Suc. 3	10.000.000	0	10.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 3	8.000.000	2.205.310	5.794.690	28
Bonificación Familiar Suc. 3	12.000.000	10.083.388	1.916.612	84
Ayuda Alimentaria Suc. 3	28.000.000	24.375.603	3.624.397	87
Aguinaldo Suc. 3	48.160.000	42.658.560	5.501.440	89
Uniformes Suc. 3	19.200.000	18.741.478	458.522	98
Incentivo al Personal Suc. 3	32.500.000	32.500.000	0	100
Falla de Caja Suc. 3	24.000.000	19.191.667	4.808.333	80
Obsequio Fin de Año Suc. 3	14.000.000	14.000.000	0	100
Sueldos y Jornales Suc.4	350.000.000	336.188.226	13.811.774	96
Indemnización y Preaviso Suc. 4	5.000.000	0	5.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 4	6.000.000	0	6.000.000	0
Bonificación Familiar Suc. 4	7.000.000	6.262.520	737.480	89
Ayuda Alimentaria Suc. 4	15.750.000	14.208.722	1.541.278	90

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Aguinaldo Suc. 4	30.100.000	27.760.758	2.339.242	92
Uniformes Suc. 4	12.000.000	14.541.478	-2.541.478	121
Incentivo al Personal Suc. 4	20.500.000	20.500.000	0	100
Falla de Caja Suc. 4	15.000.000	14.350.002	649.998	96
Obsequio p/Fin de Año Suc. 4	8.800.000	8.800.000	0	100
Sueldos y Jornales Consultorio	252.000.000	270.371.302	-18.371.302	107
Indemnización y Preaviso Cons.	5.000.000	0	5.000.000	0
Bonificación Reposo Consult.	4.500.000	1.286.620	3.213.380	29
Bonificación Familiar Consult.	2.500.000	3.510.664	-1.010.664	140
Ayuda Alimentaria Consultorio	12.600.000	13.458.912	-858.912	107
Aguinaldo Consultorio	21.420.000	23.266.098	-1.846.098	109
Uniformes Consult.	9.600.000	9.600.000	0	100
Incentivo al Personal Consult.	16.000.000	16.000.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año Consult.	6.800.000	6.800.000	0	100
Sueldos y Jornales Bibliot.	112.000.000	105.384.418	6.615.582	94
Bonificac. Reposo Bibliot.	1.000.000	0	1.000.000	0
Bonificac. Familiar Bibliot.	1.200.000	1.201.686	-1.686	100
Ayuda Alimentaria Bibliot.	3.500.000	3.364.728	135.272	96
Aguinaldo Biblioteca	9.500.000	9.974.554	-474.554	105
Uniformes Biblioteca	2.400.000	2.400.000	0	100
Incentivo al Personal Bibliot.	4.000.000	4.000.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año Bibliot.	1.700.000	1.700.000	0	100
Aporte Patronal C.C.	1.225.000.000	1.199.624.200	25.375.800	98
Aporte Patronal Suc. 1	68.000.000	67.882.428	117.572	100
Aporte Patronal Suc. 2	69.600.000	68.462.684	1.137.316	98
Aporte Patronal Suc. 3	89.600.000	87.385.142	2.214.858	98
Aporte Patronal Suc. 4	56.000.000	57.595.952	-1.595.952	103
Aporte patronal Consult.	40.320.000	47.257.465	-6.937.465	117
Aporte Patronal Biblioteca	22.000.000	18.473.309	3.526.691	84
Horas Extras C.C.	20.000.000	13.698.805	6.301.195	68
Vacaciones C.C.	315.000.000	322.832.294	-7.832.294	102
Vacaciones Suc. 1	21.250.000	17.376.776	3.873.224	82
Vacaciones Suc. 2	21.750.000	11.688.442	10.061.558	54
Vacaciones Suc. 3	33.600.000	9.602.419	23.997.581	29
Vacaciones Suc. 4	14.000.000	12.878.093	1.121.907	92
Vacaciones Consult.	16.380.000	14.973.389	1.406.611	91
Vacaciones Biblioteca	12.000.000	7.639.190	4.360.810	64
HONORARIOS	5.705.025.000	5.183.135.334	521.889.666	
Asesoría Informática CC	42.000.000	42.000.000	0	100
Asesoría Jurídica C.C.	178.800.000	176.646.972	2.153.028	99
Asesoría Técnica y Mant.CC	40.000.000	40.000.000	0	100
Otras Auditorías, Consult. Ases	235.000.000	189.917.308	45.082.692	81
Honorarios Prof. G. Judicial CC	60.000.000	116.118.559	-56.118.559	194

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Honorarios Prof. Diversos CC	200.000.000	75.334.407	124.665.593	38
Auditoría de Estados Contables	64.000.000	54.545.454	9.454.546	85
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 1	18.000.000	18.000.000	0	100
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 2	12.000.000	11.000.000	1.000.000	92
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 3	18.000.000	18.000.000	0	100
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 4	12.000.000	11.000.000	1.000.000	92
Honorar. Médicos Consult.	580.000.000	591.948.331	-11.948.331	102
Honorar. Prof. Regente Consult.	15.500.000	15.369.420	130.580	99
Gastos de Comunicación-Internet	45.000.000	41.477.320	3.522.680	92
Gastos de Inform. Confid. C.C.	340.000.000	282.012.147	57.987.853	83
Servicios Verificación Terc.CC	390.000.000	335.920.000	54.080.000	86
Gastos de Cafetería y Otros C.C	5.000.000	3.712.253	1.287.747	74
Serv. de Atención a Socios C.C.	8.000.000	5.450.904	2.549.096	68
Gastos Serv. Fotocopia Terc. C.C	260.000.000	256.963.656	3.036.344	99
Gastos de Jardinería C.C.	12.000.000	14.522.727	-2.522.727	121
Gastos de Lavandería -C.C.	2.500.000	1.784.936	715.064	71
Gastos de Limpieza-C.C.	513.000.000	502.313.069	10.686.931	98
Gastos de Seg. y Vigilancia C.C	580.000.000	560.253.562	19.746.438	97
Gastos de Agua Mineral C.C.	16.000.000	16.363.627	-363.627	102
Gastos de Tasac. y Fiscaliz. C.C	120.000.000	72.763.636	47.236.364	61
Gstos. de Visación Certif. Médicos CC	12.000.000	7.875.000	4.125.000	66
Gtos. de Trámites Judiciales CC	45.000.000	34.237.094	10.762.906	76
Gastos por Notificaciones CC	150.000.000	49.912.944	100.087.056	33
Gtos. por emisión y remisión TC	100.000.000	76.334.546	23.665.454	76
Gastos p/Llamado a Concurso CC	10.000.000	0	10.000.000	0
Otras Comisiones C.C	10.000.000	0	10.000.000	0
Serv. Verificación Tercer. Suc. 1	72.000.000	74.390.000	-2.390.000	103
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 1	1.000.000	625.455	374.545	63
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 1	23.000.000	6.465.977	16.534.023	28
Gastos de Jardinería Suc. 1	22.400.000	0	22.400.000	0
Gastos de Limpieza Suc. 1	35.400.000	57.894.609	-22.494.609	164
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc1	215.000.000	230.658.231	-15.658.231	107
Gasto de Agua Mineral Suc. 1	3.500.000	3.198.184	301.816	91
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 1	1.200.000	860.000	340.000	72
Serv. Verificación Tercer. Suc. 2	80.000.000	60.460.000	19.540.000	76
Gtos. Cafetería y Otros Suc. 2	1.000.000	279.820	720.180	28
Gtos. Serv.Fotocopia Terc. Suc. 2	6.500.000	5.513.811	986.189	85
Gastos de Jardinería Suc. 2	22.400.000	5.300.000	17.100.000	24
Gastos de Limpieza Suc. 2	30.000.000	56.786.520	-26.786.520	189
Gto. Seg.y Vigilancia Suc. 2	198.500.000	212.822.848	-14.322.848	107
Gastos de Agua Mineral Suc. 2	2.700.000	2.618.184	81.816	97
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 2	1.500.000	1.150.000	350.000	77

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 3	15.000.000	11.163.900	3.836.100	74
Serv. Verificación Tercer. Suc. 3	65.000.000	57.250.000	7.750.000	88
Gtos. de Cafetería y otros Suc. 3	1.000.000	233.184	766.816	23
Gtos. Serv.Fotocop.Tercier. Suc. 3	6.500.000	5.513.811	986.189	85
Gtos. de Jardinería Suc.3	8.500.000	7.045.452	1.454.548	83
Gtos. de Limpiez Suc. 3	233.300.000	225.875.646	7.424.354	97
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 3	260.000.000	265.431.666	-5.431.666	102
Gtos. de Agua Mineral Suc.3	10.165.000	9.163.643	1.001.357	90
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 3	1.500.000	970.000	530.000	65
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 4	15.000.000	11.163.900	3.836.100	74
Serv. Verificación Tercer. Suc. 4	65.000.000	46.150.000	18.850.000	71
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 4	1.000.000	247.680	752.320	25
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 4	6.500.000	5.513.811	986.189	85
Gastos de Limpieza Suc. 4	26.300.000	25.681.319	618.681	98
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 4	137.000.000	134.178.488	2.821.512	98
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 4	1.200.000	1.030.000	170.000	86
Gastos de Limpieza Consult.	15.000.000	11.824.514	3.175.486	79
Gtos. de Agua Mineral Consult.	2.750.000	2.181.820	568.180	79
Serv. de Atención a Socios Cons.	2.100.000	2.045.651	54.349	97
Gastos de Lavandería Consult.	6.000.000	6.196.362	-196.362	103
Materiales Consultorio	3.000.000	2.342.246	657.754	78
Gastos de Limpieza Bibliot.	10.300.000	8.366.520	1.933.480	81
Gtos. de Agua Mineral Bibliot.	1.310.000	1.090.906	219.094	83
Serv. de Atención a Socios Bibl.	1.700.000	1.673.304	26.696	98
SERVICIOS Y GASTOS DE OFICINA	2.841.370.000	2.067.518.472	773.851.528	
Gtos. de Agua ESSAP C.C.	16.000.000	12.666.928	3.333.072	79
Gtos. de Luz ANDE C.C.	370.000.000	272.109.249	97.890.751	74
Gtos. de Comunic. COPACO C.C.	120.000.000	74.852.600	45.147.400	62
Gtos. de Agus ESSAP Suc. 1	3.000.000	1.057.300	1.942.700	35
Gtos. de Luz ANDE Suc. 1	26.000.000	20.020.193	5.979.807	77
Gtos.de Comunic. COPACO Suc. 1	10.000.000	10.027.918	-27.918	100
Gtos de Agua ESSAP Suc. 2	1.000.000	623.116	376.884	62
Gtos. de Luz ANDE Suc. 2	30.000.000	21.233.673	8.766.327	71
Gtos.de Comunic.COPACO Suc. 2	6.000.000	4.333.852	1.666.148	72
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 3	9.500.000	7.405.010	2.094.990	78
Gtos. de Luz ANDE Suc. 3	95.000.000	91.664.545	3.335.455	96
Gtos.de Comunic. COPACO Suc. 3	5.000.000	3.247.701	1.752.299	65
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 4	2.000.000	1.336.101	663.899	67
Gtos. de Luz ANDE Suc. 4	2.000.000	1.065.027	934.973	53
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 4	8.000.000	8.987.478	-987.478	112
Gtos. de Agua ESSAP Consult.	9.000.000	3.785.299	5.214.701	42
Gtos. de Luz ANDE Consult.	6.000.000	1.365.468	4.634.532	23

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Agua ESSAP Bibliot.	9.000.000	3.233.902	5.766.098	36
Gtos. de Luz ANDE Bibliot.	6.000.000	0	6.000.000	0
Imp., Útiles, Papel. y Enc. C.C.	250.000.000	359.998.243	-109.998.243	144
Útiles de Computación C.C.	120.000.000	62.009.728	57.990.272	52
Materiales Informativos CC	15.000.000	0	15.000.000	0
Impres., Útiles, Papel. y Enc. Suc.1	22.000.000	24.929.478	-2.929.478	113
Útiles de Computación Suc. 1	5.000.000	5.089.545	-89.545	102
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 2	35.000.000	32.444.347	2.555.653	93
Útiles de Computación Suc.2	9.000.000	6.888.636	2.111.364	77
Impres., Util., Papel. y Enc. Suc. 3	70.000.000	33.875.940	36.124.060	48
Útiles de Computación Suc. 3	20.000.000	13.100.001	6.899.999	66
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 4	21.000.000	24.348.768	-3.348.768	116
Útiles de Computación Suc. 4	7.000.000	3.542.273	3.457.727	51
Imp., Útil., Papel. y Enc. Consul.	7.500.000	7.345.710	154.290	98
Útiles de Computac. Consult.	5.000.000	507.728	4.492.272	10
Imp., Útil., Pap., y Enc. Biblioc.	7.500.000	1.629.828	5.870.172	22
Útiles de Computac. Bibliotec.	950.000	71.818	878.182	8
Conservac. y Mantenim. CC	100.000.000	75.374.436	24.625.564	75
Mantenim. Cortinas y Encer. CC	20.000.000	8.181.818	11.818.182	41
Mantenim. de Rodados C.C.	5.000.000	3.260.300	1.739.700	65
Mantenim. Equipo de Inform. C.C	5.000.000	20.574.054	-15.574.054	411
Manten. Maquin. y Eq. de Ofic. CC	40.000.000	45.462.308	-5.462.308	114
Manten. Muebles de Oficina CC	25.000.000	11.141.139	13.858.861	45
Mantenim. Sistema Inform. CC	100.000.000	90.994.294	9.005.706	91
Otros Mantenim. CC	250.000.000	0	250.000.000	0
Manten. Equipos e Instal. CC	205.000.000	210.277.302	-5.277.302	103
Conserv. y Mantenimiento Reducto	35.000.000	27.273.946	7.726.054	78
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 1	50.000.000	43.626.984	6.373.016	87
Manten. Equip. de Informat. Suc. 1	1.000.000	313.636	686.364	31
Manten. Maquin. y Eq. de Ofic. Suc. 1	6.000.000	3.468.138	2.531.862	58
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 1	5.000.000	2.862.182	2.137.818	57
Manten. Equip. e Instal. Suc. 1	10.000.000	10.326.430	-326.430	103
Conservac. y Manten. Suc. 2	50.000.000	668.182	49.331.818	1
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Suc. 2	4.000.000	3.293.619	706.381	82
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 2	5.000.000	730.151	4.269.849	15
Manten. Equip. e Instal. Suc. 2	10.000.000	10.382.811	-382.811	104
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 3	17.500.000	10.291.631	7.208.369	59
Manten. Equipo de Infot. Suc. 3	40.000.000	1.269.400	38.730.600	3
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Suc. 3	15.120.000	7.434.033	7.685.967	49
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 3	6.500.000	2.354.696	4.145.304	36
Manten. Equip. e Instal. Suc. 3	54.200.000	32.117.438	22.082.562	59
Conserv. y Mantenim. Suc. 4	5.000.000	1.209.778	3.790.222	24

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Manten. Equipo de Infor. Suc. 4	18.000.000	1.269.400	16.730.600	7
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Suc. 4	2.500.000	2.437.288	62.712	97
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 4	5.000.000	689.061	4.310.939	14
Mant. Equipos e Instal. Suc. 4	6.000.000	3.760.459	2.239.541	63
Conserv. y Mantenim. Consult.	5.000.000	14.752.515	-9.752.515	295
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Cons.	2.000.000	527.272	1.472.728	26
Mant. Muebles de Ofic. Cons.	6.000.000	3.729.360	2.270.640	62
Mant. Equipos e Instalac. Cons.	5.000.000	1.534.545	3.465.455	31
Conserv. y Mantenim. Bibliot.	5.000.000	2.445.455	2.554.545	49
Mantenim. Eq. de Inform. Bibliot.	1.000.000	454.546	545.454	45
Mantenim. Maquin. y Eq. Ofic. Bibl.	1.500.000	720.264	779.736	48
Mantenim. Muebles de Ofic. Bibl.	1.000.000	0	1.000.000	0
Mantenim. Eq. e Instalac. Bibl.	1.000.000	0	1.000.000	0
Seguros Casa Central	60.000.000	61.605.457	-1.605.457	103
Seguros Suc. 1	7.500.000	7.029.204	470.796	94
Seguros Suc. 2	8.000.000	7.029.204	970.796	88
Seguros Suc. 3	9.000.000	7.932.120	1.067.880	88
Seguros Suc. 4	8.000.000	7.029.204	970.796	88
Seguros Consult.	1.100.000	1.037.833	62.167	94
Alquileres Pagados CC	146.000.000	144.000.000	2.000.000	99
Combustibles y Lubricantes	28.000.000	28.740.332	-740.332	103
Capacitación C.C.	70.000.000	11.200.455	58.799.545	16
Capacitación Suc. 1	5.000.000	0	5.000.000	0
Capacitación Suc. 2	5.000.000	188.182	4.811.818	4
Capacitación Suc. 3	5.000.000	255.455	4.744.545	5
Capacitación Suc. 4	5.000.000	0	5.000.000	0
Gtos. Movilidad y Transp. CC	27.500.000	17.574.134	9.925.866	64
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 1	1.000.000	946.900	53.100	95
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 2	1.500.000	1.579.718	-79.718	105
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 3	1.000.000	259.000	741.000	26
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 4	1.000.000	1.105.000	-105.000	111
MERCADEO	605.000.000	411.966.953	193.033.047	
Publicidad y Marketing CC	600.000.000	411.966.953	188.033.047	69
Publicidad y Marketing Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
IMPUESTOS Y TASAS	867.900.000	837.130.235	30.769.765	
Impuestos CC	24.000.000	28.329.520	-4.329.520	118
IVA Gasto	100.000.000	130.783.138	-30.783.138	131
Impuesto a la Renta	15.000.000	11.604.914	3.395.086	77
Impuestos Suc. 1	3.000.000	2.680.133	319.867	89
Impuestos Suc. 2	3.000.000	6.923.110	-3.923.110	231
Impuestos Suc. 3	20.000.000	19.463.080	536.920	97
Impuestos Suc. 4	1.500.000	13.266.740	-11.766.740	884
Impuestos- Consultorio	800.000	1.336.720	-536.720	167

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Impuestos Biblioteca	600.000	371.720	228.280	62
Cuota de Sosténimiento - INCOOP	600.000.000	526.636.040	73.363.960	88
Cuota de Sost. Centrales y Federaciones	100.000.000	95.735.120	4.264.880	96
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1.470.500.000	1.463.491.852	7.008.148	
Depreciación Permanente CC	800.000.000	833.937.884	-33.937.884	104
Depreciación Permanente Suc. 1	65.000.000	58.377.435	6.622.565	90
Depreciación Permanente Suc. 2	32.000.000	33.195.997	-1.195.997	104
Depreciación Permanente Suc. 3	365.000.000	376.261.170	-11.261.170	103
Depreciación Permanente Suc. 4	60.000.000	59.993.682	6.318	100
Depreciación Permanente Consultorio	72.000.000	71.226.286	773.714	99
Depreciac. Permanente Bibliot.	6.500.000	6.499.398	602	100
Amortización Cargos Diferidos	70.000.000	24.000.000	46.000.000	34
GASTOS DE GOBERNABILIDAD	4.245.460.000	4.049.916.997	195.543.003	
GASTOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	802.000.000	748.057.345	53.942.655	
Dieta Consejo de Administración	409.600.000	397.440.000	12.160.000	97
Dieta Comité Microfinanzas	52.000.000	45.600.000	6.400.000	88
Dieta Comité Ejecutivo Sucursales	208.000.000	182.400.000	25.600.000	88
Dieta Comité Ejecutivo C. Adm.	102.400.000	90.240.000	12.160.000	88
Gastos de Sesión	24.000.000	19.569.163	4.430.837	82
Gastos de Representación	6.000.000	12.808.182	-6.808.182	213
GASTOS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	511.200.000	515.057.831	-3.857.831	
Dieta Junta de Vigilancia	409.600.000	409.600.000	0	100
Gastos de Sesión	12.000.000	9.457.831	2.542.169	79
Movilidad J. Vigilancia Suc.	89.600.000	96.000.000	-6.400.000	107
GASTOS DEL ÓRGANO ELECTORAL	322.200.000	318.342.465	3.857.535	
Dieta Junta Electoral	307.200.000	307.200.000	0	100
Gastos de Sesión	14.000.000	10.633.374	3.366.626	76
Otros Gastos Junta Electoral	1.000.000	509.091	490.909	51
GASTOS COMITÉS	2.266.360.000	2.245.272.780	21.087.220	
Dieta Comité de Créditos	225.280.000	224.880.000	400.000	100
Dieta Comité de Construcción	153.600.000	153.160.000	440.000	100
Dieta Comité de Deportes	179.200.000	174.400.000	4.800.000	97
Dieta Comité de Educación	250.880.000	250.880.000	0	100
Dieta Comité de Solidaridad	153.600.000	153.160.000	440.000	100
Dieta Comité Económico Financ.	140.800.000	140.360.000	440.000	100
Dieta Comité Género	153.600.000	150.220.000	3.380.000	98
Dieta Comité Informático	128.000.000	128.000.000	0	100
Dieta Comité de Cobranzas	166.400.000	166.400.000	0	100
Dieta Comité de Salud	166.400.000	166.400.000	0	100
Dieta Comité Adultos y Juvenil	153.600.000	152.720.000	880.000	99
Dieta Comité Consultivo	305.200.000	298.600.000	6.600.000	98
Dieta Comité Auxiliar Suc. 1	76.800.000	76.800.000	0	100

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gastos de Sesión	10.000.000	8.724.083	1.275.917	87
Gastos Varios Comités	3.000.000	568.697	2.431.303	19
GASTOS ASAMBLEA	181.500.000	63.156.576	118.343.424	
Alquileres Pagados-Asamblea	25.000.000	6.709.091	18.290.909	27
Gastos de Alimentación-Asamblea	40.000.000	19.491.034	20.508.966	49
Gastos de Limpieza-Asamblea	2.000.000	0	2.000.000	0
Honorarios Profesionales-Asamblea	20.000.000	0	20.000.000	0
Impresos y Útiles-Asamblea	35.000.000	22.609.901	12.390.099	65
Movilidad y Viático-Asamblea	3.000.000	763.636	2.236.364	25
Publicidad y Propaganda-Asamblea	12.000.000	5.800.909	6.199.091	48
Registro Asamblea-Asamblea	12.000.000	4.545.455	7.454.545	38
Seguridad y Vigilancia-Asamblea	20.000.000	1.550.000	18.450.000	8
Publicaciones y convocatorias	5.000.000	0	5.000.000	0
Otros gastos de Asambleas	7.500.000	1.686.550	5.813.450	22
OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD	162.200.000	160.030.000	2.170.000	
Movilidad y Viático	200.000	30.000	170.000	15
Obsequio Fin de Año -Directivo	160.000.000	160.000.000	0	100
Actividades p/fin de Ejercicio	2.000.000	0	2.000.000	0
COSTOS Y GASTOS POR ACT. NO FINANCIERAS	1.192.500.000	928.149.531	264.350.469	
COSTOS DE VENTAS	30.000.000	19.716.821	10.283.179	
COSTOS DE VENTAS	30.000.000	19.716.821	10.283.179	
Costo Art. Promoción-Adm	30.000.000	19.716.821	10.283.179	66
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	1.162.500.000	908.432.710	254.067.290	
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	1.162.500.000	908.432.710	254.067.290	
Gastos Carnet p/Socios C.C	5.000.000	0	5.000.000	0
Gastos Operativos CC	20.000.000	15.624.109	4.375.891	78
Gastos Varios-Suc. 1	1.000.000	721.127	278.873	72
Gastos Varios-Suc. 2	500.000	400.456	99.544	80
Gastos Varios-Suc. 3	30.000.000	557.686	29.442.314	2
Gastos Varios-Suc. 4	1.000.000	415.038	584.962	42
Gastos Varios-Consultorio	5.000.000	2.528.996	2.471.004	51
Donaciones y Contribuciones CC	100.000.000	38.185.298	61.814.702	38
Gratificación p/Gestión Adm.	850.000.000	850.000.000	0	100
Gasto de Org. y Const. BANCOOP	100.000.000	0	100.000.000	0
Gastos p/ Defensa Gremial	50.000.000	0	50.000.000	0
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	110.000.000	31.184.916	78.815.084	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	110.000.000	31.184.916	78.815.084	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	110.000.000	31.184.916	78.815.084	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	110.000.000	31.184.916	78.815.084	
Gastos Imprevistos C.C	50.000.000	2.827.156	47.172.844	6
Gastos Varios (No Operativo)	60.000.000	28.357.760	31.642.240	47
EXCEDENTE	11.982.830.000	13.286.833.527	-1.304.003.527	

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

REPROGRAMACIÓN

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Int. Pag. p/Ah.Vista P.Fis. Suc.1	60.000.000	
Int. Pag. p/Ah.Vista P.Fis. Suc.2	85.000.000	
Int. Pag. p/Ah.Vista P.Fis. Suc.3	85.000.000	
Int. Pag. p/Ah.Vista P.Fis. Suc.4	70.000.000	
Int. Pag. p/Ah.P.Fijo P.Fis. Suc.1	1.200.000.000	
Int. Pag. p/Ah.P.Fijo P.Fis. Suc.2	1.700.000.000	
Int. Pag. p/Ah.P.Fijo P.Fis. Suc.3	1.700.000.000	
Int. Pag. p/Ah. P.Fijo P.Fis. Suc.4	1.400.000.000	
Rueda de Ahorro Programado CC	154.698.166	
Previsiones p/Créd. Alemán CC	1.153.754.196	
Previsiones p/Créd. TC CABAL CC	247.430.629	
Previsión s/Int .Deveng. Francés	440.835.002	
Sueldos y Jornales C.C	134.539.648	
Acuerdo Mutuo CC	294.500.000	
Gastos por Notificaciones CC	99.308.582	
Otros Mantenim. C.C.	250.000.000	
Publicidad y Marketing C.C.	188.033.047	
Gasto de Org. y Const.BANCOOP	100.000.000	
Gastos p/ Defensa Gremial	50.000.000	
Int. Pag. p/Ahorro Vista P.Fis.CC		-1.119.412
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers.F.CC		-4.795.924.862
Comisiones y Gastos Bancarios		-3.638.268
Comisiones/Gtos.Bancarios Suc.1		-561.909
Comisiones/Gtos.Bancarios Suc.2		-1.403.181
Previsiones p/Créd. Francés CC		-26.889.108
Previsión p/Créd.TC PYTYVÔ CC		-4.790.105
Previsión s/Int. Deveng. Alemán		-4.111.328.157
Bonificación Reposo Suc.1		-110.565
Uniformes Suc.4		-2.541.478
Sueldos y Jornales Consultorio		-18.371.302
Bonificación Familiar Consult.		-1.010.664
Ayuda Alimentaria Consultorio		-858.912
Aguinaldo Consultorio		-1.846.098
Bonificac. Familiar Bibliot.		-1.686
Aguinaldo Biblioteca		-474.554
Aporte Patronal Suc.4		-1.595.952
Aporte patronal Consult.		-6.937.465
Vacaciones C.C.		-7.832.294
Honorarios Prof. G. Judicial CC		-56.118.559
Honorar. Médicos Consult.		-11.948.331
Gastos de Jardinería C.C.		-2.522.727
Gastos de Agua Mineral-C.C.		-363.627
Serv. Verificación Tercer. Suc.1		-2.390.000
Gastos de Limpieza Suc.1		-22.494.609
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc.1		-15.658.231
Gastos de Limpieza Suc.2		-26.786.520
Gto. Seg. y Vigilancia Suc.2		-14.322.848
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc3		-5.431.666
Gastos de Lavandería Consult.		-196.362
Gtos. de Comunic. COPACO Suc.1		-27.918
Gtos. de Comunic. COPACO Suc.4		-987.478
Imp.,Útiles, Papel. y Enc. C.C.		-109.998.243
Impres.,Útiles, Papel. y Enc. Suc.1		-2.929.478

Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Útiles de Computación Suc.1		-89.545
Impres., Útil., Papel.y Enc. Suc.4		-3.348.768
Mantenim. Equipo de Inform. C.C		-15.574.054
Manten. Maquin.y Eq. de Ofic.CC		-5.462.308
Manten. Equipos e Instal. C.C.		-5.277.302
Manten. Equip. e Instal. Suc.1		-326.430
Manten. Equip. e Instal. Suc.2		-382.811
Conserv. y Mantenim. Consult.		-9.752.515
Seguros Casa Central		-1.605.457
Combustibles y Lubricantes		-740.332
Gtos. Movilidad y Transp. Suc.2		-79.718
Gtos. Movilidad y Transp. Suc.4		-105.000
Impuestos C.C		-4.329.520
IVA Gasto		-30.783.138
Impuestos Suc.2		-3.923.110
Impuestos Suc.4		-11.766.740
Impuestos- Consultorio		-536.720
Depreciación Permanente CC		-33.937.884
Depreciación Permanente Suc2		-1.195.997
Depreciación Permanente Suc3		-11.261.170
Gastos de Representación		-6.808.182
Movilidad J.Vigilancia Suc.		-6.400.000
TOTAL	9.413.099.270	-9.413.099.270

PROPUESTA DE REPROGRAMACIÓN DE RUBROS CEP AL 31/12/2017

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Cuota Escuela CEP	75.480.369	
Gtos. de Segurid.y Vigil. CEP		-18.500.222
Gastos Varios-CEP		-30.194.684
Gtos. de Luz ANDE CEP		-9.061.643
Gtos.Movilidad y Transp.CEP		-128.000
Impuestos CEP		-17.595.820
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	75.480.369	-75.480.369

PROPUESTA DE REPROGRAMACIÓN DE RUBROS SEDE SOCIAL AL 31/12/2017

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Gastos de Limpieza S.S.	16.353.568	
Vacaciones S.S.		-2.529.313
Honorarios Profesionales S.S.		-7.909.091
Gtos. de Agua ESSAP S.S.		-5.335.573
Útiles de Computación S.S.		-9.091
Mant.Muebles de Oficina S.S.		-570.500
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	16.353.568	-16.353.568

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.

Aprobada por el Consejo de Administración según Acta N° 1.126 del 18/01/2018.

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	4.238.100.000	3.898.089.255	340.010.745	
Actividades Sociales CEP	50.000.000	111.379.100	-61.379.100	-123
Cuota Escuela CEP	3.300.000.000	2.986.075.750	313.924.250	10
Ingreso-Venta de Uniforme CEP	5.000.000	2.906.500	2.093.500	42
Matrícula Escuela CEP	351.000.000	278.170.000	72.830.000	21
Multa Cuota CEP	155.100.000	114.626.500	40.473.500	26
Otros Ingresos Escuela CEP	173.000.000	226.886.850	-53.886.850	-31
Cobertura Médica CEP	38.875.000	0	38.875.000	100
Arancel Pagado MEC - CEP	37.125.000	0	37.125.000	100
Ingresos por Colación CEP	25.000.000	25.694.555	-694.555	-3
Otros Aranceles CEP	93.000.000	148.796.000	-55.796.000	-60
Venta de Art. de Librería CEP	10.000.000	3.554.000	6.446.000	64
EGRESOS	4.900.932.000	4.474.062.667	426.869.333	
Sueldos y Jornales CEP	2.668.000.000	2.513.278.835	154.721.165	6
Indemnización y Preaviso CEP	30.000.000	0	30.000.000	100
Bonificación Reposo CEP	30.000.000	19.688.277	10.311.723	34
Bonificación Familiar CEP	66.700.000	61.996.547	4.703.453	7
Ayuda Alimentaria CEP	53.600.000	50.203.386	3.396.614	6
Aguinaldo CEP	232.116.000	219.659.595	12.456.405	5
Uniformes CEP	28.500.000	26.663.636	1.836.364	6
Incentivo al Personal CEP	73.000.000	66.363.643	6.636.357	9
Obsequio p/Fin de Año CEP	40.150.000	28.666.260	11.483.740	29
Acuerdo Mutuo CEP	20.000.000	8.000.000	12.000.000	60
Aporte Patronal CEP	466.900.000	433.281.480	33.618.520	7
Vacaciones CEP	133.400.000	109.254.510	24.145.490	18
Honorar. Profesionales CEP	10.000.000	6.227.769	3.772.231	38
Asesoría Técnica y Mant. CEP	12.000.000	11.000.000	1.000.000	8
Gastos de Limpieza CEP	150.516.000	142.551.156	7.964.844	5
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP	42.000.000	60.500.222	-18.500.222	-44
Gtos. Serv. Fotocop. Terciar. CEP	30.000.000	24.244.486	5.755.514	19
Gtos. de Agua Mineral CEP	11.800.000	9.163.633	2.636.367	22
Gtos. de Comunic. Internet CEP	3.500.000	0	3.500.000	100
Gtos. de Cafetería y Otros CEP	1.000.000	0	1.000.000	100
Gastos de Jardinería CEP	1.000.000	0	1.000.000	100

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gastos de Lavandería CEP	500.000	322.728	177.272	35
Gastos Varios-CEP	120.000.000	150.194.684	-30.194.684	-25
Cobertura Médica CEP	22.750.000	22.727.270	22.730	0
Gtos. de Agua ESSAP CEP	15.000.000	12.093.545	2.906.455	19
Gtos. de Luz ANDE CEP	60.000.000	69.061.643	-9.061.643	-15
Gtos. de Comunic. COPACO CEP	3.500.000	1.639.629	1.860.371	53
Imp., Útil., Papel. y Enc. CEP	25.000.000	22.088.097	2.911.903	12
Útiles de Computación CEP	15.000.000	7.837.728	7.162.272	48
Conserv. y Mantenim. CEP	120.000.000	38.558.767	81.441.233	68
Mant. Equipo de Inform. CEP	4.000.000	0	4.000.000	100
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. CEP	5.000.000	4.624.431	375.569	8
Manten. Muebles de Ofic. CEP	10.000.000	9.774.908	225.092	2
Mant. Equipos e Instalac. CEP	40.000.000	28.151.232	11.848.768	30
Seguros CEP	2.500.000	2.391.535	108.465	4
Capacitación CEP	5.000.000	3.460.000	1.540.000	31
Gtos. Movilidad y Transp. CEP	1.000.000	1.128.000	-128.000	-13
Impuestos CEP	2.500.000	20.095.820	-17.595.820	-704
Depreciación Permanente CEP	300.000.000	269.242.465	30.757.535	10
Costos de Uniforme Vendidos CEP	5.000.000	2.931.500	2.068.500	41
Costo Art. de Librería CEP	10.000.000	2.328.800	7.671.200	77
Gastos Arancel MEC CEP	30.000.000	14.666.450	15.333.550	51
RESULTADO	-662.832.000	-575.973.412	-86.858.588	

INGRESOS POR CAJA

87.166

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2016

2.871.071.949

Transferencia del Exedente Ejercicio 2016

595.707.921

Ingreso por caja 2017

87.166

Resultados aplicados al Fondo 2017

-575.973.412

Transferencia de conceptos 2017

2.049.000

Gastos/Ingresos aplicados al Fondo 2017

6.200.514

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2017

2.899.143.138

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA SEDE SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	45.500.000	34.537.500	10.962.500	
Usufructo S.S.	40.500.000	34.537.500	5.962.500	85
Otros Ingresos S.S.	2.500.000	0	2.500.000	0
Ingreso p/Activ. Sociales S.S.	2.500.000	0	2.500.000	0
EGRESOS	2.148.902.500	1.368.951.565	779.950.935	
Sueldos y Jornales S.S.	59.500.000	41.393.609	18.106.391	70
Indemnización y Preaviso S.S.	31.000.000	0	31.000.000	0
Bonificación Reposo S.S.	1.500.000	0	1.500.000	0
Ayuda Alimentaria S.S.	2.835.000	1.682.364	1.152.636	59
Aguinaldo S.S.	4.800.000	3.611.195	1.188.805	75
Uniformes S.S.	1.800.000	945.455	854.545	53
Incentivo al Personal S.S.	4.000.000	4.000.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año S.S.	1.700.000	1.700.000	0	100
Aporte Patronal S.S.	9.817.500	7.150.172	2.667.328	73
Vacaciones S.S.	3.500.000	6.029.313	-2.529.313	172
Asesoría Técnica y Mant. S.S.	22.000.000	11.000.000	11.000.000	50
Honorarios Profesionales S.S.	10.000.000	17.909.091	-7.909.091	0
Gastos de Limpieza S.S.	388.000.000	362.824.325	25.175.675	94
Gtos. Seguridad y Vigil.S.S.	250.000.000	242.938.014	7.061.986	97
Gtos. de Agua Mineral S.S.	6.550.000	6.545.451	4.549	100
Gastos de Jardinería S.S.	30.000.000	14.000.000	16.000.000	47
Cobertura Médica S.S.	36.000.000	27.000.000	9.000.000	0
Gastos Actividades Soc. S.S.	15.000.000	0	15.000.000	0
Gtos. de Agua ESSAP S.S.	25.000.000	30.335.573	-5.335.573	121
Gtos. de Luz ANDE S.S.	65.000.000	46.500.934	18.499.066	72
Gtos. de Comunicac. S.S.	1.000.000	221.199	778.801	22
Impr., Útil., Papel. y Enc. S.S.	1.000.000	318.364	681.636	0
Útiles de Computación S.S.	1.000.000	1.009.091	-9.091	0

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Conserv. y Mantenim. S.S.	500.000.000	168.500.802	331.499.198	34
Mant. Equipo de inform. S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Mant. Maquin. y Eq.de Ofic. S.S.	3.500.000	1.874.974	1.625.026	54
Mant. Muebles de Oficina S.S.	1.000.000	1.570.500	-570.500	0
Otros Mantenimientos S.S.	5.000.000	0	5.000.000	0
Mant. Equipos e Instalac. S.S.	250.000.000	13.334.113	236.665.887	5
Seguros S.S.	2.000.000	1.549.231	450.769	77
Combustibles y Lubricantes S.S.	5.000.000	0	5.000.000	0
Gtos. Movilidad y Transp.S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Impuestos	36.000.000	16.640.680	19.359.320	46
Depreciación Permanente S.S.	350.400.000	337.974.590	12.425.410	96
Gastos Varios-S.S.	13.000.000	392.525	12.607.475	3
Gastos Imprevistos S.S.	10.000.000	0	10.000.000	0
RESULTADO	-2.103.402.500	-1.334.414.065	-768.988.435	

INGRESO POR CAJA

597.927.278

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2016

5.432.774.139

Transferencia del Exedente Ejercicio 2016

1.787.123.764

Ingreso por caja 2017

597.927.278

Transferencia de conceptos 2017

-356.000

Gastos/Ingresos aplicados al Fondo 2017

-427.271.137

Resultados aplicados al Fondo 2017

-1.334.414.065

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2017

6.055.783.979

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTE

EJERCICIO 2017

%	CONCEPTOS	EXCEDENTE OPERATIVO	EXCEDENTE ESPECIAL	TOTAL EXCEDENTE 2017
100%	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	13.185.715.982	101.117.545	13.286.833.527
10%	FONDO DE EDUCACIÓN COOPERATIVA	1.318.571.598	10.111.754	1.328.683.352
10%	RESERVA LEGAL	1.318.571.598	10.111.754	1.328.683.352
5%	FONDO DE SOLIDARIDAD	659.285.799	5.055.877	664.341.676
3%	SOSTENIMIENTO FEDERACIÓN COOP.	395.571.479	3.033.526	398.605.005
5%	FONDO DE SOSTENIMIENTO C.E.P.	659.285.799	5.055.877	664.341.676
15%	FONDO DE MANTENIMIENTO SEDE SOCIAL	1.977.857.397	15.167.632	1.993.025.029
		6.329.143.670	48.536.420	6.377.680.090
	EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	6.856.572.312	52.581.125	6.909.153.437
26%	PAGO DE INTERÉS S/CERTIF. DE APORTACIONES	3.428.286.156	26.290.562	3.454.576.718
26%	RETORNO SOBRE OPERACIONES	3.428.286.156	26.290.563	3.454.576.719

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 2017

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017 6.000.000.000	REALIZADO AL 31/12/2017
BIBLIOTECA		7.813.450
CONSTRUCCIONES EN CURSO		2.258.963.872
CORTINAS Y ENSERES		12.440.910
EQUIPOS E INSTALACIONES		603.860.148
EQUIPOS Y SOFTWARE		106.884.364
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		14.760.366
MEJORAS Y AMPLIACIONES		132.296.181
MUEBLES DE OFICINA		255.947.786
TOTAL REALIZADO AL 31/DICIEMBRE/ 2017		3.392.967.077
SALDO DISPONIBLE AL 31/DICIEMBRE/2017		2.607.032.923