



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

10%

de interés anual
en todas las líneas de
Créditos

Hasta 12 meses de plazo.

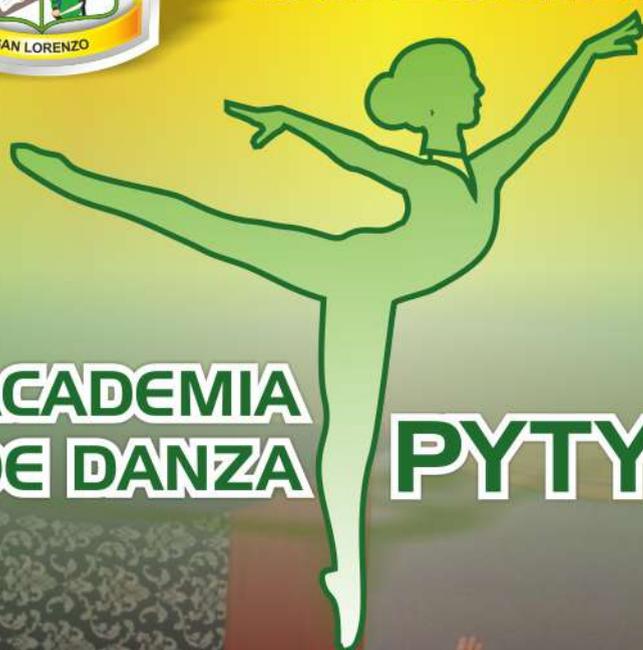
Call Center 588 5000

www.sanlorenzo.coop.py



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

**ACADEMIA
DE DANZA** **PYTYVÓ**





NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

DICIEMBRE 2017

NOTA 1 CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS

La Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y Cuadro de Resultados correspondientes al ejercicio comprendido desde el 01 de enero de la 2016 al 31 de diciembre del 2016 fueron tratados y aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Socios, llevada a cabo el 22 de abril del 2017.

NOTA 2 EL ENTE

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

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

Su Estatuto Social fue modificado y aprobado por resolución del INCOOP N° 14.383/15 del 23/12/2015 .-.

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

PRINCIPIOS, OBJETIVOS, FINES Y ACTIVIDADES

Principios

La Cooperativa sostiene como principios básicos:

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

Objetivos y Fines

La Cooperativa tiene los siguientes objetivos y fines:-

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

Actividades

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

NOTA 3 PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

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

3.1 EJERCICIO ECONÓMICO

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

3.2 MONEDA DE CUENTA

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

3.3 EFECTOS DE LA INFLACIÓN

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

3.4 VALUACIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS

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

3.5 DEPRECIACIONES

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

3.6 RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos son percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su ingreso.

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

3.7 RECONOCIMIENTO DE LOS GASTOS

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

3.8 EXISTENCIAS

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

3.9 ACTIVO FIJO - IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

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

3.10 INCONSTITUCIONALIDAD - IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

En atención a la Acción de Inconstitucionalidad promovida por la Cooperativa y según Acuerdo y Sentencia N° 1.723 del 11/12/2017, la Cooperativa San Lorenzo ha dejado de aplicar el IVA a las operaciones cobradas a Socios a partir del 20/12/2017.

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



NOTA 4 DISPONIBILIDADES

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

| CONCEPTO | DICIEMBRE 2017 |
|---|-----------------------|
| CAJA | 11.119.709.888 |
| Efectivo y Cheques a Depositar | 10.068.009.888 |
| Fondos de la Empresa | 1.051.700.000 |
| DEPÓSITOS BANCARIOS A LA VISTA Y CTA. CTE. | 48.055.168.178 |
| BBVA | 120.302.099 |
| CONTINENTAL | 16.107.805.428 |
| ATLAS | 10.192.787.081 |
| ITAÚ | 4.031.805.497 |
| REGIONAL | 3.208.706.129 |
| SUDAMERIS | 3.124.791.648 |
| VISIÓN | 5.750.666.412 |
| AMAMBAY | 1.684.210.263 |
| GNB | 3.802.367.313 |
| INTERFISA | 29.125.574 |
| SOLAR S.A. | 2.600.734 |
| DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS- VISTA | 559.671.808 |
| UNIVERSITARIA | 46.397.851 |
| CEMULCOOP | 513.273.957 |
| DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS- PLAZO FIJO | 7.300.000.000 |
| VIRGEN DEL CAMINO | 400.000.000 |
| COOSOFAN | 2.000.000.000 |
| ITACURUBÍ | 1.000.000.000 |
| 24 DE OCTUBRE | 1.500.000.000 |
| PIRIBEBUY POTY | 500.000.000 |
| CREDUVILL | 500.000.000 |
| CEMULCOOP | 400.000.000 |
| COOFY | 1.000.000.000 |
| DEPÓSITOS EN BANCOS- PLAZO FIJO | 7.000.000.000 |
| Banco GNB | 1.000.000.000 |
| Banco Regional | 3.000.000.000 |
| Banco Atlas | 3.000.000.000 |
| TOTAL CORTO PLAZO | 74.034.549.874 |

NOTA 5 REALIZABLE A CORTO PLAZO - CRÉDITOS

La cartera de Créditos al 31/12/2017.- representa saldo deudor por préstamos otorgados a socios, amortizables en cuotas de 1 a 120 meses y devengan intereses mensuales según el tipo de préstamos. A continuación se expone la composición de la misma, así como la distribución de la Cartera total entre los mayores deudores.

| CONCEPTO | DICIEMBRE 2017 |
|--|------------------------|
| Préstamos Sistema Alemán | 261.624.579.921 |
| Préstamos Sistema Francés | 91.224.322.225 |
| (Intereses Doc. a Vencer Francés) | -21.828.409.514 |
| Deudores Tarjetas de Crédito Cabal | 2.699.006.958 |
| Plan Cabal a Cobrar | 183.933.979 |
| Deudores Tarjetas de Crédito - Pytyvô | 42.412.940 |
| Plan Cabal a Cobrar - Pytyvô | 688.012 |
| Adelanto en efectivo - T.C. | 2.519.266 |
| (Previsiones Amortización - Alemán) | -13.957.337.488 |
| (Previsiones Amortización -Francés) | -1.362.717.235 |
| (Previsiones Deudores TC) | -436.426.251 |
| (Previsiones Deudores TC Pytyvô) | -7.716.157 |
| (Previsiones s/Int.Devengados Alemán) | -5.111.328.157 |
| (Previsiones s/Int.Devengados Francés) | -24.067.702 |
| SUB-TOTAL | 313.049.460.797 |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| CONCEPTO | DICIEMBRE 2017 |
|---|-----------------------------|
| Intereses Devengados s/Créditos | 12.511.274.027 |
| Intereses Devengados s/Depósitos | 675.609.603 |
| Documentos a Cobrar (Prev. Cuentas a Cobrar) | 178.544.600 -132.942.392 |
| Otros Créditos (*) | 8.417.398.595 |
| TOTAL GENERAL | 334.699.345.230 |

DISTRIBUCIÓN DE MAYORES DEUDORES AL 31/12/2017

| NÚMERO DE SOCIOS | MANTO DE CARTERA | |
|-----------------------------|------------------------|----------------|
| | VIGENTE | VENCIDA |
| 10 MAYORES DEUDORES | 26.760.990.445 | |
| 50 MAYORES DEUDORES | 52.258.811.668 | |
| 100 MAYORES DEUDORES | 67.497.772.596 | |
| OTROS DEUDORES | 325.795.639.939 | |
| 10 MAYORES DEUDORES | | 3.622.650.500 |
| 50 MAYORES DEUDORES | | 7.925.525.139 |
| 100 MAYORES DEUDORES | | 11.051.578.105 |
| OTROS DEUDORES | | 23.158.928.486 |
| CARTERA DE PRÉSTAMOS | 393.293.412.535 | |

NOTA 6 PREVISIÓN PARA INCOBRABLES SOBRE CARTERA DE PRÉSTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO

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

| CARTERA DE CRÉDITOS | | Fecha: 31/12/2017 | | | | | | |
|---------------------|---|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| Categoría | Definición | % de Provisiones a aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes | Garantías Hipotecaria | Garantía Caución de Ahorro | Provisiones a Aplicar | Saldo contable después de provisiones |
| A | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 299.111.836.370 | 50.717.721.410 | 31.019.581.112 | 20.150.384.541 | 0 | 299.111.836.370 |
| B | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 40.925.254.867 | 8.167.916.225 | 7.289.215.009 | 2.102.790.016 | 0 | 40.925.254.867 |
| C | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 21.374.739.701 | 3.238.790.097 | 6.779.624.589 | 1.565.472.843 | 0 | 21.374.739.701 |
| D | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 5 | 3.865.243.219 | 825.422.577 | 675.864.901 | 39.454.014 | 116.225.093 | 3.749.018.126 |
| E | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días. | 30 | 4.915.596.523 | 1.064.069.741 | 758.349 | 515.29.856.462 | 918.996.268 | 3.996.600.255 |
| F | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50 | 6.602.237.395 | 1.228.452.875 | 1.415.310.876 | 0 | 1.979.236.979 | 4.623.000.416 |
| G | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días. | 80 | 5.718.925.779 | 1.256.990.518 | 283.546.446 | 0 | 3.342.711.055 | 2.376.214.724 |
| H | Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días. | 100 | 13.781.045.668 | 1.929.202.774 | 2.767.143.817 | 2.952.500 | 9.081.746.577 | 4.699.299.091 |
| TOTAL | | | 396.294.879.522 | 68.428.566.217 | 50.988.636.265 | 23.890.910.376 | 15.438.915.972 | 380.855.963.550 |



CLASIFICACIÓN DE PREVISIONES - S/ INTERESES DEVENGADOS RECONOCIDOS

Fecha: 31/12/2017

| Categoría | Definición | % de Provisiones a aplicar | Intereses devengados reconocidos no cobrados | Provisiones a aplicar | Provisiones Constitutivas | Saldo contable después de provisiones |
|--------------|---|----------------------------|--|-----------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| A | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 2.213.781.007 | 0 | 0 | 2.213.781.007 |
| B | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 962.752.836 | 0 | 0 | 962.752.836 |
| C | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 806.572.635 | 0 | 0 | 806.572.635 |
| D | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 5 | 844.898.134 | 42.244.992 | 42.244.992 | 802.653.142 |
| E | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días. | 30 | 1.696.043.113 | 508.813.278 | 508.813.278 1. | 187.229.835 |
| F | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50 | 1.923.954.138 | 961.979.788 | 961.979.788 | 961.974.350 |
| G | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días. | 80 | 2.217.543.559 | 1.774.034.899 | 1.774.034.899 | 443.508.660 |
| H | Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días. | 100 | 1.848.322.902 | 1.848.322.902 | 1.848.322.902 | 0 |
| TOTAL | | | 12.513.868.324 | 5.135.395.859 | 5.135.395.859 | 7.378.472.465 |

PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO

Fecha: 31/12/2017

| Categoría | Días de No Enajenación | % de Previsión sobre de valor del bien | Valor del Bien | Previsiones |
|-----------|------------------------|--|----------------|-------------|
| 1 | De 1 a 360 días | 0% | | |
| 2 | De 361 a 720 días | 50% | 141.309.220 | 70.654.610 |
| 3 | Más de 720 días | 100% | | |

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO

Fecha: 31/12/2017

| Categoría | Días de Antigüedad | % de Previsión Requeridas | Saldos | Previsiones |
|-----------|--------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| | De 1 a 29 días | 0% sobre el saldo | | |
| 1 | De 30 a 60 días | 25% sobre el saldo | | |
| 2 | De 61 a 90 días | 50% sobre el saldo | | |
| 3 | Más de 90 días | 100% sobre el saldo | 755.023.594 | 755.023.594 |

NOTA 7 OTROS ACTIVOS

El saldo de Gs. 2.070.228.830- representa los pagos efectuados en concepto de cheques de préstamos a desembolsar, seguros pagados por adelantado que aún no se han devengado, los materiales e insumos en existencias que están destinados al uso o consumo durante la gestión corriente los cuales serán utilizados en periodos futuros que son devengados en forma mensual.

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

NOTA 8 REALIZABLE A LARGO PLAZO – COLOCACIONES

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

| CONCEPTO | DICIEMBRE 2017 |
|---|-----------------------|
| DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS P.F. LARGO PLAZO | 7.500.000.000 |
| COFAN | 1.000.000.000 |
| CAPIATÁ | 1.500.000.000 |
| 8 DE MARZO | 2.000.000.000 |
| COOFY | 1.000.000.000 |
| COOSOFAN | 2.000.000.000 |
| CDA - BANCOS LARGO PLAZO | 24.800.000.000 |
| BBVA | 5.000.000.000 |
| REGIONAL | 2.000.000.000 |
| VISIÓN | 8.000.000.000 |
| AMAMBAY | 3.800.000.000 |
| GNB | 4.000.000.000 |
| FAMILIAR | 2.000.000.000 |
| CDA - FINANCIERAS - LARGO PLAZO | 10.000.000.000 |
| SOLAR | 6.000.000.000 |
| RÍO S.A. | 4.000.000.000 |
| TOTAL LARGO PLAZO | 42.300.000.000 |

NOTA 9 REALIZABLE A LARGO PLAZO - CRÉDITOS

Composición de la cartera de Créditos a largo plazo al 31/12/2017.

| CONCEPTO | DICIEMBRE 2017 |
|--|-----------------------|
| Préstamos Refinanciados | 48.028.438.709 |
| Prest. Deudores en Gtión. Directa Sist. Alemán | 9.915.035.821 |
| Préstamos en Gestión Judicial | 4.360.908.332 |
| Documentos a Cobrar | 547.634.949 |
| (Prev. Acum. s/Cuentas a Cobrar) | -491.914.114 |
| Otros Créditos | 35.390.375 |
| Total | 62.395.494.072 |

NOTA 10 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

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

| CONCEPTO | % DEPREC. | VALOR REV. AL 31/12/17 | DEPREC. AC. AL 31/12/17 | VALOR FISCAL AL 31/12/17 |
|--|--------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Biblioteca, Obr. de Arte y Otros - Escuela | 10 | 120.181.283 | 70.435.802 | 49.745.481 |
| Biblioteca, Obra de arte y Otros C.C. | 10 | 908.299.813 | 801.312.387 | 106.987.426 |
| Cortinas y Enceres - Agencia 4 | 25 | 1.705.025 | 1.705.027 | -2 |
| Cortinas y Enceres - Agencia 1 | 25 | 11.087.812 | 10.460.615 | 627.197 |
| Cortinas y Enceres - Agencia 2 | 25 | 3.170.452 | 3.169.984 | 468 |
| Cortinas y Enceres - Agencia 3 | 25 | 7.764.848 | 1.384.224 | 6.380.624 |
| Cortinas y Enceres - Biblioteca | 25 | 4.147.610 | 3.050.827 | 1.096.783 |
| Cortinas y Enceres - Casa Central | 25 | 119.810.936 | 111.308.925 | 8.502.011 |
| Cortinas y Enceres - Escuela Pytyvô | 25 | 18.565.425 | 18.302.309 | 263.116 |

Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.



| CONCEPTO | % DEPREC. | VALOR REV. AL 31/12/17 | DEPREC. AC. AL 31/12/17 | VALOR FISCAL AL 31/12/17 |
|---|--------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Construcciones en Curso Escuela Pytyvô | | 5.238.363.897 | 0 | 5.238.363.897 |
| Edificio Sucursal 3 | 2,5 | 8.628.621.975 | 221.246.717 | 8.407.375.258 |
| Edificio - Agencia 1 | 2,5 | 938.954.323 | 134.570.701 | 804.383.622 |
| Edificio - Agencia 4 | 2,5 | 1.324.049.210 | 212.720.245 | 1.111.328.965 |
| Edificio - C. Central | 2,5 | 9.446.869.975 | 2.106.662.654 | 7.340.207.321 |
| Edificio - Consultorio | 2,5 | 2.122.538.933 | 106.615.246 | 2.015.923.687 |
| Edificio Escuela | 2,5 | 5.716.653.985 | 1.045.690.481 | 4.670.963.504 |
| Edificio Sede Social | 2,5 | 9.644.031.892 | 2.093.375.057 | 7.550.656.835 |
| Equipo e Instalación Consultorio | 25 | 2.788.725 | 929.575 | 1.859.150 |
| Equipos e Instalaciones - Agencia 4 | 25 | 137.811.524 | 129.102.860 | 8.708.664 |
| Equipos e Instalaciones Agencia 1 | 25 | 230.303.550 | 227.596.638 | 2.706.912 |
| Equipos e Instalaciones Agencia 2 | 25 | 221.082.355 | 219.734.572 | 1.347.783 |
| Equipos e Instalaciones Agencia 3 | 25 | 358.354.767 | 221.274.926 | 137.079.841 |
| Equipos e Instalaciones Biblioteca | 25 | 13.321.622 | 11.309.934 | 2.011.688 |
| Equipos e Instalaciones c.c. | 25 | 3.058.424.949 | 2.644.342.134 | 414.082.815 |
| Equipos e Instalaciones Escuela Pytyvô | 25 | 344.999.950 | 321.675.492 | 23.324.458 |
| Equipos e Instalaciones Farmacia | 25 | 35.686.099 | 35.686.100 | -1 |
| Equipos e Instalaciones S.S. y Recreativa | 25 | 1.153.879.558 | 642.932.658 | 510.946.900 |
| Equipos y Software Inform.- Biblioteca | 25 | 38.181.560 | 36.944.764 | 1.236.796 |
| Equipos y Software de Inform. - Agencia 1 | 25 | 128.913.591 | 108.698.289 | 20.215.302 |
| Equipos y Software de Inform. Casa Central | 25 | 3.204.808.889 | 2.956.133.145 | 248.675.744 |
| Equipos y Soft. de Inform.- Farm. y Consult. | 25 | 23.582.350 2 | 3.582.348 | 2 |
| Equipos y Software de Informt. - Agencia 2 | 25 | 112.122.864 | 97.945.847 | 14.177.017 |
| Equipos y Software Inf - Agencia 4 | 25 | 96.182.789 | 80.398.008 | 15.784.781 |
| Equipos y Software Inf - Sede Social | 25 | 19.420.992 | 11.205.617 | 8.215.375 |
| Equipos y Software Inform.- Agencia 3 | 25 | 209.308.597 | 127.275.400 | 82.033.197 |
| Equipos y Software Inform.- Escuela | 25 | 394.037.314 | 372.490.702 | 21.546.612 |
| Maquinarias y Equipos - Agencia 2 | 10 | 59.027.210 | 51.082.838 | 7.944.372 |
| Maquinarias y Equipos - Agencia 3 | 10 | 91.110.573 | 65.952.173 | 25.158.400 |
| Maquinarias y Equipos - Agencia 4 | 10 | 34.072.035 | 24.476.722 | 9.595.313 |
| Maquinarias y Equipos - Biblioteca | 10 | 13.895.320 | 12.360.109 | 1.535.211 |
| Maquinarias y Equipos - Escuela Pytyvô | 10 | 220.270.698 | 190.137.296 | 30.133.402 |
| Maquinarias y Equipos - Farm. y Consult. | 10 | 119.722.858 | 96.455.133 | 23.267.725 |
| Maquinarias y Equipos de Oficina - Agencia 1 | 10 | 63.611.853 | 58.233.848 | 5.378.005 |
| Maquinarias y Equipos de Ofic.- Casa Central | 10 | 1.407.086.993 | 1.333.346.087 | 73.740.906 |
| Maquin. y Equipos de Ofic.- S.S. y Recreativa | 10 | 55.031.028 | 42.635.471 | 12.395.557 |
| Mejoras y Ampliaciones Agencia 1 | 10 | 84.517.141 | 5.826.119 | 78.691.022 |
| Mejoras y Ampliaciones Agencia 2 | 10 | 505.235.846 | 88.914.611 | 416.321.235 |
| Mejoras y Ampliaciones Edificio C. Central | 10 | 1.415.525.077 | 239.853.419 | 1.175.671.658 |
| Mejoras y Ampliaciones CEP | 10 | 35.177.007 | 4.693.970 | 30.483.037 |
| Mejoras y Ampliaciones S.S | 10 | 5.050.490 | 57.766 | 4.992.724 |
| Muebles de Oficina - Agencia 4 | 10 | 126.196.973 | 88.718.259 | 37.478.714 |
| Muebles de Oficina - Agencia 1 | 10 | 183.082.654 | 128.607.380 | 54.475.274 |
| Muebles de Oficina - Agencia 2 | 10 | 108.665.583 | 90.467.367 | 18.198.216 |
| Muebles de Oficina - Agencia 3 | 10 | 300.842.345 | 109.853.490 | 190.988.855 |
| Muebles de Oficina - Casa Central | 10 | 1.920.581.031 | 1.372.490.226 | 548.090.805 |
| Muebles de Oficina - Escuela Pytyvô | 10 | 782.743.716 | 473.664.939 | 309.078.777 |
| Muebles de Oficina - S.S. y Recreativo | 10 | 187.232.371 | 138.263.926 | 48.968.445 |
| Muebles de Oficina- Biblioteca | 10 | 25.513.020 | 15.776.818 | 9.736.202 |
| Muebles de Oficina -Farm. y Const. | 10 | 168.819.979 | 129.455.037 | 39.364.942 |
| Rodados | 20 | 48.251.437 | 41.700.726 | 6.550.711 |
| Terreno - Agencias | 0 | 8.220.950.209 | 0 | 8.220.950.209 |
| Terreno - C. Central | 0 | 4.449.046.979 | 0 | 4.449.046.979 |
| Terreno Sede Social y Recreativa | 0 | 1.663.344.147 | 0 | 1.663.344.147 |
| | | 76.332.634.012 | 20.014.293.940 | 56.318.340.072 |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

NOTA 11 CONSTRUCCIONES EN CURSO

El saldo de Gs. 5.238.363.897.-representa las Obras en proceso de ejecución proyecto de construcción en el Centro Educativo Pytyvô.

NOTA 12 OTROS ACTIVOS

12.1 Activos Restringidos: Gs. 130.167.088.- corresponde a Activos de Disponibilidad restringida por embargos y su respectiva previsión.

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

| | SALDO NETO AL 31/12/2016 | AUMENTOS | AMORTIZACIONES | SALDO NETO AL 31/12/2017 |
|------------------------------------|-----------------------------|----------|-------------------|-----------------------------|
| Software - Sistema Informático GPS | 28.799.998 | 0 | 24.000.000 | 4.799.998 |
| TOTAL | 28.799.998 | 0 | 24.000.000 | 4.799.998 |

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

12.4 Bienes adjudicados a realizar.

El saldo representa inmuebles otorgados por los socios a favor de la Cooperativa como dación de pago y las adjudicadas vías judiciales, para cancelar deudas pendientes. Según las fechas de adjudicación y conforme lo establecen las normativas se constituye previsión correspondiente.

NOTA 13 SERVICIOS NO FINANCIEROS

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

| DEPENDENCIA | VALOR FISCAL AL 31/12/16 | VALOR FISCAL AL 31/12/17 |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Edificios-Escuela Pytyvô | 4.615.134.627 | 4.670.963.504 |
| Edificios-Sede Social y Recreativa | 7.475.578.878 | 7.550.656.835 |
| Terreno-Sede Social y CEP | 1.591.491.489 | 1.663.344.147 |
| TOTAL | 13.682.204.994 | 13.884.964.486 |

NOTA 14 DEPÓSITO DE AHORRO

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AHORRO A LA VISTA | 125.402.268.531 | 362.152.737.111 | 360.443.711.681 | 127.111.293.961 |
| AHORRO A PLAZO FIJO | 234.312.513.479 | 117.697.042.639 | 95.799.614.436 | 256.209.941.682 |
| AHORRO PROGRAMADO | 5.189.772.000 | 1.480.798.000 | 284.640.000 | 6.385.930.000 |
| TOTAL CARTERA | 364.904.554.010 | 481.330.577.750 | 456.527.966.117 | 389.707.165.643 |

14.1 AHORRO A LA VISTA

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



DISTRIBUCIÓN DE LOS MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2017

| NÚMERO DE SOCIOS | A LA VISTA |
|--------------------------------|------------------------|
| 10 MAYORES AHORRISTAS | 5.656.656.361 |
| 50 MAYORES AHORRISTAS | 13.771.731.930 |
| 100 MAYORES AHORRISTAS | 20.515.711.670 |
| OTROS AHORRISTAS | 106.595.582.291 |
| TOTAL CARTERA DE AHORRO | 127.111.293.961 |

14.2 AHORRO A PLAZO FIJO

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

DISTRIBUCIÓN DE LOS MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2017

| NÚMERO DE SOCIOS | A PLAZO FIJO |
|--------------------------------|------------------------|
| 10 MAYORES AHORRISTAS | 19.665.234.349 |
| 50 MAYORES AHORRISTAS | 48.882.072.806 |
| 100 MAYORES AHORRISTAS | 71.634.761.724 |
| OTROS AHORRISTAS | 184.575.179.958 |
| TOTAL CARTERA DE AHORRO | 256.209.941.682 |

14.3 RUEDA DE AHORRO

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

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

DISTRIBUCIÓN DE LOS MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2017

| NÚMERO DE SOCIOS | RUEDA A |
|--------------------------------|----------------------|
| 10 MAYORES AHORRISTAS | 135.840.000 |
| 50 MAYORES AHORRISTAS | 620.670.000 |
| 100 MAYORES AHORRISTAS | 1.220.190.000 |
| OTROS AHORRISTAS | 3.077.540.000 |
| TOTAL CARTERA DE AHORRO | 4.297.730.000 |

DISTRIBUCIÓN DE LOS MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2017

| NÚMERO DE SOCIOS | RUEDA B |
|--------------------------------|----------------------|
| 10 MAYORES AHORRISTAS | 73.320.000 |
| 50 MAYORES AHORRISTAS | 337.200.000 |
| 100 MAYORES AHORRISTAS | 655.200.000 |
| OTROS AHORRISTAS | 1.433.000.000 |
| TOTAL CARTERA DE AHORRO | 2.088.200.000 |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

NOTA 15 COMPROMISOS NO FINANCIEROS

El saldo de este rubro al 31/12/2017 corresponde a provisiones para pagos a Proveedores, Red de Pagos , Cuentas a Pagar, Tarjetas de Créditos Cabal, Aporte Ley 2157 Incoop, Aportes a Devolver, Comisiones a Pagar, Dietas a Pagar, Honorarios a Pagar, Seguros a Pagar, Excedentes a Devolver, Servicios Públicos a Pagar, I.P.S. a Pagar y otros.

NOTA 16 FONDO DE EDUCACIÓN

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|-----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| FONDO DE EDUCACIÓN 70% | 392.043.459 | 1.514.220.379 | 1.306.420.665 | 599.843.173 |
| FONDO DE EDUCACIÓN 30% | 0 | 475.037.791 | 432.616.604 | 42.421.187 |
| TOTAL FONDO DE EDUC. | 392.043.459 | 1.989.258.170 | 1.739.037.269 | 642.264.360 |

NOTA 17 FONDO DE SOLIDARIDAD

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| FONDO DE SOLIDARIDAD C.C | 2.387.485.544 | 2.696.372.751 | 2.575.721.787 | 2.508.136.508 |
| FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.1 | 0 | 256.082.740 | 242.040.000 | 14.042.740 |
| FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.2 | 0 | 301.240.492 | 262.365.000 | 38.875.492 |
| FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.3 | 0 | 340.851.742 | 286.395.000 | 54.456.742 |
| FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.4 | 0 | 299.963.273 | 244.811.000 | 55.152.273 |
| TOTAL FONDO SOLIDARIDAD | 2.387.485.544 | 3.894.510.998 | 3.611.332.787 | 2.670.663.755 |

NOTA 18 FONDO COBERTURA PROTEC. PRÉST.

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|------------------------|---------------------|---------------|-------------|---------------------|
| FONDO COBERTURA PRÉST. | 6.480.427.584 | 2.037.929.096 | 859.653.358 | 7.658.703.322 |

NOTA 19 FONDO ESCUELA PYTYVÔ

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|----------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------------|
| FONDO ESCUELA PYTYVÔ | 2.871.071.949 | 1.169.348.061 | 1.141.276.872 | 2.899.143.138 |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



NOTA 20 FONDO SOSTENIMIENTO SEDE SOCIAL

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|-------------------------|------------------------|---------------|---------------|------------------------|
| FONDO SOST. SEDE SOCIAL | 5.432.774.139 | 2.385.051.042 | 1.762.041.202 | 6.055.783.979 |

NOTA 21 INTERESES Y OTROS GASTOS POR CAPITALIZACIÓN S/REFINANCIACIÓN

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

NOTA 22 CAPITAL SOCIAL

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|------------------|------------------------|----------------|---------------|------------------------|
| CAPITAL SUSCRITO | 113.340.520.000 | 13.476.254.558 | 5.797.074.558 | 121.019.700.000 |

NOTA 23 MENOS SOCIOS SUSCRIPTORES

Representa el aporte que los socios se obligan al suscribir el compromiso de integrar el capital social de la cooperativa y muestra el saldo pendiente de integración. Se expone como regularizadora de la cuenta Capital Social Gs. (9.589.072.939).

NOTA 24 RESERVA LEGAL

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|---------------|------------------------|---------------|-------------|------------------------|
| RESERVA LEGAL | 8.389.003.609 | 1.191.415.842 | 0 | 9.580.419.451 |

NOTA 25 OTRAS RESERVAS Y FONDOS IRREPARTIBLES

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|----------------|------------------------|---------|-------------|------------------------|
| OTRAS RESERVAS | 258.451.214 | 0 | 0 | 258.451.214 |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

NOTA 26 RESERVA DE REVALÚO

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | AUMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2017 |
|--------------------|---------------------|---------------|-------------|---------------------|
| RESERVA DE REVALÚO | 13.889.710.661 | 2.266.937.640 | 0 | 16.156.648.301 |

NOTA 27 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

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

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2016 | SALDO AL 31/12/2017 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| EXCEDENTES | 11.816.367.559 | 13.185.715.982 |
| EXCEDENTES ESPECIALES | 97.790.864 | 101.117.545 |
| TOTAL EXCEDENTES | 11.914.158.423 | 13.286.833.527 |

NOTA 28 CUENTAS DE ORDEN

Por Res. 57/09 del 24/06/2009 por la cual se establece el procedimiento para la aplicación de la RESOLUCIÓN INCOOP 3114/08 del 09/01/2008, se ha procedido a la liquidación de las deudas de socios cuyos Préstamos y Tarjetas de Créditos estaban dentro de los parámetros establecidos, así como los Inhibidos. Los mismos se exponen en Cuentas de Orden s/ MR 6.7.b.7

| FECHA | CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2017 |
|--------|--|----------------------|
| nov-17 | Res.3114/08 - Desafectación Acta nº 1.110/17 | 5.470.097.000 |
| dic-17 | Res.3114/08 - Desafectación Acta nº 1.118/17 | 3.370.236.383 |
| dic-17 | Inhibición por Jurídico Acta Nº 1.120/17 | 470.105.896 |
| | CUENTA DE ORDEN 2017 | 9.310.439.279 |



BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACIÓN A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

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

| CANTIDAD DE SOCIOS AL INICIO | | 102.654 | 97.904 | |
|------------------------------|--|---------------|---------------|-------------|
| CANTIDAD DE SOCIOS AL CIERRE | | 107.563 | 102.653 | |
| DIM. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2017 | 2016 | % VAR. |
| D1 | D 1. APERTURA COOPERATIVA | | | |
| D1 | A- INGRESO DE SOCIOS | | | |
| D1 | Meta fijada para el año | 5.000 | 5.000 | 0% |
| D1 | Cantidad de ingreso de Socios en el año | 4.910 | 4.750 | 3% |
| D1 | Hombres | 2.164 | 2.077 | 4% |
| D1 | Mujeres | 2.745 | 2.671 | 3% |
| D1 | Personas Jurídicas (sin fines de lucro) | 1 | 2 | -50% |
| D1 | 18-25 | 2.002 | 1.861 | 8% |
| D1 | 26-35 | 1.199 | 1.281 | -6% |
| D1 | 36-45 | 720 | 685 | 5% |
| D1 | 46-55 | 528 | 521 | 1% |
| D1 | 56-60 | 203 | 177 | 15% |
| D1 | 61 y más años | 258 | 225 | 15% |
| D1 | Casa Central | 3.179 | 3.173 | 0% |
| D1 | Sucursal 1 | 442 | 460 | -4% |
| D1 | Sucursal 2 | 396 | 410 | -3% |
| D1 | Sucursal 3 | 531 | 421 | 26% |
| D1 | Sucursal 4 | 363 | 286 | 27% |
| D1 | % del total de asociados en el año | 4,6 | 4,6 | 0% |
| D1 | Promedio de ingreso mensual | 409 | 396 | 3% |
| D1 | Requisito Económico exigido | | | |
| D1 | Desembolso inicial exigido a nuevos Socios | 61.000 | 61.000 | 0% |
| D1 | - Cuota de ingreso no retornable | 35.000 | 35.000 | 0% |
| D1 | - Aporte mínimo | 20.000 | 20.000 | 0% |
| D1 | - Cuota de solidaridad | 5.000 | 5.000 | 0% |
| D1 | - Fondo de mantenimiento Sede Social | 1.000 | 1.000 | 0% |
| D1 | - Total | 61.000 | 61.000 | 0% |
| D1 | Relación con el Salario mínimo legal - % | 3,1 | 3,1 | 0% |
| D1 | B- SALIDA DE SOCIOS | | | |
| D1 | Total de salida | 3.147 | 2.776 | 13% |
| D1 | Renuncia voluntaria | 1.131 | 977 | 16% |
| D1 | Exclusión por incumplimiento estatutario | 1.853 | 1.620 | 14% |
| D1 | Exclusión por fallecimiento | 163 | 178 | -8% |
| D1 | Expulsión | 0 | 0 | 0% |
| D1 | Suspensión | 0 | 0 | 0% |
| D1 | Hombres | 1.572 | 1.364 | 15% |
| D1 | Mujeres | 1.573 | 1.411 | 11% |
| D1 | Personas Jurídicas | 2 | 1 | 100% |
| D2 | D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA | | | |
| D2 | Total de Asociados existentes | 80.008 | 78.246 | 2% |
| D2 | Hombres | 36.173 | 35.574 | 2% |
| D2 | Mujeres | 43.800 | 42.636 | 3% |
| D2 | Personas Jurídicas | 35 | 36 | -3% |
| D2 | Hombres asociados | 36.173 | 35.574 | 2% |
| D2 | 18-25 | 4.003 | 4.221 | -5% |
| D2 | 26-35 | 10.840 | 10.944 | -1% |
| D2 | 36-45 | 8.076 | 7.762 | 4% |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| | | | | |
|----|---|---------------|---------------|------------|
| D2 | 46-55 | 6.445 | 6.289 | 2% |
| D2 | 56-60 | 2.566 | 2.520 | 2% |
| D2 | 61 y más años | 4.243 | 3.838 | 11% |
| D2 | Mujeres asociadas | 43.800 | 42.636 | 3% |
| D2 | 18-25 | 4.989 | 5.208 | -4% |
| D2 | 26-35 | 12.523 | 12.332 | 10% |
| D2 | 36-45 | 9.672 | 9.302 | 4% |
| D2 | 46-55 | 7.915 | 7.751 | 2% |
| D2 | 56-60 | 3.347 | 3.187 | 5% |
| D2 | 61 y más años | 5.354 | 4.820 | 11% |
| D2 | Personas Jurídicas | 35 | 36 | -3% |
| D2 | Antigüedad promedio de Socios | | | |
| D2 | Rango de antigüedad | | | |
| D2 | Menos de 1 año | 4.891 | 4.741 | 3% |
| D2 | de 1 a 5 años | 28.261 | 30.984 | -9% |
| D2 | de 6 a 10 años | 26.815 | 25.132 | 7% |
| D2 | de 11 a 15 años | 10.779 | 8.764 | 23% |
| D2 | de 16 a 20 años | 4.210 | 4.184 | 1% |
| D2 | de 21 a 25 años | 3.357 | 3.031 | 11% |
| D2 | de 26 a 30 años | 1.392 | 1.216 | 14% |
| D2 | de 31 años y más | 303 | 194 | 56% |
| D2 | Grado de instrucción de la membresía | | | |
| D2 | Sin instrucción | 21.493 | 22.484 | -4% |
| D2 | Educación Básica Escolar | 8.118 | 7.950 | 2% |
| D2 | Educación Media | 22.989 | 22.226 | 3% |
| D2 | Técnico | 9.536 | 9.170 | 4% |
| D2 | Superior | 17.872 | 16.416 | 9% |
| D3 | D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA - Ocupación | 80.008 | 78.246 | 2% |
| D3 | Docentes | 3.120 | 2.922 | 7% |
| D3 | Estudiantes | 8.618 | 8.024 | 7% |
| D3 | Amas de casa | 5.129 | 5.084 | 1% |
| D3 | Empleados | 29.809 | 28.313 | 5% |
| D3 | Funcionarios públicos | 1.020 | 527 | 94% |
| D3 | Comerciantes | 10.087 | 9.888 | 2% |
| D3 | Confecionistas | 2.078 | 2.310 | -10% |
| D3 | Profesionales | 5.590 | 3.075 | 82% |
| D3 | Otros (trabajadores independientes) | 14.557 | 18.103 | -20% |
| D4 | D4. UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS | | | |
| D4 | Total de Socios con acceso a los servicios | 80.008 | 78.246 | 2% |
| D4 | SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| D4 | Créditos | | | |
| D4 | Destino de créditos (cantidad) | 33.528 | 36.073 | -7% |
| D4 | Consumo | 31.363 | 33.438 | -6% |
| D4 | Vivienda | 44 | 62 | -29% |
| D4 | Inversión inmobiliaria | 9 | 34 | -74% |
| D4 | Educación | 510 | 679 | -25% |
| D4 | Mpymes | 696 | 730 | -5% |
| D4 | Cooperativo | 15 | 13 | 15% |
| D4 | Empresarial | 50 | 30 | 67% |
| D4 | Otros (refinanciaciones) | 841 | 1.087 | -23% |
| D4 | Ahorro | | | |
| D4 | Tipos de ahorros (Cantidad de Cuenta) | 69.528 | 68.053 | 2% |
| D4 | A la Vista | 64.164 | 62.736 | 2% |
| D4 | Plazo Fijo | 4.070 | 3.962 | 3% |
| D4 | Programado (Rueda A y B) | 801 | 853 | -6% |
| D4 | Infantil | 416 | 430 | -3% |
| D4 | Juvenil | 77 | 72 | 7% |
| D4 | Cantidad de ahorristas | 61.762 | 60.534 | 2% |
| D4 | Clasificación por género: | | | |
| D4 | Hombres | 27.575 | 27.239 | 1% |
| D4 | Mujeres | 34.156 | 33.265 | 3% |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



| | | | | |
|-----------|--|---------------|---------------|-------------|
| D4 | Personas Jurídicas | 31 | 30 | 3% |
| D4 | Clasificación de ahorristas por edad: | | | |
| D4 | 18-25 | 6.211 | 6.508 | -5% |
| D4 | 26-35 | 17.414 | 17.412 | 0% |
| D4 | 36-45 | 13.815 | 13.298 | 4% |
| D4 | 46-55 | 11.350 | 11.231 | 1% |
| D4 | 56-60 | 4.874 | 4.685 | 4% |
| D4 | 61 y más | 8.067 | 7.370 | 9% |
| D4 | Personas Jurídicas | 31 | 30 | 3% |
| D4 | Tarjetas de Créditos | | | |
| D4 | Cabal San Lorenzo | 1.128 | 10.871 | -90% |
| D4 | Hombres | 5.014 | 4.884 | 3% |
| D4 | Mujeres | 6.114 | 5.987 | 2% |
| D4 | Cabal Pytyvõ | 1.438 | 1.438 | 0% |
| D4 | Hombres | 604 | 604 | 0% |
| D4 | Mujeres | 834 | 834 | 0% |
| D4 | Total de usuarios | 12.566 | 12.309 | 2% |
| D5 | D5. SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | |
| D5 | SOLIDARIDAD | | | |
| D5 | Total subsidios otorgados | 8.046 | 7.660 | 5% |
| D5 | Hombres | 3.082 | 2.982 | 3% |
| D5 | Mujeres | 4.964 | 4.678 | 6% |
| D5 | Subsidios por internación y cirugía | 1.984 | 1.924 | 3% |
| D5 | Subsidios por nacimiento de hijos | 1.512 | 1.467 | 3% |
| D5 | Subsidios por fallecimiento | 460 | 513 | -10% |
| D5 | Subsidio por servicio funerario | 631 | 693 | -9% |
| D5 | Subsidios por obtención de título universitario | 500 | 508 | -2% |
| D5 | Subsidios por matrimonio | 306 | 292 | 5% |
| D5 | Subsidios por compra de anteojos | 2.480 | 2.163 | 15% |
| D5 | Subsidios por Boda de Plata | 147 | 89 | 65% |
| D5 | Subsidio por Boda de Oro | 24 | 11 | 118% |
| D5 | Otros (Cobertura de préstamos) | 2 | 0 | 0% |
| D5 | POLICLÍNICA PYTYVÕ | | | |
| D5 | Consultorio Interno: diferentes especialidades | 14.722 | 15.516 | -5% |
| D5 | Enfermería - Terapias alternativas: toma de presión, electrocardiograma, vacunación, camilla terapéutica, ecografías, estudios especiales y otros. | 4.186 | 5.123 | -18% |
| D5 | Consultorio Externo: oftalmología, ecografías, consultas y estudios ginecológicos, ecografías y otros. | 3.083 | 3.989 | -23% |
| D5 | Total de atenciones Policlínica Pytyvõ | 18.908 | 20.639 | -8% |
| D5 | Total de atenciones Consultorio Externo | 3.083 | 3.989 | -23% |
| D5 | POLIDEPORTIVO SOCIAL | | | |
| D5 | Eventos Sociales y familiares | 279 | 248 | 13% |
| D5 | Eventos Deportivos | 27 | 15 | 80% |
| D5 | SALÓN AUDITORIO CASA CENTRAL | | | |
| D5 | Eventos Educativos | 97 | 100 | -3% |
| D5 | SERVICIOS EDUCATIVOS | | | |
| D5 | Centro Educativo Pytyvõ (número de alumnos) | 1.565 | 1.528 | 2% |
| D5 | Biblioteca (usuarios) | 1.622 | 1.652 | -2% |

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

Las Cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones.

Los hombres y mujeres elegidos para representar su Cooperativa, responden ante los miembros. En las Cooperativas de base los miembros tienen igual derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

| DIM. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2017 | 2016 | % VAR. |
|-------------|---|-------------|-------------|---------------|
| D1 | D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS | | | |
| D1 | ASAMBLEAS ORDINARIAS | | | |
| D1 | Total de Socios activos al cierre del ejercicio | 80.008 | 78.246 | 2% |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| | | | | |
|----|---|--------|--------|-------|
| D1 | Total de Socios habilitados al momento de la convocatoria | 27.690 | 28.246 | -2% |
| D1 | Total de Socios acreditados en la Asamblea Ordinaria | 1.316 | 1.527 | -4% |
| D1 | Total de Socios en Asamblea Electiva | 0 | 6.049 | -100% |
| D1 | Total de Socios en Asamblea Deliberativa | 1.140 | 1.014 | 12% |
| D1 | Total de asociados que han emitido su voto | 0 | 6.049 | -100% |
| D1 | ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS | | | |
| D1 | Total de Socios acreditados en la Asamblea Extraordinaria | 0 | 1.393 | -100% |
| D1 | Total de Socios presentes en la Asamblea Extraordinaria | 0 | 907 | -100% |
| D2 | D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS | | | |
| D2 | Cargos Electivos | | | |
| D2 | Consejo de Administración | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 26-35 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 36-45 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 46-55 años | 3 | 3 | 0% |
| D2 | 56-60 años | 1 | 1 | 0% |
| D2 | 61 y más años | 4 | 4 | 0% |
| D2 | Titulares | | | |
| D2 | Hombre | 7 | 7 | 0% |
| D2 | Mujer | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Suplente | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Presidencia | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Junta de Vigilancia | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 26-35 años | 1 | 1 | 0% |
| D2 | 36-45 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 46-55 años | 2 | 4 | -50% |
| D2 | 56-60 años | 3 | 1 | 200% |
| D2 | 61 y más años | 2 | 2 | 0% |
| D2 | Titulares | | | |
| D2 | Hombre | 3 | 3 | 0% |
| D2 | Mujer | 4 | 4 | 0% |
| D2 | Suplentes | | | |
| D2 | Hombre | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Mujer | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Presidencia | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 0 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 1 | -100% |
| D2 | Tribunal Electoral Independiente | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 26-35 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 36-45 años | 2 | 2 | 0% |
| D2 | 46-55 años | 1 | 0 | 0% |
| D2 | 56-60 años | 0 | 1 | -100% |
| D2 | 61 y más años | 3 | 3 | 0% |
| D2 | Titulares | | | |
| D2 | Hombre | 4 | 4 | 0% |
| D2 | Mujer | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Suplentes | | | |
| D2 | Hombre | 0 | 0 | 0% |
| D2 | Mujer | 1 | 1 | 0% |
| D2 | Presidencia | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 0 | 0% |
| D2 | Mujer | 0 | 1 | -100% |
| D2 | Clasificación de cargos electivos por edad | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | 0% |
| D2 | 26-35 años | 1 | 1 | 0% |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



| | | | | |
|-----------|--|------------|------------|-----------|
| D2 | 36-45 años | 2 | 2 | 0% |
| D2 | 46-55 años | 6 | 7 | -14% |
| D2 | 56-60 años | 4 | 3 | 33% |
| D2 | 61 y más años | 9 | 9 | 0% |
| D2 | Organismos Auxiliares (N° de Miembros) | | | |
| D2 | Comité de Educación | 14 | 14 | 0% |
| D2 | Comité de Crédito | 11 | 11 | 0% |
| D2 | Comité de Solidaridad | 12 | 12 | 0% |
| D2 | Comité de Deportes | 14 | 14 | 0% |
| D2 | Comité de Construcción | 12 | 12 | 0% |
| D2 | Comité Económico-Financiero | 11 | 11 | 0% |
| D2 | Comité de Género | 12 | 12 | 0% |
| D2 | Comité de Informática | 10 | 10 | 0% |
| D2 | Comité de Cobranzas | 13 | 13 | 0% |
| D2 | Comité de Salud | 13 | 13 | 0% |
| D2 | Comité de Adultos Mayores | 12 | 12 | 0% |
| D2 | Comité Sucursal 1 | 6 | 6 | 0% |
| D2 | Comité Consultivo | 7 | 7 | 0% |
| D2 | Total Miembros de Comités | 147 | 147 | 0% |
| D2 | Total Directivos | 22 | 22 | 0% |
| D2 | Total Miembros Directivos y Comités | 169 | 169 | 0% |
| D2 | Hombre | 97 | 98 | -1% |
| D2 | Mujer | 72 | 71 | 1% |
| D3 | D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO | | | |
| D3 | Mujeres trabajadoras en la Cooperativa | 163 | 160 | 2% |
| D3 | Hombres trabajadores en la Cooperativa | 65 | 66 | -2% |
| D3 | Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa | 41 | 39 | 5% |
| D3 | % del total de mujeres trabajadoras | 71,4 | 70,8 | 1% |
| D3 | Hombres con mando (Jefatura) en la cooperativa | 12 | 10 | 20% |
| D3 | % del total de hombres trabajadores | 28,5 | 29,2 | -2% |
| D3 | Salario promedio de hombres (SPH) | 3.395.120 | 3.234.643 | 5% |
| D3 | Salario promedio de mujeres (SPM) | 3.464.817 | 3.205.953 | 8% |
| D3 | Diferencia entre SPM y SPH | 69.697 | 28.690 | 143% |
| D3 | Empleados con capacidades diferentes | 2 | 2 | 0% |
| D3 | Cumplimiento del Código Laboral: Bonificación, Reposos, maternidad, periodo de lactancia, pago IPS, aguinaldo. | | | |
| | Otros beneficios: ayuda alimentaria, gratificación por título universitario, licencias, plus por antigüedad, incentivos por logros de objetivos, consultorio psicológico. | si | si | |
| D4 | D4. ÓRGANOS ELECTORALES | | | |
| D4 | Dispone de reglamento electoral | si | si | |
| D5 | D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS | | | |
| D5 | - Avisos publicitarios periódicos | 1.000 | 800 | 25% |
| D5 | - Avisos radiales | Diaria | Diaria | |
| D5 | - Avisos publicitarios boletín de la cooperativa | si | si | |
| D5 | - Afiches (casa central) | si | si | |
| D5 | - Afiches (sucursales) | si | si | |
| D5 | - Volantes | 15.000 | 15.000 | 0% |
| D5 | - Pasacalles | 10 | 0 | 0% |
| D5 | - Propaganda Callejera | 0 | 0 | 0% |
| D5 | - E-mail | si | si | |
| D5 | - Chat Telefónicos | si | si | |
| D5 | Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria). | si | si | |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

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

| DIM. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2017 | 2016 | % VAR. |
|------|---|----------------|----------------|--------|
| D1 | D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN | | | |
| D1 | Capital común cooperativo irrepertible (reservas) | 26.002.452.146 | 22.544.098.664 | 15% |
| D1 | Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio | 6.471.427.820 | 7.077.324.129 | -9% |
| D1 | % en relación al Activo Total | 19,45% | 20,52% | -5% |
| D2 | D2. COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL | | | |
| D2 | Intereses Pagados a las aportaciones | N/A | N/A | |
| D3 | D3. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES en % | | | |
| D3 | Reserva Legal | | 10 | -100% |
| D3 | Fondo Fomento a la Educación cooperativa | | 10 | -100% |
| D3 | Otros Fondos específicos | | 25 | -100% |
| D3 | Fondo de Solidaridad | | 5 | -100% |
| D3 | Fondo Sostenimiento CEP | | 5 | -100% |
| D3 | Fondo Mantenimiento Sede Social | | 15 | -100% |
| D3 | Pago de interes a las Aportaciones | | 26 | -100% |
| D3 | % sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la cooperativa | | 26 | -100% |
| D3 | Sostenimiento de Federación | | 3 | -100% |
| D4 | ESFUERZO ECONÓMICO EXTRAORDINARIO EXIGIDO | | | |
| D4 | Total Aportaciones extraordinarias | N/A | N/A | |

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.

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

| DIM. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2017 | 2016 | % VAR. |
|------|---|-----------------|-----------------|--------|
| D1 | D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA | | | |
| D1 | a. Independencia financiera estrecha | | | |
| D1 | Aportaciones (integradas) | 111.430.627.061 | 104.959.199.241 | 6,2% |
| D1 | Reservas (Legal + Revalúo) | 25.737.067.752 | 22.278.714.270 | 15,5% |
| D1 | % del Patrimonio Neto | 91,0% | 91,3% | -0,3% |
| D1 | Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio | 116.520.962.191 | 101.554.771.621 | 9,0% |
| D1 | b. Independencia financiera amplia | | | |
| D1 | Aportaciones + Reservas + Donaciones | 121.017.979.692 | 127.244.846.691 | -5% |
| D1 | % del Activo Total | 21,1% | 23,9% | -11% |
| D1 | Promedio de Tasas Activas | 17,1% | 17,7% | -3% |
| D1 | Promedio de Tasas Pasivas | 13,1% | 13,1% | 0% |
| D1 | c. Otros depósitos | | | |
| D1 | Depósitos en Bancos | 81.061.487.881 | 76.329.170.543 | 6% |
| D1 | Depósitos en Cooperativas | 15.359.671.808 | 13.546.370.069 | 13% |

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

Las cooperativas informan al público en general particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

| DIM. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2017 | 2016 | % VAR. |
|------|---|---------------|---------------|--------|
| D1 | D1. Destino de los fondos de actividades educativas. | | | |
| D1 | Disponible Fondo de Educación Cooperativa | 1.191.415.842 | 1.050.586.663 | 13% |
| D1 | Recursos propios del programa o eventos | 620.281.177 | 528.981.007 | 17% |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| | | | | |
|----|--|---------------|---------------|-------|
| D1 | Saldo año anterior 2016 | 392.043.459 | 250.888.865 | 56% |
| D1 | Total disponible para actividades educativas | 2.203.740.478 | 1.830.456.535 | 20% |
| D2 | D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación | | | |
| D2 | Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Plan de actividades | 98% | 97% | 1% |
| D3 | D3. Incidencia de acciones educativas directas | | | |
| D3 | Socios capacitados | 1.136 | 1.412 | 63% |
| D3 | Hombres | 414 | 456 | 86% |
| D3 | Mujeres | 722 | 956 | 67% |
| D3 | Dirigentes capacitados | 169 | 169 | 0% |
| D3 | Hombres | 97 | 98 | -1% |
| D3 | Mujeres | 72 | 71 | 1% |
| D3 | Docentes y Personal Adm. CEP capacitados | 73 | 66 | 11% |
| D3 | Hombres | 28 | 12 | 133% |
| D3 | Mujeres | 45 | 54 | -17% |
| D3 | Funcionarios capacitados | 228 | 226 | 1% |
| D3 | Hombres | 65 | 66 | -2% |
| D3 | Mujeres | 163 | 160 | 2% |
| D3 | Becas | 4 | 9 | -56% |
| D3 | Hombres | 0 | 1 | -100% |
| D3 | Mujeres | 4 | 8 | -50% |
| D3 | Arte, Cultura, Deportes (alumnos y docentes) | 388 | 405 | 0% |
| D3 | Hombres | 146 | 146 | 0% |
| D3 | Mujeres | 242 | 259 | -7% |
| D3 | Capacitación a no Socios | 82 | 81 | 1% |
| D3 | Hombres | 40 | 0 | 0% |
| D3 | Mujeres | 42 | 81 | -48% |
| D3 | Socios potenciales | 228 | 242 | -6% |
| D3 | Hombres | 91 | 120 | -24% |
| D3 | Mujeres | 137 | 122 | 12% |
| D3 | Total de Participantes en cursos de Capacitación | 2.308 | 2.610 | -12% |
| D4 | D4. Incidencia de acciones indirectas | | | |
| D4 | a. Biblioteca | | | |
| D4 | Socios usuarios niños, jóvenes, adultos. (servicio extensivo a la comunidad) | 1.624 | 1.652 | -2% |
| D4 | Hombres | 1.073 | 1.084 | -1% |
| D4 | Mujeres | 551 | 568 | -3% |
| D4 | Cantidad de textos de consultas | 6.929 | 6.806 | 2% |
| D4 | Videos educativos | 245 | 245 | 0% |
| D4 | Recaudación en Biblioteca | 18.842.439 | 18.381.718 | 3% |
| D4 | b. Centro Educativo Pytyvõ | | | |
| D4 | Cantidad de alumnos | 1.565 | 1.528 | 2% |
| D4 | Hombres | 789 | 768 | 3% |
| D4 | Mujeres | 776 | 760 | 2% |
| D4 | Cantidad de docentes | 57 | 50 | 14% |
| D4 | Hombres | 25 | 12 | 108% |
| D4 | Mujeres | 32 | 38 | -16% |
| D4 | Promedio de alumnos/as por docente | 28 | 30 | -7% |
| D4 | Personal Directivo, Administrativo | 6 | 9 | -33% |
| D4 | Equipo Técnico (psicóloga, evaluadora, orientadora, psicopedagoga) | 10 | 7 | 43% |
| D4 | Nº de Capacitación a docentes | 9 | 10 | -10% |
| D4 | c. Arte y Cultura | 172 | 172 | 0% |
| D4 | Conservatorio de Música | 92 | 101 | -9% |
| D4 | Academia de Danza | 50 | 45 | 11% |
| D4 | Taller de Danza adultos | 15 | 12 | 25% |
| D4 | Taller de Teatro | 0 | 0 | 0% |
| D4 | Taller de Pintura y Artesanía | 15 | 14 | 7% |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| | | | | |
|----|--|------------|------------|------------|
| D4 | d. Deportes | 261 | 211 | 5% |
| D4 | Taekwondo | 104 | 82 | 27% |
| D4 | Hombres | 78 | 61 | 28% |
| D4 | Mujeres | 26 | 20 | 30% |
| D4 | Básquetbol | 39 | 29 | 34% |
| D4 | Hombres | 30 | 25 | 20% |
| D4 | Mujeres | 9 | 4 | 125% |
| D4 | Patinaje Artístico | 118 | 100 | 18% |
| D4 | Hombres | 0 | 0 | 0% |
| D4 | Mujeres | 118 | 100 | 18% |
| D4 | Profesionales, Técnicos e Instructores | 24 | 22 | 9% |
| D4 | Hombres | 12 | 11 | 9% |
| D4 | Mujeres | 12 | 11 | 9% |
| D4 | e. Convenios Educativos | | | |
| D4 | Universidades, institutos, centros especializados. | 14 | 14 | 0% |
| D5 | D5. Comunicación | | | |
| D5 | Medios masivos | | | |
| D5 | - Radios | 14 | 14 | 0% |
| D5 | - Prensa Escrita | 4 | 4 | 0% |
| D5 | - Televisión | 1 | 1 | 0% |
| D5 | - Altoparlante | 0 | 10 | -100% |
| D5 | - Pasacalles | 270 | 270 | 0% |
| D5 | Medios Directos o Personales | | | |
| D5 | - Revista institucional | 3 | 3 | 0% |
| D5 | - Boletines | 70.000 | 50.000 | 40% |
| D5 | - Afiches | 20.000 | 20.000 | 0% |
| D5 | - Volantes | 15.000 | 15.000 | 0% |
| D5 | - Trípticos | 25.000 | 10.000 | 150% |
| D5 | - Rotafolio | 30 | 20 | 50% |
| D5 | - Correo electrónico o mensajes de texto (celulares) | diaria | diaria | |

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

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

| DIM. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2017 | 2016 | % VAR. |
|------|---|----------------|----------------|--------|
| D1 | D1. COOPERACIÓN EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS | | | |
| D1 | Ahorros en otras cooperativas | 14.446.397.851 | 12.946.370.069 | 12% |
| D1 | Ahorros en central de cooperativas | 913.273.957 | 600.000.000 | 52% |
| D1 | Préstamos a cooperativas | 26.981.781.500 | 21.018.295.000 | 28% |
| D1 | Compras Intercooperativas (CREDICOOP) | 1 | 1 | 0% |
| D1 | Seguros | 1 | 1 | 0% |
| D2 | D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2°, 3°, 4° y 5° Art. 42 Inc. f) Ley 438 (Montos) | | | |
| D2 | Aportaciones al INCOOP | 526.636.040 | 510.742.622 | 3% |
| D2 | - Federación | 395.571.479 | 354.491.027 | -100% |
| D2 | - Central | 95.735.120 | 88.116.448 | 9% |
| D3 | D3. REPRESENTANTES EN ÓRGANOS DE INTEGRACIÓN (Jóvenes Adultos – Adultos Mayores) | | | |
| D3 | - FEDERACIÓN (FECOMULP) | 6 | 5 | 20% |
| D3 | Hombres | 4 | 3 | 33% |
| D3 | Mujeres | 2 | 2 | 0% |
| D3 | - CENTRAL (CEMULCOOP) | 4 | 4 | 0% |
| D3 | Hombres | 2 | 3 | -33% |
| D3 | Mujeres | 2 | 1 | 100% |
| D4 | D4. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos) | | | |
| D4 | Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género | 14.322.000 | 16.298.481 | -12% |



SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

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

| DIM. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2017 | 2016 | % VAR. |
|-----------|--|---------|---------|--------|
| D1 | D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD | | | |
| D1 | Empleo directo generado | 360 | 358 | 1% |
| D1 | Empleo indirecto generado | 1.080 | 1.034 | 4% |
| D1 | Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y al empleo generado en los proveedores) | 957 | 1.144 | -16% |
| D1 | Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros: | | | |
| D1 | Educación Formal (Centro Educativo Pytyvô) N° Alumnos | 1.565 | 1.528 | 2% |
| D1 | Educación No Formal (Cursos de: Electricidad, Fontanería, Panadería y Confitería, Maquillaje, Manicura y Pedicuro, Peinados, Termos forrados, cajas decoradas, serigrafía, Cocina, Bolsos y carteras, cursillo navideño) N° de participantes | 655 | 558 | 17% |
| D1 | Educación cívica y democrática (cursos desarrollados por el Tribunal Electoral) | 2 | 5 | -60% |
| D2 | D2. GENERACIÓN Y PARTICIPACIÓN EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS | | | |
| D2 | Exposición de productos y trabajos elaborados por Socios (participantes) | 20 | 20 | 0% |
| D2 | Actividades de protección del medio ambiente: | | | |
| D2 | Mantenimiento de Arborización (Sede Social) | 150 | 150 | 0% |
| D2 | Campanas de concienciación | | | 0% |
| D2 | Donación de basureros a escuelas, colegios, comisiones vecinales, capillas, ciclovia, plazas | 155 | 15 | 933% |
| D2 | Otros aportes a la comunidad: | | | |
| D2 | Donación a Clubes Deportivos (accesorios deportivos) | 63 | 377 | -83% |
| D2 | Donación a Instituciones Educativas de la comunidad (equipos) | 281 | 83 | 239% |
| D2 | Donación a Instituciones de Salud (Instituciones beneficiadas) | 2 | 2 | 0% |
| D2 | Donación a Comisiones Vecinales (cant. de comisiones benef.) | 4 | 2 | 100% |
| D2 | Visita a Hogares de Niños | 2 | 2 | 0% |
| D2 | Donación a Instituciones Policiales de la comunidad | 2 | 3 | -33% |
| D2 | Donación a Instituciones Ecuménicas | 1 | 3 | -67% |
| D2 | Visita al Cuartel La Victoria | 1 | 2 | -50% |
| D3 | D3. CONVENIOS - ACUERDOS | | | |
| D3 | Números de acuerdos con Instituciones Públicas: | | | |
| D3 | - Hospital Regional de San Lorenzo | 1 | 1 | 0% |
| D3 | - Departamento de Identificaciones | 0 | 1 | -100% |
| D3 | - Club de Leones de San Lorenzo | 1 | 1 | 0% |
| D3 | Convenios con Universidades Privadas | 7 | 7 | 0% |
| D3 | Convenios con Instituciones Educativas | 7 | 8 | -13% |
| D3 | Convenios Intercooperativos | 1 | 1 | 0% |
| D3 | Convenios de Salud y Farmacia | 37 | 30 | 23% |
| D3 | Convenios con Fundaciones | 0 | 1 | -100% |
| D4 | D4. Otras Actividades Comunitarias | | | |
| D4 | Impacto en la calidad de vida de la membresía y de la comunidad (Base de Datos) | 153.698 | 154.038 | 0% |

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Conforme a lo dispuesto en el Estatuto Social en su Art. 98° inciso b, la Junta de Vigilancia tiene el honor de informar a esta Asamblea Ordinaria de Socios sobre las actividades desarrolladas durante el ejercicio administrativo del año 2017.

A los efectos de la inclusión en el presente informe, del desarrollo de nuestras actividades hemos establecido el criterio de objetividad, vale decir, que queremos exponer sintéticamente los aspectos positivos que merecen ser reconocidos y los aspectos negativos que deben ser corregidos, para el bien de nuestra Cooperativa.

Resaltamos que nuestra tarea de control y fiscalización contó con el valioso apoyo e intervención profesional de la Auditoría Interna y Externa. Además, las inquietudes, quejas, y sugerencias que se han recibido de los Socios fueron analizadas y procesadas, orientados siempre al mejoramiento de los servicios de nuestra Institución.

Nos reunimos en 1ª sesión el 24 de Abril 2017 para la conformación de las nuevas autoridades y asignación de las áreas específicas de control de la siguiente manera:

| | | |
|------------------------|--|---|
| Presidente | : Sr. Néstor Benítez Ramírez Adultos Mayores. | Deportes, Contabilidad, Construcción, Créditos, |
| Vice Presidente | : Lic. Bruno Cajé Chávez | Cobranzas, Deportes, TIC. |
| Secretario | : Abg. Ovidio Pastor Ortiz Suministros, Construcción, Créditos. | Deportes, Cobranzas, Educación, Compras y |
| Pro Secretario | : Sra. Julia Lugo Coronel | Salud, Educación, Solidaridad, Créditos. |
| Vocal Titular | : Lic. Nelly Benítez de Figueredo | TIC, Solidaridad, Créditos, Adultos Mayores. |
| Vocal Titular | : Dra. Cristina Centurión Vda. de Invernizzi | Salud, Educación, RR.HH, Créditos. |
| Vocal Titular: | : Sra. Nelly Giménez Romero y Suministros. | Contabilidad, Educación, TIC, Compras |
| Vocal Suplente | : Sra. Luz Acosta de Quintana | Educación, Contabilidad, RR.HH. |

Controles específicos

Controles Financieros en Casa Central y Sucursales

- Arqueos de tesorería y cajas.
- Seguimiento a la evolución semanal de disponibilidades y análisis del riesgo de concentración en Bancos / Financieras y Cooperativas.
- Visualización de títulos de inversiones y de valores.
- Cumplimiento de Ratios recomendados por el INCOOP.
- Remisión del pliego de bases y condiciones para la contratación de la Auditoría Externa. Selección y presentación al Consejo de Administración de la terna de oferentes, quienes resolvieron contratar a la firma AIDE - Auditoría Integral de Empresas.

Solidaridad

Controles aleatorios de las solicitudes recibidas, constatando que las mismas se ajusten a los requisitos establecidos por el Reglamento Vigente.

Salud

- Acompañamiento al desarrollo de las diversas actividades realizadas logrando que se promuevan y protejan la salud integral, principal condición del desarrollo humano.
- Se reitera la necesidad de fortalecer la Policlínica Pytyvõ y optimizar los servicios brindados.

Educación

- Control presupuestario y utilización de fondo de educación.
- Control de gastos.
- Fortalecimiento del Fondo de Educación Cooperativa para el cumplimiento de sus fines.
- Participación en cursos de capacitación desarrollados en la Institución.
- Acompañamiento a las actividades organizadas por el Comité de Adultos Mayores fomentando la integración con otras cooperativas.

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



Género

Participación en charlas sobre género, apoyo constante en la formación e inserción laboral para hombres y mujeres, buscando promocionar herramientas necesarias para el desarrollo económico y social promoviendo la igualdad de género.

Ahorros

- Control de contratos de ahorros.
- Verificación mensual de Sorteos de Ruedas de Ahorro programados.
- Control aleatorio de la cartera de ahorro a la vista y a plazo fijo a fin de constatar su crecimiento y mantener el equilibrio; según lo establecido en el Reglamento de Ahorro y la Ley N° 1015/97 de la SEPRELAD.

Deportes

Acompañamiento de las actividades deportivas de las distintas modalidades, como patinaje artístico, taekwondo, básquetbol y otros.

Construcción

Controles aleatorios en colaboración con el Comité de Construcción y la Asesoría técnica, a fin de fiscalizar las construcciones y refacciones de Casa Central, Sucursales, CEP y Sede Social; para el fiel cumplimiento de las especificaciones técnicas.

Compras y Suministros

Control del cumplimiento de pedidos para la concesión de suministros, arrendamientos de las instalaciones de la Sede Social, donación de artículos de promoción y colocación de basureros de acuerdo a las especificaciones técnicas requeridas.

Cobranzas

- Seguimiento a la gestión de recuperación de los créditos que registran atrasos, analizando la situación particular de cada Socio.
- Verificación del comportamiento de la morosidad en forma mensual.

Recursos Humanos

- Revisiones del cumplimiento de las Leyes y Libros Laborales, así como del Reglamento Interno de Trabajo.
- Seguimiento de la realización y participación en cursos de capacitación de los funcionarios de la Institución.

Créditos

- Revisión de las Solicitudes de Créditos, a fin de que ajusten a las normativas del INCOOP y el Reglamento General de Créditos vigente.
- Recomendaciones elevadas al Consejo de Administración a fin de mejorar las concesiones de los créditos.

Contabilidad

Análisis mensuales de balances y ejecución presupuestaria, Libro Contable y Libro Banco, constatando el fiel cumplimiento de los principios y Normas de Contabilidad.

TIC

Acompañamiento a las actividades desempeñadas en esta área y su comité, así como a las gestiones de adquisición y procesos de instalación de equipos informáticos en las distintas dependencias de la Cooperativa.

Situación Económica Financiera

Hemos verificado al cierre del ejercicio que el Patrimonio, la estructura de Activos y Pasivos, la Liquidez (disponibilidad) y la gestión de Recursos, se encuentran dentro de los estándares mínimos y máximos exigidos por el INCOOP.

Es relevante mencionar que la Cooperativa ha sido beneficiada con la Acción de Inconstitucionalidad planteada por varias Cooperativas ante la Corte Suprema de Justicia, dejando sin efecto la aplicación del IVA a los Actos Cooperativos según Acuerdo y Sentencia Número Mil Setecientos Veinte y Tres, de fecha 11/12/17.

Conclusión

Agradecimiento a los Socios por darnos la oportunidad y por brindarnos su confianza para el cuidado de los intereses de nuestra Cooperativa, a las Gerencias de Áreas, Jefaturas y Funcionarios en general, a la Auditoría Interna por su apoyo profesional y a todos los que de alguna manera han facilitado nuestro trabajo.

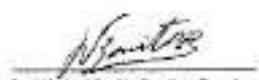
Memoria & Balance

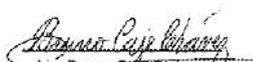
Ejercicio 2017

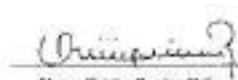
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

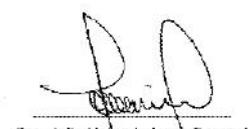
Por lo que establece la Ley 438/94 y el Estatuto Social Vigente de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios “San Lorenzo Ltda.”, esta Junta de Vigilancia presenta a la Magna Asamblea Ordinaria su Dictamen de la Memoria, Estados Contables y Cuadro de Resultados correspondientes al Ejercicio 2017, exponiendo cuanto sigue:

- a. El Balance General, Cuadro de Resultados, Inventario General de Bienes, presentados por el Consejo de Administración fueron estudiados y verificados aleatoriamente por este Órgano Contralor en base a las documentaciones respaldatorias como a las observaciones de las normas legales, estatutarias y reglamentarias vigentes. Coincidiendo con el Dictamen de la Auditoría Externa, concluimos que los Estados Financieros y Patrimoniales reflejan razonablemente, en sus aspectos significativos, la situación económica y financiera de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS “SAN LORENZO LTDA.”, por el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2017.
- b. La Junta de Vigilancia ha verificado el cumplimiento de la Resolución 5638/2010 “Por la cual se reglamenta la utilización del Fondo de Fomento de la Educación Cooperativa.”
- c. Estados Contables: En nuestra opinión, los Estados Contables presentan razonablemente la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Ltda. al 31 de diciembre del 2017 y el resultado de sus operaciones del ejercicio mencionado de conformidad con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.


Sr. Néstor Virgilio Berrios Ramírez
Presidente

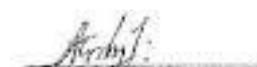

Lic. Bruno Céspedes Chávez
Vice Presidente


Abce. Chido Pastor Gilz
Secretario


Sra. Julia Yolanda Lugo Coronet
Pro Secretario


Lic. Nelly Fátima Benítez de Figueredo
Vocal Titular


Dra. Carlina Constanza de Invernizzi
Vocal Titular


Sra. Nelly Guzmán Romero
Vocal Titular


Sra. Luz Angélica Acevedo de Quintana
Vocal Suplente



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios.

San Lorenzo Limitada

San Lorenzo – Paraguay

Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada, que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2017 y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los estados contables al 31 de diciembre de 2016 fueron auditados por nosotros y hemos emitido nuestra opinión sin salvedades en fecha 7 de abril de 2017.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Cooperativa es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a Normas de Auditoría, vigentes en Paraguay y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Cooperativa, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.

Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Memoria & Balance

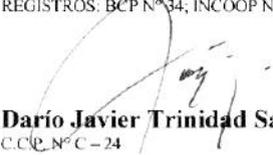
Ejercicio 2017

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada al 31 de diciembre de 2017, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y normas contables vigentes en Paraguay.

Asunción, Paraguay
23 de marzo de 2018

AIDE - Auditoría Integral de Empresas
REGISTROS: BCP N° 34; INCOOP N° 01; C.N.V. N° AE 027; C.C.P. N° F - 10


Darío Javier Trinidad Salinas (Socio)
C.C.P. N° C - 24



INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

El Tribunal Electoral Independiente, es el órgano responsable de llevar adelante los procesos electorales y en cumplimiento de su mandato en las sesiones ordinarias y extraordinarias se discuten los diversos temas y finalmente son resueltos por el voto libre y democrático de sus miembros. De conformidad a ley de Cooperativas 438/94, en la primera sesión después de la asamblea ordinaria, se elige a la nueva mesa directiva que representará al Tribunal Electoral Independiente y en la misma se dispondrá los días y horarios para llevar adelante las reuniones a sesiones ordinarias y extraordinarias.

Dentro del Cronograma de Actividades, los miembros del Tribunal Electoral Independiente se encuentran abocados al cumplimiento de las obligaciones y compromisos contemplados en el marco que establece la Ley 438/94, del Estatuto Social y el Reglamento Electoral.

Para el desarrollo de sus actividades, el Tribunal Electoral Independiente se ha reunido en 65 ocasiones en el período 2017, las mismas se detallan a continuación:

- Taller "Preparación y Desarrollo de Asamblea en las Cooperativas", FECOMULP.
- Conmemoración de 21 años de vida Institucional, CENTRO EDUCATIVO PYTYVÕ realizado el 14 de marzo de 2017.
- XI Foro Internacional Cooperativo Resolución N° 16.240/17, INCOOP.
- Conferencia "La Democracia Moderna vs el Populismo, es la Tendencia?", FEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DEL PARAGUAY.
- Homenaje a Socios Fundadores, COOPERATIVA SANLORENZO LTDA.
- Capacitaciones "Sistema Nacional de Educación Cooperativa", CEMULCOOP:
 - El Líder, sus Paradigmas y el Cambio Organizacional.
 - Marco Legal Aplicable al Proceso de Crédito. Responsabilidad Civil y Penal del Consejo de Administración.
 - Aspectos Normativos Relativos al Rol de la Junta de Vigilancia.
 - Riesgos en la Concesión de Créditos en Cooperativas de Ahorro y Crédito.
 - Ciclo de Vida del Crédito.
- 9° Aniversario de la FECOMULP, FECOMULP.

PLAN DE ACTIVIDADES EJERCICIO 2018

Durante el presente ejercicio se inicia el nuevo período del Plan Estratégico de la Cooperativa San Lorenzo Ltda., correspondiente al quinquenio (2018-2022).

Los actores claves están comprometidos al cumplimiento de objetivos y metas inicialmente propuestos, por lo tanto, las actividades a realizar durante el año están alineadas al importante documento institucional.

Las prioridades institucionales responden a los objetivos estratégicos establecidos para cada perspectiva y ejes estratégicos, que se reflejan en las actividades del Plan de Actividades del Ejercicio, vinculado a la estimación de los ingresos y gastos del periodo, determinado en el Presupuesto General de la Cooperativa, según lo establece el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito, Resolución N° 16.847/2017 en el punto 12.5.

Plan Estratégico 2018 - 2022

Perspectiva Financiera (Rentabilidad)

La Rentabilidad para la Cooperativa San Lorenzo Ltda. es entendida como los resultados obtenidos por la conjunción de la gestión social, económica y financiera, obtenida por la gestión humana, la utilización de las tecnologías de información y comunicación apropiadas; y los recursos materiales y financieros disponibles.

La importancia de esta perspectiva radica en dar valor al desempeño financiero de la Cooperativa y conocer si la organización está siendo rentable de acuerdo a las metas estratégicas establecidas.

| Ejes Estratégicos | Actividades |
|---|--|
| 1. Rentabilidad | <ul style="list-style-type: none"> · Implementar estrategias de captación de nuevos Socios, en base a objetivos y metas establecidas para Casa Central y cada una de las Sucursales. · Gestionar e implementar acciones para la recuperación de socios inactivos en Casa Central y Sucursales · Continuar con la actualización permanente de Datos de Socios en Casa Central y Sucursales. · Facilitar el acceso tecnológico a los Socios para consultas de saldos, extractos, promociones y los variados servicios que brinda la Cooperativa. · Recibir y gestionar los reclamos, quejas y sugerencias presentados por los Socios, y tomar las medidas que correspondan, conforme a las políticas y procedimientos vigentes. |
| 2. Recursos Materiales y Financieros | <ul style="list-style-type: none"> · Emitir informes financieros por Sucursales según exigencias del INCOOP. · Mejorar la Estructura Edilicia de las Sucursales para brindar excelente atención a los asociados. · Adecuar la infraestructura de Casa Central y Sucursales sectorizando áreas de atención a socios, sala de reuniones, entre otros. · Mejorar los espacios físicos y mobiliario de Casa Central y Sucursales. · Gestionar la actualización de Planos de edificios de la Cooperativa y sus respectivos registros. · Empezar proyecto de implementación de Sistema Integrado de Gestión, a fin de optimizar procesos administrativos. · Mejorar la Gestión de la Seguridad en las Sucursales (cámaras de seguridad, personal y procedimientos estándares de seguridad). |
| 3. Responsabilidad Social | <ul style="list-style-type: none"> · Promover y gestionar la participación de Socios en las diferentes actividades de la Cooperativa. · Implementar acciones tendientes al fortalecimiento las áreas deportiva, cultural y artística de la Cooperativa. |



Perspectiva Clientes (Socios)

Los clientes de la Cooperativa San Lorenzo Ltda. lo constituyen los Socios de la Institución, en quienes se focaliza el esfuerzo institucional para brindarles productos y servicios que respondan a sus necesidades y expectativas con calidad y excelencia.

La importancia de esta perspectiva radica en generar valor a las personas que utilizan los servicios de la Cooperativa, como parte esencial de la estrategia organizacional basado en el enfoque al cliente que le permitirá alcanzar de manera satisfactoria sus metas y destacarse frente a la competencia.

| Ejes Estratégicos | Actividades |
|----------------------------------|---|
| <p>4. Mercadotecnia</p> | <ul style="list-style-type: none"> · Difundir y promover productos y servicios brindados en Casa Central y Sucursales. · Actualización permanente de la información difundida por los diferentes medios de comunicación utilizados por la Cooperativa. · Promover la captación de Ahorros, en base a objetivos y metas establecidas para Casa Central y cada una de las Sucursales. · Promover la captación de Ahorros y colocación de Créditos y Tarjetas de Crédito y/o Débito a Socios que actualmente no operan con la Cooperativa. · Gestionar la renovación y ampliación de convenios educativos, de formación profesional, con sanatorios, laboratorios, estudios médicos y odontológicos, que beneficien a los Socios. |
| <p>5. Diversificación</p> | <ul style="list-style-type: none"> · Ampliación de los Servicios Financieros en las Sucursales (Microfinanzas - Empresarial - Descuento de Cheque). · Facilitar cursos de inserción laboral a través del convenio con el SNPP. |

Perspectiva Procesos Internos

La Cooperativa San Lorenzo Ltda. desarrolla una metodología propia para cada tipo de producto financiero y servicio brindado, en busca de la satisfacción de los clientes externos (socios) e internos (empleados).

La importancia de esta perspectiva radica en la cadena de valor y/o el modelo de negocio sobre el cual se basan las actividades de la Cooperativa.

| Ejes Estratégicos | Actividades |
|--------------------------------|--|
| <p>6. Productividad</p> | <ul style="list-style-type: none"> · Organización y Actualización de Legajos de Socios de Casa Central y Sucursales. · Mejorar los Canales de Comunicación entre Casa Central y Sucursales. · Focalizar los procedimientos y gestiones operativas para garantizar la eficiencia de los servicios que brinda la Cooperativa. · Implementación y adecuación permanente a las disposiciones regulatorias de los diferentes organismos que afectan a la gestión cooperativa. · Actualización y/o adecuación de los reglamentos, procedimientos, instructivos, formularios vigentes en la Cooperativa. · Implementación del software de Gestión y Atención al Socio en Casa Central, Área de Créditos, Ahorros y Tarjetas de Crédito. |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| | |
|----------------------|--|
| 7. Innovación | <ul style="list-style-type: none"> · Implementar la utilización de Tarjeta de Débito. · Ofrecer servicios financieros innovadores (ahorro y crédito). · Implementar nuevas líneas de Créditos. · Implementar nuevas opciones para facilitar a los socios el pago de sus obligaciones a través de redes informáticas de cobranzas. · Generar modalidades de pago adecuados a las necesidades de los socios. · Actualización de la Página Web de la Cooperativa. |
|----------------------|--|

Perspectiva Aprendizaje y Crecimiento

Es fundamental contar con dirigentes, gerentes y empleados: **Honestos, Responsables, Capaces, Objetivos y Capacitados** permanente, para llevar adelante la visión y la misión de la Cooperativa, comprometidos e identificados con la filosofía institucional con amplio conocimiento de la cooperativa, a fin de cumplir a cabalidad las funciones asignadas.

La importancia de esta perspectiva radica en su contribución para alcanzar los objetivos estratégicos relacionada con el desarrollo y crecimiento de las personas en la empresa principalmente.

| Ejes Estratégicos | Actividades |
|-------------------------|--|
| 8. Equipo Humano | <ul style="list-style-type: none"> · Realizar capacitaciones permanentes al personal de Casa Central y Sucursales según Plan de Capacitación de la Cooperativa de acuerdo a las exigencias actuales de cada sector. · Implementar un Plan de estímulo para los sectores productivos de la Cooperativa. · Actualización de la Política Salarial de la Cooperativa. |
| 9. Crecimiento | <ul style="list-style-type: none"> · Implementación del Sistema de Gestión de Recursos Humanos acorde con las exigencias laborales vigentes. · Realizar seguimiento constante del desempeño de cada sector en base a los objetivos y metas institucionales. |



PROYECTO DE CRECIMIENTO EJERCICIO 2018

| | |
|----------------------------|------------------------|
| NUEVOS SOCIOS | 4.000 |
| AHORRO A LA VISTA | 130.000.000.000 |
| AHORRO A PLAZO FIJO | 268.000.000.000 |
| CRÉDITOS | 420.000.000.000 |
| • Consumo | 302.000.000.000 |
| • Vivienda | 35.000.000.000 |
| • Microfinanzas | 25.000.000.000 |
| • Cooperativo | 24.500.000.000 |
| • Inversión Inmobiliaria | 15.000.000.000 |
| • Empresarial | 15.000.000.000 |
| • Cabal | 3.500.000.000 |
| APORTACIONES | 116.000.000.000 |

PRESUPUESTO DE INVERSIONES EJERCICIO 2018

| | |
|--|----------------------|
| Inversiones Casa Central, Sucursales, Complejo Administrativo, Educativo y Sede Social | 6.000.000.000 |
|--|----------------------|

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES

EJERCICIO 2018

| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|--|------------------------|
| INGRESOS | 100.653.400.000 |
| INGRESOS OPERATIVOS | 99.439.900.000 |
| INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 99.439.900.000 |
| INTERESES Y COMISIONES COBRADAS POR CRÉDITOS | 87.973.100.000 |
| INTERESES COMPENSATORIOS COBRADOS S/CRÉDITOS | 79.510.300.000 |
| Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán CC | 42.000.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/Amort. Francés CC | 14.000.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc1 | 3.830.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc1 | 18.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc2 | 5.830.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc2 | 67.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán Suc3 | 7.060.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc3 | 17.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc4 | 5.830.000.000 |
| Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc4 | 50.000.000 |
| Int. Comp. s/T.C. Cabal CC | 800.000.000 |
| Int. Comp. s/T.C. Pytyvô CC | 8.300.000 |
| COMISIONES COBRADAS | 4.577.100.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Alemán CC | 1.900.000.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Francés CC | 600.000.000 |
| Comisiones Gestión de Cobranza CC | 300.000.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc1 | 320.100.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc1 | 1.000.000 |
| Comisiones Gestión de Cobranza Suc1 | 1.000.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc2 | 370.000.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc2 | 1.000.000 |
| Comisiones Gestión de Cobranza Suc2 | 1.000.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc3 | 460.000.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc3 | 2.000.000 |
| Comisiones Gestión de Cobranza Suc3 | 1.000.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Alem.Suc4 | 340.000.000 |
| Comisiones s/Amortiz. Fran.Suc4 | 1.500.000 |
| Comisiones Gestión de Cobranza Suc4 | 1.000.000 |
| Comisión s/T.C.Cabal C.C. | 270.000.000 |
| Comisión s/T.C.Pytyvô C.C. | 7.500.000 |
| INTERESES MORATORIOS COBRADOS | 550.000.000 |
| Int. Morat. s/Amort. Francés CC | 230.000.000 |
| Int. Morat. s/Amort. Francés Suc1 | 9.000.000 |
| Int. Morat. s/Amort. Francés Suc2 | 26.500.000 |
| Int. Morat. s/Amort. Francés Suc3 | 14.000.000 |
| Int. Morat. s/Amort. Francés Suc4 | 16.000.000 |
| Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán CC | 102.000.000 |
| Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc1 | 5.000.000 |
| Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc2 | 3.000.000 |
| Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc3 | 6.000.000 |
| Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc4 | 1.000.000 |
| Int. Morat. s/T.C. Cabal CC | 137.000.000 |
| Int. Morat. s/T.C.Pytyvô CC | 500.000 |
| INTERESES PUNITORIOS COBRADOS | 635.700.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Alemán CC | 380.000.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Francés CC | 99.500.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc1 | 24.000.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Francés Suc1 | 1.000.000 |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|---|----------------------|
| Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc2 | 33.000.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Francés Suc2 | 1.000.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc3 | 31.000.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Francés Suc3 | 1.000.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc4 | 25.000.000 |
| Int. Punit. s/Amort. Francés Suc4 | 1.000.000 |
| Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán CC | 35.000.000 |
| Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc1 | 1.000.000 |
| Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc2 | 1.000.000 |
| Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc3 | 1.200.000 |
| Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc4 | 1.000.000 |
| INTERESES Y ACCESORIOS S/REFINANCIACIONES | 2.700.000.000 |
| Int. y Accesorios s/Refinan.CC | 2.700.000.000 |
| COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 111.000.000 |
| COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 111.000.000 |
| Comisión p/Emisión TC Cabal CC | 60.000.000 |
| Comisión p/Emisión TC Pytyvô CC | 1.000.000 |
| Comisión p/Emisión Tarjeta de Débito | 50.000.000 |
| INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS Y VALORES FINANCIEROS | 7.227.000.000 |
| INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A LA VISTA | 515.000.000 |
| Int. s/Dep. Ahorro Vista Coop. CC | 15.000.000 |
| Int. s/Dep. a la Vista_Bancos CC | 500.000.000 |
| INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A PLAZO FIJO | 6.712.000.000 |
| Int. s/CDA Bancos Del País CC | 4.500.000.000 |
| Int. s/Dep. Plazo Otras Inst. Finan. | 112.000.000 |
| Int. s/Dep. a Plazo Fijo Sector Coop. | 2.100.000.000 |
| INGRESOS OPERATIVOS VARIOS | 3.116.100.000 |
| DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES | 2.584.100.000 |
| Desafectación Prev. Alemán CC | 2.000.000.000 |
| Desafectación Prev. Francés CC | 471.600.000 |
| Desafectación Prev. TC Cabal CC | 60.000.000 |
| Desafectación Prev. TC Pytyvô CC | 500.000 |
| Desafectación Prev. Activo Rest | 10.000.000 |
| Desafect. Interés Deveng. Alemán | 2.000.000 |
| Desafect. Interés Deveng. Francés | 40.000.000 |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS | 532.000.000 |
| Cuota de Ingreso No Retorn. CC | 120.000.000 |
| Cuota de Ingreso No Retor. Suc1 | 15.000.000 |
| Cuota de Ingreso no Retor. Suc2 | 14.000.000 |
| Cuota de Ingreso no Retor. Suc3 | 18.000.000 |
| Cuota de Ingreso no Retor. Suc4 | 13.000.000 |
| Créd. Liq. p/ Incobrables Recuperados | 52.000.000 |
| Créd. Liq. p/ Incobrables-Ex Socios | 300.000.000 |
| INGRESOS POR VENTAS Y SERVICIOS NO FINANCIEROS | 1.012.700.000 |
| VENTAS Y SERVICIOS A SOCIOS | 1.012.700.000 |
| Matrícula Biblioteca CC | 25.000.000 |
| Otros Ingresos Biblioteca | 700.000 |
| Ingresos Consultas Médicas | 526.000.000 |
| Estudios y Otras Consultas CC | 300.000.000 |
| Ingresos Operativos Varios | 60.000.000 |
| Ingreso Confección Carnet | 1.000.000 |
| Ingresos Fiscaliza. y Tasación CC | 100.000.000 |
| Ingresos Fiscaliza. y Tasación Suc1 | 5.000.000 |
| Ingresos Fiscaliza. y Tasación Suc2 | 5.000.000 |
| Ingresos Fiscaliza. y Tasación Suc3 | 5.000.000 |
| Ingresos Fiscaliza. y Tasación Suc4 | 5.000.000 |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|---|-----------------------|
| INGRESOS NO OPERATIVOS | 1.213.500.000 |
| INGRESOS EVENTUALES | 1.213.500.000 |
| INGRESOS VARIOS | 1.213.500.000 |
| INGRESOS VARIOS | 1.213.500.000 |
| Comisiones Cobradas PRONET CC | 30.000.000 |
| Ingresos Servicios Públicos | 7.700.000 |
| Comisión Cobrada PRONET Suc.1 | 4.000.000 |
| Comisión Cobrada PRONET Suc.2 | 1.500.000 |
| Comisión Cobrada PRONET Suc.3 | 5.000.000 |
| Comisión Cobrada PRONET Suc.4 | 10.000.000 |
| Alquileres Cobrados CC | 99.000.000 |
| Ingresos Siniestros Recuperado | 18.000.000 |
| Ing. Venta Art. de Promoción | 19.000.000 |
| Ing. Visación Certif. Médico | 13.300.000 |
| Ingreso Venta Activos Fijos | 2.000.000 |
| Ingreso Venta de Cartera | 1.000.000.000 |
| Ingreso Visación C. Médico Suc1 | 1.000.000 |
| Ingreso Visación C. Médico Suc2 | 1.000.000 |
| Ingreso Visación C. Médico Suc3 | 1.000.000 |
| Ingreso Visación C. Médico Suc4 | 1.000.000 |
| EGRESOS | 88.125.097.410 |
| COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 87.765.097.410 |
| COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS FINANCIEROS | 86.548.547.410 |
| INTERESES Y COMISIONES PAGADAS | 32.184.500.000 |
| INTERESES PAGADOS POR CAPTACIONES -SOCIOS | 32.080.000.000 |
| Int. Pag. p/Ahorro Vista P. Fis. CC | 1.400.000.000 |
| Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc1 | 60.000.000 |
| Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc2 | 85.000.000 |
| Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc3 | 85.000.000 |
| Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc4 | 70.000.000 |
| Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. CC | 24.000.000.000 |
| Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc1 | 1.200.000.000 |
| Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc2 | 1.700.000.000 |
| Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc3 | 1.700.000.000 |
| Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc4 | 1.400.000.000 |
| Rueda de Ahorro Programado CC | 380.000.000 |
| COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 104.500.000 |
| Comisiones y Gastos Bancarios | 31.500.000 |
| Comisiones Pagadas Ofic. CC | 50.000.000 |
| Comisiones/Gtos. Bancarios Suc1 | 4.000.000 |
| Comisiones/Gtos. Bancarios Suc2 | 8.500.000 |
| Comisiones/Gtos. Bancarios Suc3 | 3.500.000 |
| Comisiones/Gtos. Bancarios Suc4 | 7.000.000 |
| PREVISIONES | 17.533.600.000 |
| PREVISIONES POR CRÉDITOS EN MORA | 17.533.600.000 |
| Previsiones p/Créd. Alemán CC | 5.250.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Alemán Suc1 | 300.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Alemán Suc2 | 500.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Alemán Suc3 | 500.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Alemán Suc4 | 300.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Francés CC | 1.000.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Francés Suc1 | 240.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Francés Suc2 | 415.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Francés Suc3 | 415.000.000 |
| Previsiones p/Créd. Francés Suc4 | 240.000.000 |
| Previsiones p/Créd. TC CABAL CC | 450.000.000 |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|---|-----------------------|
| Previsión. p/Créd. TC PYTYVÔ CC | 10.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Alemán CC | 6.000.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Alemán Suc1 | 236.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Alemán Suc2 | 413.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Alemán Suc3 | 413.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Alemán Suc4 | 236.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Francés CC | 600.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Francés Suc1 | 2.800.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Francés Suc2 | 5.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Francés Suc3 | 5.000.000 |
| Previsión s/Int. Deveng. Francés Suc4 | 2.800.000 |
| OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 440.000.000 |
| OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 440.000.000 |
| Costo Procesamiento Tarjeta Débito | 50.000.000 |
| Costo Procesamiento T. Crédito Cabal | 370.000.000 |
| Costo Procesamiento T. Créd. Pytyvô | 20.000.000 |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT. AHORRO Y CRÉDITO | 31.149.695.410 |
| GASTOS AL PERSONAL | 17.441.834.168 |
| Sueldos y Jornales CC | 8.900.000.000 |
| Indemnización y Preaviso CC | 300.000.000 |
| Bonificación Reposos CC | 65.000.000 |
| Bonificación Familiar CC | 112.000.000 |
| Ayuda Alimentaria CC | 312.000.000 |
| Aguinaldo CC | 798.333.333 |
| Personal Transitorio CC | 10.000.000 |
| Uniforme CC | 207.600.000 |
| Incentivo al Personal CC | 380.600.000 |
| Falla de Caja C.C | 107.620.000 |
| Obsequio de Fin de Año CC | 176.800.000 |
| Acuerdo Mutuo CC | 300.000.000 |
| Sueldos y Jornales Suc1 | 550.000.000 |
| Indemnización y Preaviso Suc1 | 11.000.000 |
| Bonificación Reposo Suc1 | 2.000.000 |
| Bonificación Familiar Suc1 | 10.000.000 |
| Ayuda Alimentaria Suc1 | 24.500.000 |
| Aguinaldo Suc1 | 48.916.667 |
| Uniformes Suc1 | 17.500.000 |
| Incentivo al Personal Suc1 | 26.400.000 |
| Falla de Caja Suc1 | 15.800.000 |
| Obsequio Fin de Año Suc1 | 10.200.000 |
| Sueldos y Jornales Suc2 | 460.000.000 |
| Indemnización y Preaviso Suc2 | 35.000.000 |
| Bonificación Reposo Suc2 | 2.000.000 |
| Bonificación Familiar Suc2 | 7.100.000 |
| Ayuda Alimentaria Suc2 | 21.000.000 |
| Aguinaldo Suc2 | 44.166.667 |
| Uniformes Suc2 | 14.400.000 |
| Incentivo al Personal Suc2 | 26.400.000 |
| Falla de Caja Suc2 | 20.400.000 |
| Obsequio Fin de Año Suc2 | 10.200.000 |
| Sueldos y Jornales Suc3 | 605.000.000 |
| Indemnización y Preaviso Suc3 | 8.000.000 |
| Bonificación Reposo Suc3 | 4.000.000 |
| Bonificación Familiar Suc3 | 12.300.000 |
| Ayuda Alimentaria Suc3 | 28.000.000 |
| Aguinaldo Suc3 | 53.500.000 |
| Uniformes Suc3 | 20.400.000 |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|---------------------------------|----------------------|
| Incentivo al Personal Suc3 | 37.400.000 |
| Falla de Caja Suc3 | 25.000.000 |
| Obsequio Fin de Año Suc3 | 14.450.000 |
| Sueldos y Jornales Suc4 | 400.000.000 |
| Indemnización y Preaviso Suc4 | 11.000.000 |
| Bonificación Reposo Suc4 | 5.500.000 |
| Bonificación Familiar Suc4 | 10.960.000 |
| Ayuda Alimentaria Suc4 | 18.000.000 |
| Aguinaldo Suc4 | 37.291.667 |
| Uniformes Suc4 | 12.000.000 |
| Incentivo al Personal Suc4 | 22.000.000 |
| Falla de Caja Suc4 | 20.050.000 |
| Obsequio p/Fin de Año Suc4 | 8.500.000 |
| Sueldos y Jornales Consultorio | 287.000.000 |
| Indemnización y Preaviso Cons. | 5.000.000 |
| Bonificación Reposo Consult. | 4.500.000 |
| Bonificación Familiar Consult. | 7.100.000 |
| Ayuda Alimentaria Consultorio | 15.000.000 |
| Aguinaldo Consultorio | 25.750.000 |
| Uniformes Consult. | 9.600.000 |
| Incentivo al Personal Consult. | 17.600.000 |
| Obsequio p/Fin de Año Consult. | 6.800.000 |
| Sueldos y jornales Bibliot. | 115.000.000 |
| Bonificac. Reposo Bibliot. | 1.000.000 |
| Bonificac. Familiar Bibliot. | 2.200.000 |
| Ayuda Alimentaria Bibliot. | 3.700.000 |
| Aguinaldo Biblioteca | 10.583.334 |
| Uniformes Biblioteca | 2.400.000 |
| Incentivo al Personal Bibliot. | 4.400.000 |
| Obsequio p/Fin de Año Bibliot. | 1.700.000 |
| Aporte Patronal C.C. | 1.580.700.000 |
| Aporte Patronal Suc1 | 96.855.000 |
| Aporte Patronal Suc2 | 87.450.000 |
| Aporte Patronal Suc3 | 105.930.000 |
| Aporte Patronal Suc4 | 73.837.500 |
| Aporte patronal Consult. | 50.985.000 |
| Aporte Patronal Biblioteca | 20.955.000 |
| Horas Extras CC | 20.000.000 |
| Vacaciones CC | 350.000.000 |
| Vacaciones Suc1 | 26.000.000 |
| Vacaciones Suc2 | 35.000.000 |
| Vacaciones Suc3 | 29.000.000 |
| Vacaciones Suc4 | 36.500.000 |
| Vacaciones Consult. | 17.000.000 |
| Vacaciones Biblioteca | 12.000.000 |
| HONORARIOS | 6.339.891.520 |
| Asesoría Informática CC | 42.000.000 |
| Asesoría Jurídica CC | 200.000.000 |
| Asesoría Técnica y Mant.CC | 52.800.000 |
| Otras Auditorías, Consult. Ases | 235.000.000 |
| Honorarios Prof. G. Judicial CC | 180.000.000 |
| Honorarios Prof. Diversos CC | 150.000.000 |
| Auditoría de Estados Contables | 64.000.000 |
| Asesoría Técnica y Mant. Suc1 | 18.000.000 |
| Asesoría Técnica y Mant. Suc2 | 18.000.000 |
| Asesoría Técnica y Mant. Suc3 | 18.000.000 |
| Asesoría Técnica y Mant. Suc4 | 15.000.000 |
| Asesoría Técnica - Consultorio | 7.200.000 |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



DESCRIPCIÓN

PRESUPUESTO 2018

| | |
|---|-------------|
| Honorar. Médicos Consult. | 638.000.000 |
| Honorar. Prof. Regente Consult. | 15.369.420 |
| Gastos de Comunicación-Interne | 45.000.000 |
| Gastos de Inform. Confid. CC | 140.000.000 |
| Servicios Verificación Terc. CC | 390.000.000 |
| Gastos de Cafetería y Otros CC | 5.000.000 |
| Serv. de Atención a Socios CC | 8.000.000 |
| Gastos Serv. Fotocopia Terc. CC | 270.000.000 |
| Gastos de Jardinería CC | 18.000.000 |
| Gastos de Lavandería -CC | 2.500.000 |
| Gastos de Limpieza-CC | 533.000.000 |
| Gastos de Seg. y Vigilancia CC | 706.300.000 |
| Gastos de Agua Mineral-CC | 18.000.000 |
| Gastos de Tasac. y Fiscaliz. CC | 100.000.000 |
| Gtos. de Visación Certif. Médicos CC | 12.000.000 |
| Gtos. de Trámites Judiciales CC | 45.000.000 |
| Gastos por Notificaciones CC | 100.000.000 |
| Gtos. por Emisión y Remisión TC | 100.000.000 |
| Gastos p/Llamado a Concurso CC | 10.000.000 |
| Otras Comisiones C.C | 10.000.000 |
| Gastos de Inform. Confid. Suc1 | 50.000.000 |
| Serv. Verificación Tercer. Suc1 | 93.600.000 |
| Gtos. de Cafetería y Otros Suc1 | 1.300.000 |
| Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc1 | 10.000.000 |
| Gastos de Jardinería Suc1 | 12.000.000 |
| Gastos de Limpieza Suc1 | 70.000.000 |
| Gasto de Seg. y Vigilancia Suc1 | 278.500.000 |
| Gasto de Agua Mineral Suc1 | 3.500.000 |
| Gastos de Tasac. y Fiscaliz. Suc1 | 5.000.000 |
| Gastos de Visación Certif. Médicos Suc1 | 1.560.000 |
| Gastos Info. Confidencial. Suc2 | 50.000.000 |
| Serv. Verificación Tercer. Suc2 | 104.000.000 |
| Gtos. Cafetería y Otros Suc2 | 1.300.000 |
| Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc2 | 8.450.000 |
| Gastos de Jardinería Suc2 | 45.000.000 |
| Gastos de Limpieza Suc2 | 63.200.000 |
| Gto. Seg. y Vigilancia Suc2 | 278.800.000 |
| Gastos de Agua Mineral Suc2 | 3.000.000 |
| Gastos de Tasac. y Fiscaliz. Suc2 | 5.000.000 |
| Gtos. de Visación Certif. Médicos Suc2 | 1.950.000 |
| Gtos. de Comunic. Internet Suc3 | 15.000.000 |
| Gastos Inf. Confidencial .Suc3 | 50.000.000 |
| Serv. Verificación Tercer. Suc3 | 64.155.000 |
| Gtos. de Cafetería y otros Suc3 | 578.100 |
| Gtos. Serv. Fotocop. Tercer. Suc3 | 6.500.000 |
| Gtos. de Jardinería Suc3 | 8.500.000 |
| Gtos. de Limpieza Suc3 | 250.000.000 |
| Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc3 | 292.700.000 |
| Gtos. de Agua Mineral Suc3 | 10.000.000 |
| Gastos de Tasac y Fiscaliz. Suc3 | 5.000.000 |
| Gtos. de Visación Certif. Médicos Suc3 | 1.500.000 |
| Gtos. de Comunic. Internet Suc4 | 15.000.000 |
| Gastos Inf. Confidencial. Suc4 | 50.000.000 |
| Serv. Verificación Tercer. Suc4 | 62.064.000 |
| Gtos. de Cafetería y Otros Suc4 | 455.000 |
| Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc4 | 8.060.000 |
| Gastos de Limpieza Suc4 | 39.500.000 |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|---|----------------------|
| Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc4 | 152.500.000 |
| Gastos de Tasac. y Fiscaliz. Suc4 | 5.000.000 |
| Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc4 | 1.250.000 |
| Gastos de Limpieza Consult. | 15.000.000 |
| Asesoría Técnica y Mant. Consultorio | 6.000.000 |
| Gtos. de Agua Mineral Consult. | 2.700.000 |
| Serv. de Atención a Socios Cons | 2.100.000 |
| Gastos de Lavandería Consult. | 8.000.000 |
| Materiales Consultorio | 4.000.000 |
| Gastos de Limpieza Bibliot. | 9.000.000 |
| Gtos. de Agua Mineral Bibliot. | 1.500.000 |
| Serv. de Atención a Socios Bibl. | 1.500.000 |
| SERVICIOS Y GASTOS DE OFICINA | 2.883.860.640 |
| Gtos. de Agua ESSAP CC | 16.000.000 |
| Gtos. de Luz ANDE CC | 300.000.000 |
| Gtos. de Comunic. COPACO CC | 100.000.000 |
| Gtos. de Agus ESSAP Suc1 | 3.900.000 |
| Gtos. de Luz ANDE Suc1 | 33.800.000 |
| Gtos. de Comunic. COPACO Suc1 | 13.000.000 |
| Gtos de Agua ESSAP Suc2 | 1.300.000 |
| Gtos. de Luz ANDE Suc2 | 42.000.000 |
| Gtos. de Comunic. COPACO Suc2 | 8.000.000 |
| Gtos. de Agua ESSAP Suc3 | 12.000.000 |
| Gtos. de Luz ANDE Suc3 | 117.000.000 |
| Gtos. de Comunic. COPACO Suc3 | 5.099.640 |
| Gtos. de Agua ESSAP Suc4 | 1.950.000 |
| Gtos. de Luz ANDE Suc4 | 1.800.000 |
| Gtos. de Comunic. COPACO Suc4 | 8.400.000 |
| Gtos. de Agua ESSAP Consult. | 5.000.000 |
| Gtos. de Luz ANDE Consult. | 5.000.000 |
| Gtos. de Agua ESSAP Bibliot. | 8.000.000 |
| Gtos. de Luz ANDE Bibliot. | 3.000.000 |
| Imp., Útiles, Papel. y Enc. CC | 350.000.000 |
| Útiles de Computación CC | 100.000.000 |
| Materiales Informativos CC | 15.000.000 |
| Impres., Útiles, Papel.y Enc. Suc1 | 28.600.000 |
| Útiles de Computación Suc1 | 6.500.000 |
| Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc2 | 48.000.000 |
| Útiles de Computación Suc2 | 37.000.000 |
| Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc3 | 78.000.000 |
| Útiles de Computación Suc3 | 17.400.000 |
| Impres., Útil., Papel.y Enc. Suc4 | 28.600.000 |
| Útiles de Computación Suc4 | 5.000.000 |
| Imp., Útil.,Papel.y Enc. Consul | 8.000.000 |
| Útiles de Computac. Consult. | 3.000.000 |
| Imp., Útil., Pap., y Enc. Biblioc. | 7.500.000 |
| Útiles de Computac. Bibliotec. | 900.000 |
| Conservac. y Mantenim. CC | 150.000.000 |
| Mantenim. Cortinas y Encer.CC | 20.000.000 |
| Mantenim. de Rodados CC | 8.000.000 |
| Mantenim. Equipo de Inform. CC | 30.000.000 |
| Manten. Maquin. y Eq. de Ofic. CC | 60.000.000 |
| Manten. Muebles de Oficina CC | 25.000.000 |
| Mantenim. Sistema Inform. CC | 100.000.000 |
| Otros Mantenim. CC | 100.000.000 |
| Manten. Equipos e Instal. CC | 230.000.000 |
| Conserv. y Mantenimiento Reducto | 35.000.000 |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|--|----------------------|
| Conserv. y Manten. de Edif. Suc1 | 65.000.000 |
| Manten. Equip. de Informát. Suc1 | 1.300.000 |
| Manten. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc1 | 7.800.000 |
| Manten. Muebles de Ofic. Suc1 | 6.500.000 |
| Manten. Equip. e Instal. Suc1 | 13.000.000 |
| Conservac. y Manten. Suc2 | 50.000.000 |
| Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc2 | 8.800.000 |
| Manten. Muebles de Ofic. Suc2 | 31.500.000 |
| Manten. Equip. e Instal. Suc2 | 13.000.000 |
| Conserv. y Manten. de Edif. Suc3 | 18.500.000 |
| Manten. Equipo de Infot. Suc3 | 41.500.000 |
| Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Suc3 | 4.500.000 |
| Manten. Muebles de Ofic. Suc3 | 8.200.000 |
| Manten. Equip. e Instal. Suc3 | 67.900.000 |
| Conserv. y Mantenim. Suc4 | 5.000.000 |
| Manten. Equipo de Infor. Suc4 | 9.386.000 |
| Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc4 | 3.525.000 |
| Manten. Muebles de Ofic. Suc4 | 3.000.000 |
| Mant. Equipos e Instal. Suc4 | 6.000.000 |
| Conserv. y Mantenim. Consult. | 10.000.000 |
| Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Cons. | 2.000.000 |
| Mant. Muebles de Ofic. Cons. | 6.000.000 |
| Mant. Equipos e Instalac. Cons. | 5.000.000 |
| Conserv. y Mantenim. Bibliot. | 5.000.000 |
| Mantenim. Eq. de Inform. Bibliot. | 1.000.000 |
| Mantenim. Máquin. y Eq. Ofic. Bibliot. | 1.500.000 |
| Mantenim. Muebles de Ofic. Biblioc. | 1.000.000 |
| Mantenim. Eq. e Instalac. Biblioc. | 1.000.000 |
| Seguros Casa Central | 65.000.000 |
| Seguros Suc1 | 10.000.000 |
| Seguros Suc2 | 12.000.000 |
| Seguros Suc3 | 9.400.000 |
| Seguros Suc4 | 8.000.000 |
| Seguros Consult. | 1.200.000 |
| Alquileres Pagados CC | 36.000.000 |
| Combustibles y Lubricantes | 35.000.000 |
| Capacitación CC | 70.000.000 |
| Capacitación Suc1 | 6.500.000 |
| Capacitación Suc2 | 6.500.000 |
| Capacitación Suc3 | 5.000.000 |
| Capacitación Suc4 | 5.000.000 |
| Gtos. Movilidad y Transp. CC | 27.500.000 |
| Gtos. Movilidad y Transp. Suc1 | 1.000.000 |
| Gtos. Movilidad y Transp. Suc2 | 2.500.000 |
| Gtos. Movilidad y Transp. Suc3 | 7.200.000 |
| Gtos. Movilidad y Transp. Suc4 | 2.400.000 |
| MERCADEO | 605.000.000 |
| Publicidad y Marketing CC | 600.000.000 |
| Publicidad y Marketing Suc3 | 5.000.000 |
| IMPUESTOS Y TASAS | 2.328.100.000 |
| Impuestos CC | 30.000.000 |

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|---|----------------------|
| IVA Gastos | 1.500.000.000 |
| Impuesto a la Renta | 15.000.000 |
| Impuestos Suc1 | 4.000.000 |
| Impuestos Suc2 | 7.000.000 |
| Impuestos Suc3 | 25.000.000 |
| Impuestos Suc4 | 15.000.000 |
| Impuestos- Consultorio | 1.500.000 |
| Impuestos Biblioteca | 600.000 |
| Cuota de Sosténimiento - INCOOP | 630.000.000 |
| Cuota de Sost. Centrales y Federaciones | 100.000.000 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 1.551.009.082 |
| Depreciación Permanente CC | 850.000.000 |
| Depreciación Permanente Suc1 | 55.000.000 |
| Depreciación Permanente Suc2 | 41.600.000 |
| Depreciación Permanente Suc3 | 390.000.000 |
| Depreciación Permanente Suc4 | 62.409.082 |
| Depreciación Permanente Consultorio | 75.000.000 |
| Depreciac. Permanente Bibliot. | 7.000.000 |
| Amortización Cargos Diferidos | 70.000.000 |
| GASTOS DE GOBERNABILIDAD | 5.240.752.000 |
| GASTOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 1.021.440.000 |
| Dieta Consejo de Administración | 601.600.000 |
| Dieta Comité Microfinanzas | 55.200.000 |
| Dieta Comité Ejecutivo Sucursales | 220.000.000 |
| Dieta Comité Ejecutivo C. Adm. | 105.640.000 |
| Gastos de Sesión | 24.000.000 |
| Gastos de Representación | 15.000.000 |
| GASTOS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA | 724.800.000 |
| Dieta Junta de Vigilancia | 601.600.000 |
| Gastos de Sesión | 12.000.000 |
| Movilidad J. Vigilancia Suc. | 111.200.000 |
| GASTOS DEL ÓRGANO ELECTORAL | 470.200.000 |
| Dieta Junta Electoral | 451.200.000 |
| Gastos de Sesión | 14.000.000 |
| Otros Gastos Junta Electoral | 5.000.000 |
| GASTOS COMITÉS | 2.642.312.000 |
| Dieta Comité de Créditos | 269.104.000 |
| Dieta Comité de Construcción | 168.960.000 |
| Dieta Comité de Deportes | 183.040.000 |
| Dieta Comité de Educación | 275.968.000 |
| Dieta Comité de Solidaridad | 168.960.000 |
| Dieta Comité Económico Financ. | 154.880.000 |
| Dieta Comité de Género | 168.960.000 |
| Dieta Comité Informático | 140.800.000 |
| Dieta Comité de Cobranzas | 183.040.000 |
| Dieta Comité de Salud | 183.040.000 |
| Dieta Comité Adultos y Juvenil | 168.960.000 |
| Dieta Comité Consultivo | 484.400.000 |
| Dieta Comité Auxiliar Suc1 | 79.200.000 |
| Gastos de Sesión | 10.000.000 |
| Gastos Varios Comités | 3.000.000 |

Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|--|-----------------------|
| GASTOS ASAMBLEA | 219.000.000 |
| Alquileres Pagados-Asamblea | 25.000.000 |
| Gastos de Alimentación-Asamblea | 40.000.000 |
| Gastos de Limpieza-Asamblea | 2.000.000 |
| Honorarios Profesionales-Asamblea | 20.000.000 |
| Impresos y Útiles-Asamblea | 50.000.000 |
| Movilidad y Viático-Asamblea | 3.000.000 |
| Publicidad y Propaganda-Asamblea | 12.000.000 |
| Registro Asamblea-Asamblea | 12.000.000 |
| Seguridad y Vigilancia-Asamblea | 20.000.000 |
| Publicaciones y convocatorias | 5.000.000 |
| Otros gastos de Asambleas | 30.000.000 |
| OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD | 163.000.000 |
| Movilidad y Viático | 1.000.000 |
| Obsequio Fin de Año -Directivo | 160.000.000 |
| Actividades p/fin de Ejercicio | 2.000.000 |
| COSTOS Y GASTOS POR ACT. NO FINANCIERAS | 1.216.550.000 |
| COSTOS DE VENTAS | 30.000.000 |
| COSTOS DE VENTAS | 30.000.000 |
| Costo Art. Promoción-Adm | 30.000.000 |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS | 1.186.550.000 |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS | 1.186.550.000 |
| Gastos Carnet p/Socios CC | 5.000.000 |
| Gastos Operativos CC | 20.000.000 |
| Gastos Varios-Suc1 | 1.300.000 |
| Gastos Varios-Suc2 | 650.000 |
| Gastos Varios-Suc3 | 38.300.000 |
| Gastos Varios-Suc4 | 1.300.000 |
| Gastos Varios-Consultorio | 5.000.000 |
| Gastos Varios-Biblioteca | 15.000.000 |
| Donaciones y Contribuciones CC | 100.000.000 |
| Gratificación p/Gestión Adm. | 850.000.000 |
| Gastos de Org. y Const. BANCOOP | 50.000.000 |
| Gastos p/Defensa Gremial | 100.000.000 |
| COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS | 360.000.000 |
| COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS | 360.000.000 |
| COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS | 360.000.000 |
| COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS | 360.000.000 |
| Gastos Imprevistos CC | 100.000.000 |
| Gastos Varios (No Operativo) | 260.000.000 |
| EXCEDENTE | 12.528.302.590 |

OBSERVACIÓN: 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.

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES SEDE SOCIAL

EJERCICIO 2018

| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|---------------------------------|-----------------------|
| INGRESOS | 50.000.000 |
| Usufructo SS | 45.000.000 |
| Otros Ingresos SS | 2.500.000 |
| Ingreso p/ Activ. Sociales SS | 2.500.000 |
| EGRESOS | 2.312.175.648 |
| Sueldos y Jornales SS | 59.500.000 |
| Indemnización y Preaviso SS | 31.000.000 |
| Bonificación Reposo SS | 1.500.000 |
| Ayuda Alimentaria SS | 2.835.000 |
| Aguinaldo SS | 4.800.000 |
| Uniformes SS | 1.800.000 |
| Incentivo al Personal SS | 4.000.000 |
| Obsequio p/Fin de Año SS | 1.700.000 |
| Aporte Patronal SS | 10.440.648 |
| Vacaciones SS | 7.000.000 |
| Asesoría Técnica y Mant. SS | 40.000.000 |
| Honorarios Profesionales SS | 40.000.000 |
| Gastos de Limpieza SS | 385.000.000 |
| Gtos. Seguridad y Vigil. SS | 265.000.000 |
| Gtos. de Agua Mineral SS | 7.000.000 |
| Gastos de Jardinería SS | 15.000.000 |
| Cobertura Médica SS | 27.000.000 |
| Gastos Actividades Soc. SS | 15.000.000 |
| Gtos. de Agua ESSAP SS | 32.000.000 |
| Gtos. de Luz ANDE SS | 50.000.000 |
| Gtos. de Comunicac. SS | 1.000.000 |
| Impr.,Útil., Papel. y Enc. SS | 1.000.000 |
| Útiles de Computación SS | 1.100.000 |
| Conserv. y Mantenim. SS | 700.000.000 |
| Mant. Equipo de Inform. SS | 1.000.000 |
| Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. SS | 2.500.000 |
| Mant. Muebles de Oficina SS | 2.000.000 |
| Otros Mantenimientos SS | 5.000.000 |
| Mant. Equipos e Instalac. SS | 150.000.000 |
| Seguros SS | 2.000.000 |
| Combustibles y Lubricantes SS | 5.000.000 |
| Gtos. Movilidad y Transp. SS | 1.000.000 |
| Impuestos SS | 20.000.000 |
| Depreciación Permanente SS | 380.000.000 |
| Gastos Varios SS | 30.000.000 |
| Gastos Imprevistos SS | 10.000.000 |
| RESULTADO | -2.262.175.648 |

La diferencia resultante entre los ingresos y egresos mensuales consignados en el presupuesto de la SEDE SOCIAL , es aplicada al FONDO SOSTENIMIENTO SEDE SOCIAL al cierre de cada mes.



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



Centro Educativo Pytyvõ

Memoria & Balance

Ejercicio 2017

PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ

EJERCICIO 2018

| DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO 2018 |
|--|----------------------|
| INGRESOS | 4.729.825.000 |
| Actividades Sociales. CEP | 85.000.000 |
| Cuota CEP | 3.658.700.000 |
| Ingresos p/ Venta de Uniformes CEP | 5.000.000 |
| Matrícula CEP | 361.000.000 |
| Multa p/Mora Cuota CEP | 150.000.000 |
| Otros Ingresos CEP | 244.000.000 |
| Ingresos p/ Colación CEP | 25.000.000 |
| Cobertura Médica CEP | 39.000.000 |
| Otros Aranceles CEP | 120.000.000 |
| Arancel MEC CEP | 37.125.000 |
| Venta de Artículos de Librería CEP | 5.000.000 |
| EGRESOS | 5.539.132.952 |
| Sueldos y Jornales CEP | 2.460.000.000 |
| Bonificación Reposo CEP | 30.000.000 |
| Vacaciones CEP | 225.000.000 |
| Indemnización y Preaviso CEP | 100.000.000 |
| Aporte Patronal CEP | 445.000.000 |
| Bonificación familiar CEP | 63.000.000 |
| Ayuda Alimentaria CEP | 48.000.000 |
| Aguinaldo CEP | 225.000.000 |
| Uniformes CEP | 32.400.000 |
| Capacitación al Personal CEP | 5.000.000 |
| Incentivo al Personal CEP | 73.000.000 |
| Obsequio por Fin de Año CEP | 87.450.000 |
| Acuerdo Mútuo CEP | 80.000.000 |
| Asesoría Técnica y Mant. CEP | 12.000.000 |
| Conservac. y Mantenim. de Edificio CEP | 350.000.000 |
| Mantenim. Equipo de Informática CEP | 4.000.000 |
| Mantenim. Maq. y Equip. de Oficina CEP | 15.000.000 |
| Mantenim. Muebles de Oficina CEP | 20.000.000 |
| Gastos de Agua ESSAP CEP | 19.950.000 |
| Gastos de Luz ANDE CEP | 79.800.000 |
| Gastos de Comunicación CEP | 5.000.000 |
| Gastos de Lavandería CEP | 1.000.000 |
| Gastos de Limpieza CEP | 199.502.952 |
| Impresos, Útiles, Papel y Encuadern. CEP | 25.000.000 |
| Útiles de Computación CEP | 15.000.000 |
| Costo de Uniformes Vendidos CEP | 5.000.000 |
| Gastos de Agua Mineral CEP | 15.340.000 |
| Gastos Serv. Fotocopia Terciarizado CEP | 35.000.000 |
| Impuestos, Tasas y Patentes CEP | 500.000 |
| Movilidad y Viático CEP | 1.000.000 |
| Seguridad y Vigilancia CEP | 42.000.000 |
| Depreciación Bienes de Uso CEP | 550.000.000 |
| Gastos de Jardinería CEP | 3.000.000 |
| Gastos de Cafetería y otros CEP | 1.000.000 |
| Seguros CEP | 2.500.000 |
| Gastos Varios CEP | 135.000.000 |
| Gastos Cobertura Médica CEP | 22.750.000 |
| Honorarios Profesionales CEP | 10.000.000 |
| Mantenim. Equipos e Instalaciones CEP | 52.440.000 |
| Costo Art. de Librería CEP | 10.000.000 |
| Gastos Internet CEP | 3.500.000 |
| Gastos Arancel MEC CEP | 30.000.000 |
| RESULTADO | -809.307.952 |

La diferencia resultante entre los ingresos y egresos mensuales consignados en el presupuesto del CEP, es aplicada al FONDO ESCUELA PYTYVÔ al cierre de cada mes.



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



PATINAJE ARTÍSTICO





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



TAEKWONDO

