

NÓMINA DE DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

		PERIODO DE MANDATO
Presidente	: Sr. Mariano Adolfo Cardozo Mosqueda	2016-2021
Vice Presidente	: Sr. Bernardo Galeano Florentín	2016-2021
Secretario	: Sr. Joaquín Villalba Guerrero	2018-2023
Pro Secretario	: Sr. Pelagio Colmán Oviedo	2018-2023
Tesorero	: Sr. Alcibíades Quiñónez Ayala	2016-2021
Pro Tesorero	: Lic. María Inocencia Fernández Guillén	2018-2023
Vocal Titular	: Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez	2018-2023
Vocal Suplente	: Lic. Francisco Constantini Romero	2016-2021

JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente	: Sra. Nelly Giménez Romero	2016-2021
Vice Presidente	: Lic. Bruno Cajé Chávez	2018-2023
Secretario	: Abg. Ovidio Pastor Ortiz	2016-2021
Pro Secretaria	: Sra. Julia Yolanda Lugo Coronel	2016-2021
Vocal Titular	: Sr. Cándido Alvarenga Alvarenga	2018-2023
Vocal Titular	: Lic. Nelly Fátima Benítez de Figueredo	2016-2021
Vocal Titular	: C.P. Mirian Celeste Unzaín Martínez	2018-2023
Vocal Suplente	: Sra. Luz Angélica Acosta de Quintana	2016-2021

TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

Presidente	: Sr. Aparicio Pastor Oliveira Falcón	2016-2021
Vice Presidente	: Lic. Atilano Cubas Báez	2016-2021
Secretario	: Sr. Oscar Alcides Ferreira Gossen	2018-2023
Pro Secretario	: Sr. Mafaldo Atilio Gómez García	2016-2021
Vocal Titular	: Sra. Ciriaca González Verón	2018-2023



COMITÉS AUXILIARES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COMITÉ CONSULTIVO

- **Ursulina Reiné**
- Cristina Vda. De Invernizzi
- Cynthia Frutos
- Domingo Torres
- Brígido Núñez
- Ireneo Morel
- Basilio Portillo
- Víctor Cubas

COMITÉ SUCURSAL N° 1

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

COMITÉ DE CRÉDITOS

- **Bernardo Galeano**
- Sandra Benítez
- Marcelina Romero
- Osvaldo D. Martínez
- Inmaculada Ramírez
- Fabiola Ortiz
- Alejandrino Ocampos
- Humberto Vallejos
- Silvia Molinas
- Marcial Aguilar
- Lauro Fonseca
- Pedro Adorno

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

- **Joaquín Villalba**
- Jaime González
- Daisy Trinidad
- Dora Arévalos
- Martín Bobadilla
- Víctor Sanabria
- Mirtha Jara
- Gabino Mendoza
- Sara Noemí Flor
- Carlos Carrasco
- Jorge Fernández
- Delia Ayala
- Ramona Martínez

COMITÉ GÉNERO

- **Mariano Cardozo**
- Gladys Chaparro
- Miguel Vera
- María Pabla González.
- César Giménez
- Gloria Méndez
- Gladys Cristado
- Derlis Rivaldi
- Vicente Galeano
- José González
- Laurita Palacios
- Ivo López
- Irma Meza

COMITÉ DE CONSTRUCCIÓN

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

COMITÉ DE INFORMÁTICA

- **Francisco Constantini**
- María L. Martínez
- Teresa Villalba
- Silvio Martínez
- Santiago Escobar
- Buenaventura Cabrera
- Zulma Burgos
- Edgar Portillo
- Enrique Amarilla
- Isidoro Alarcón
- Guillermo Díaz

COMITÉ DE EDUCACIÓN

- **Brígido Núñez Martínez**
- Fernando Ferreira
- Luisa Martinetti
- Pedro Pereira
- Teresa Avalos
- Carlos Centurión
- Luis F. Enciso
- Leonor González
- Silvia Franco
- Natalia Romero
- Martha Caballero
- Patricia Duarte
- Carlos Sanabria
- Sabino Guerrero
- Gladys de Cabrera

COMITÉ DE COBRANZAS

- **Inocencia Fernández**
- Pablo Aveiro
- Adolfo Lezcano
- Rubén Bogado
- Vidal Sánchez
- Tomasa Espínola
- Isabel Negri
- María C. Leguizamón
- Marcial Meza
- Rufino Núñez
- Eladio Bejarano
- Gisel Céspedes
- Dora Bejarano B.
- Luis González

COMITÉ ECONÓMICO FINANCIERO

- **Francisco Constantini**
- Zeida L. Brítez
- Mirtha Resquín
- Rosa Presentado
- Natalia Domínguez
- Gustavo Santacruz
- Rosa Galván
- Asunción Chávez
- Gumercindo Leguizamón
- Cecilio Peña
- Andrés Benegas
- Rossana Cardozo

COMITÉ DE DEPORTES

- **Néstor Benítez**
- Jorge Marecos
- Pedro Paredes
- Lorenzo González
- Justo Lezcano
- Aníbal Aveiro
- Rossana Lisboa
- Candido Barreto
- Andrés Miers
- Reinaldo Martínez
- Claudia Ovelar
- Victoriano Ortiz
- Reinaldo Fernández
- Mariano Sánchez
- Víctor H. Velázquez

COMITÉ DE SALUD

- **Pelagio Colmán**
- Mariaela Yambay
- Ana Rojas
- Nimio Abraham
- Agripina Piedra Buena
- Clementina Meza
- Rolando Zeballos
- Antonia Cantero
- Myrna Mereles
- Isabel Díaz
- Mirtha Benítez
- Antonio Flecha
- Mirtha Irala
- Gloria López

COMITÉ DE ADULTOS MAYORES

- **Brígido Núñez Martínez**
- Librada Pineda
- Alberto Mendoza
- Damián Román
- María M. Cantero
- Ernestina Patiño
- Isabelino Constantini
- Bonifacia Giménez
- Francisca Villagra
- Rafaela Lugo
- Verónica Pacher
- María Luisa Maldonado
- Ansia Núñez



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Ltda., en sesión ordinaria de fecha 21 de marzo, según consta en Acta N° 1247/19 conforme a la Ley N° 438/94 “De Cooperativas” y al Estatuto social de la Entidad, convoca a Asamblea Ordinaria para el día 13 de abril de 2019, en la Sede Social – Salón Multiuso, sito en Alberto Sánchez Benítez c/ Estrella del Sur, del barrio Santa María, San Lorenzo. La primera convocatoria se realizará a las 13:00 hs. del sábado 13 de abril del 2019, y no habiendo quórum en ese horario, la Asamblea se iniciará y constituirá válidamente una hora después con cualquier número de socios/as presentes, para tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Elección del Presidente y Secretario de Asamblea, así como de dos Socios que suscribirán el Acta respectiva.
2. Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Balance Social, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia.
3. Informe del Tribunal Electoral Independiente acerca de recursos presentados (si hubieren).
4. Distribución de Excedente repartible y Tratamiento del Fondo de Revalúo.
5. Plan General de Actividades para el año 2019. Consideración de la Proyección de Crecimiento 2019.
6. Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2019. Fijación de dietas para miembros de órganos directivos y comités auxiliares. Otorgamiento de facultades al Consejo de Administración para endeudamiento y fijación de su límite.

Sr. Joaquín Villalba Guerrero
Secretario

Sr. Mariano Cardozo Mosqueda
Presidente

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada, de conformidad a las disposiciones legales vigentes, presenta a consideración de la Magna Asamblea Ordinaria una síntesis de las principales actividades realizadas en el Ejercicio 2018, año en que la Cooperativa cumplió 36 años al servicio de sus asociados.

El desarrollo de las actividades sociales y financieras se ha enmarcado dentro del Plan Estratégico institucional vigente y a los indicadores establecidos en el nuevo Marco Regulatorio, conforme a la Resolución INCOOP N° 16.847/17. Los planes estratégicos y operativos se hallan orientados al mejoramiento continuo de los servicios financieros y no financieros, acorde a la evolución de las operaciones.

Al cierre del 2018 el activo total ascendió a Gs. 617.137.125.839, que representa un incremento del 7,42% en relación al ejercicio anterior. Cabe destacar que el activo de la Cooperativa registra un crecimiento sostenido en los últimos cinco Ejercicios, lo que denota una sólida estructura financiera.

La Cooperativa San Lorenzo se halla categorizada como institución "Tipo A", por el Ente Regulador INCOOP, atendiendo el valor de sus activos.

La cartera de préstamos, componente principal del activo, registró un crecimiento extraordinario respecto al ejercicio anterior. En el 2018 el aumento fue del 13,12%, cerrando el año con una cartera de Gs. 448.296.499.407.

El resultado altamente positivo se debe al gran esfuerzo en las colocaciones, que respondió al rediseño del plan crediticio implementado a partir de junio de 2018.

Se cumplieron las metas propuestas y se logró llegar en Diciembre al 69,24% de participación de cartera. Se destaca nuevamente la extraordinaria colocación de créditos que alcanzó un record histórico para la Cooperativa durante el año 2018.

- Créditos desembolsados: **Gs. 338.419.207.168.-**
- Créditos desembolsados unidades: **32.608.**

VARIACIÓN DE ACTIVOS



CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

Se continuó con el otorgamiento de los créditos promocionales, como un estímulo constante a los socios con buen comportamiento de pago.

Asimismo, nuestra institución sigue dando apoyo financiero a otras Cooperativas, Entidades de Integración Cooperativa y demás organismos facultados por la Ley, otorgando créditos a corto y largo plazo, cuya participación incide de manera importante dentro de la cartera general de créditos de la Cooperativa.

Un aspecto positivo a mencionar, es que nuestra Cooperativa, basada en su independencia financiera, no ha requerido utilizar los fondos provenientes de créditos externos para satisfacer la demanda crediticia de sus asociados, considerando que los ahorros captados son colocados de forma íntegra.

La cartera de ahorros, registró un crecimiento importante respecto al ejercicio anterior. Al cierre del Ejercicio 2018, la cartera total de ahorros de la Cooperativa ascendió a Gs. 430.506.063.537.

Nuevamente como en ejercicios anteriores, el ahorro a plazo fijo, presenta un crecimiento ascendente, logro obtenido, mediante una mayor movilización de los recursos financieros, la aplicación de políticas diseñadas para mejorar la captación, acciones sumadas a la confiabilidad y credibilidad de los asociados.

Dentro de éste contexto, es importante mencionar que el ahorro a plazo fijo representa el 68,7% de la cartera total y la mayor concentración del mismo se registra en el plazo de 60 meses, lo que asegura un buen calce financiero para el desarrollo de sus operaciones crediticias.

Por otra parte, la Cooperativa ha logrado mejorar su exceso de liquidez, manteniendo depósitos y CDA's, en cooperativas, entidades bancarias y financieras, a corto y

largo plazo, inversiones realizadas previo análisis de riesgo de la entidad depositaria de los fondos.

CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE AHORROS



Es válido igualmente mencionar, la vigencia del servicio de las ruedas de ahorros, con sorteos de cancelación automática y adjudicación de importantes premios a sus participantes, así como el sorteo por mes aniversario donde se hizo entrega de un automóvil y una motocicleta "0 Km".

La Cooperativa cuenta con un alto nivel de suficiencia patrimonial, cerró el Ejercicio con 27,81%, respecto a la meta exigida por el Ente Regulador del 10%, lo que refleja el buen posicionamiento de la entidad, para cubrir eventuales pérdidas de sus activos.

El Capital Social ha tenido una evolución favorable y sostenida, habiendo registrado al cierre del Ejercicio

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

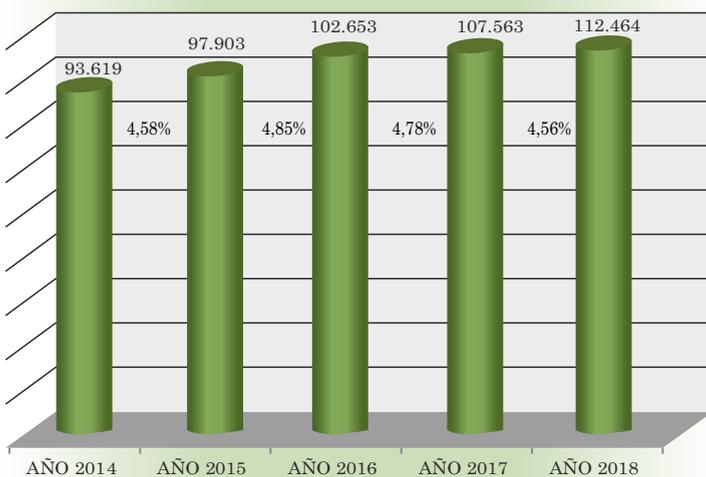
2018, un incremento del 6,56% equivalente a Gs. 118.746.385.995.

CRECIMIENTO DEL CAPITAL SOCIAL



A fines del 2018, la Cooperativa logró la incorporación de 4.901 nuevos socios, que representa un total de 112.464 asociados, prosiguiendo con la campaña promocional para la admisión, con descuentos significativos, principalmente durante el mes aniversario y último mes del año, con miras a ofrecer mejores oportunidades a las personas que integran la gran familia de la Cooperativa San Lorenzo, con una filosofía de que cada miembro se sienta dignificado como persona humana, en igualdad de condiciones y oportunidades.

CRECIMIENTO DE SOCIOS



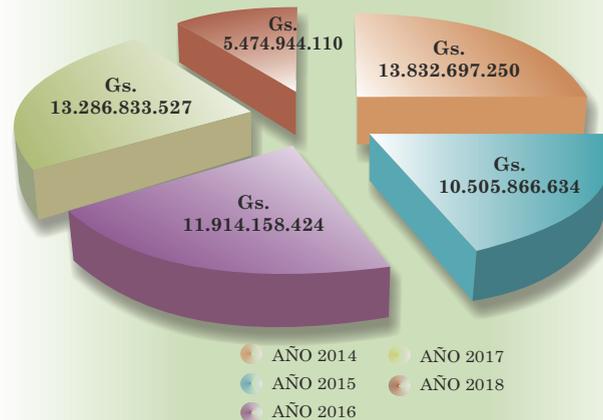
En lo que respecta a Excedentes, si bien no se ha logrado a cabalidad el rendimiento exigido por el INCOOP, cabe destacar que la Cooperativa aplica políticas que contribuyen a la economía del Socio y consecuentemente apuesta a su mejor calidad de vida. En este sentido se mencionan algunas de ellas:

- La continuidad de las promociones de créditos con tasas preferenciales como estímulo a socios con buen comportamiento de pago. Cabe destacar que la sumatoria de estas líneas de crédito representa un alto porcentaje de la cartera total de préstamos (55%), lo que de alguna manera incidió en el rendimiento de la cartera de créditos. (R10 INCOOP) 17,40% al cierre del Ejercicio 2018 vs. 19,41% al cierre del Ejercicio 2017. Se observa que ha disminuido éste indicador de un ejercicio a otro.
- En materia de costos financieros, mantener una política que aplica tasas de interés y plazos competitivos en relación al promedio manejado por el sector, supone notable esfuerzo para la Cooperativa, sin embargo, es una estrategia necesaria para la fidelización de sus socios ante un escenario financiero dinámico y cambiante.

En contrapartida, se destaca positivamente el manejo racional de los gastos operativos de la Cooperativa (sin considerar costos financieros y provisiones), no son significativos y son controlados adecuadamente.

Ante la situación presentada, la Cooperativa tiene previsto continuar con el incremento de la cartera de créditos, optimizar el manejo de las disponibilidades y lograr mayor recuperación de los créditos en mora.

VARIACIÓN DE EXCEDENTES





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

A continuación se expone la posición de la Cooperativa San Lorenzo, con respecto a los Ratios Financieros obligatorios y referenciales conforme a la Resolución INCOOP N° 16.847/2017.

Referencias: (O.): Significa que es de Cumplimiento Obligatorio. (R.): Significa que es de Cumplimiento Referencial.

SOLVENCIA PATRIMONIAL

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2018
R1 Suficiencia de Provisiones para Cartera de Créditos (O.)	100%	119.44%
R2 Suficiencia de Provisiones para Otros Activos de Riesgo (O.)	100%	134.97%
R3 Suficiencia patrimonial (O.)	A= 10%	27.81 %

ESTRUCTURA FINANCIERA

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2018
R4 Participación de Cartera (O.)	Mínimo 70%	69.24%
R5 Participación de Disponibilidades (R.)	Máximo 20%	10.66%
R6 Financiamiento de Activos con Captaciones (R.)	Mínimo 40%	69.76%
R7 Financiamiento de Activo con Crédito Externo (O.)	Máximo 30%	0.00%
R8 Financiamiento de Activo con Aportaciones (R.)	Mínimo 10%	19.24%
R9 Financiamiento de Activo con Patrimonio Total (R.)	Entre 20% y 40%	24.82%

RENDIMIENTO

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2018
R10 Rendimiento Cartera de Créditos (R.)	Tasa promedio del sector cooperativo	17.40%
R11 Costo Financiero de Captaciones (R.)	Tasa promedio del sector cooperativo	8.10%
R12 Margen de Intermediación por actividades de Ahorro y Crédito (O.)	Mayor que 0	9.30%
R13 Gastos Operativos en función de Ingresos (O.)	Menor a 88%	87.31%
R14 Índice de Gastos Operativos (O.)	Máximo 15%	13.17%
R15 Gastos de Gobernabilidad (O.)	A= 8%	6.26%
R16 Rendimiento sobre Activo Total (O.)	Mínimo 2%	0.92%
R17 Rendimiento del Capital (O.)	Mínimo 5%	4.61%

LIQUIDEZ

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2018
R18 Índice de Liquidez (O.)	7%	26.69%
R19 Índice de Depósitos a la Vista (O.)	Mínimo 30%	44.38%

CALIDAD DE ACTIVOS

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2018
R20 Índice de Morosidad (O.)	Máximo 7%, extensible a 9%	8.68%
R21 Índice de Activos Improductivos a Activo Total (O.)	Máximo 10%	12.40%
R22 Financiamiento de Activos Improductivos (R.)	Mayor o igual al 100%	184.6%

CRECIMIENTO

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2018
R24 Crecimiento de los Activos Totales (R.)	Mínimo la inflación anual	7.73%
R25 Crecimiento de la Cartera Bruta de Créditos (R.)	Mínimo la inflación anual	13.13%
R26 Crecimiento de Captaciones (R.)	Mínimo la inflación anual	10.47%
R27 Crecimiento de Socios (R.)	Mínimo 2% anual	2.79%

Otras exigencias del Marco Regulatorio en cuanto a Normas de Captaciones de Depósitos y Administración de la Cartera de Créditos.

INDICADOR	METAS	DICIEMBRE 2018
Límite de Captaciones Individuales (O.)	Máximo 15%	4.18%
Límite de Créditos por Socio (O.)	Máximo 8%	1.63%



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

Los resultados obtenidos reflejan el cumplimiento satisfactorio de los indicadores exigidos por el Ente Regulador, no obstante, la Cooperativa seguirá implementando políticas y acciones que tiendan a la optimización de todos los indicadores expuestos precedentemente.

En el ámbito de la responsabilidad social dentro de la institución, la Cooperativa ha materializado diversos programas de capacitación de sus recursos humanos, que constituyen el aporte más valioso para la concreción de los resultados y consolidación del desempeño administrativo, en un ambiente de calidad, mayores oportunidades y eficiencia.

Durante el 2018, la Cooperativa ha puesto a disposición de sus asociados la realización de cursos de capacitación en búsqueda de la rápida inserción laboral, a través de la suscripción de importantes convenios con diversas instituciones, entre ellas, Servicio Nacional de Promoción Profesional (SNPP).

La educación constituye uno de los principales pilares de la filosofía institucional y en ese contexto la Cooperativa ha destinado importantes recursos financieros en mejoras edilicias del Centro Educativo Pytyvõ que contempla la construcción de nuevas aulas en dos niveles, la ampliación del área administrativa, Dirección, Secretarías, salas de Psicología, Orientación y Evaluación, Biblioteca, Salón de Danza, Archivos y otras inversiones, con el propósito de dotar de las comodidades acordes a las necesidades de una educación formal y que constituye un aporte de singular transcendencia que la entidad solidaria pone a disposición de la niñez y adolescentes, a nivel escolar y medio, distribuidos en turnos mañana y tarde.

Se ha dado continuidad a los acuerdos de cooperación con distintas instituciones educativas como Universidades Privadas, Centros Educativos, Técnicos, etc. con descuentos significativos en cuotas y otros gastos a socios de la Cooperativa.

La Policlínica Pytyvõ, ha proseguido con la atención a costos ventajosos a socios, con profesionales de primer nivel en las distintas especialidades médicas, como también los convenios suscriptos con sanatorios, y laboratorios clínicos y epidemiológicos y otros, con miras hacia una atención integral de la salud.

Asimismo, en el ámbito de la salud se ha brindado servicios de atención médica, vacunaciones, entre otros, y en cumplimiento del Séptimo Principio Cooperativo "Compromiso con la Comunidad" la Cooperativa ha realizado donaciones destinadas a diversas instituciones, tales como bomberos voluntarios, hospitales y escuelas de nuestra comunidad.

Los servicios de solidaridad, como cada año, han beneficiado a los asociados y/o beneficiarios a quienes la entidad ha suministrado, en tiempo, los recursos financieros para atender sus necesidades más urgentes, como también premios por culminación de estudios universitarios y de otras situaciones contempladas en el reglamento vigente.

Como empresa innovadora y competitiva, posicionada con notable éxito en el mercado, que responde a los requerimientos de la demanda, con una cultura organizacional eficiente, ha establecido y mejorado anualmente los canales de comunicación con los

asociados y la comunidad en general, a través del área de Comunicación Social y Marketing, de manera a transmitir el firme compromiso de sostener y mejorar el servicio ofrecido.

En ese sentido cabe mencionar la actualización de la página web y difusión de los servicios a través de redes sociales, logrando gran aceptación por la membresía.

En cuanto a innovaciones tecnológicas, la Cooperativa ha puesto en marcha el desarrollo de un nuevo sistema de gestión integral, a fin de optimizar el control y la automatización de los procesos, lo que permitirá agilizar los trámites realizados por los socios, teniendo en cuenta que una vez implementado dicho sistema se tiene previsto ofrecer servicio de ATM, Tarjeta de Débito, Homebanking/APP Móvil/Intranet, Interface para Cobros de Red de Cooperativas, Interface de Cobros para Bancos, entre otros.

En materia de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, de acuerdo con las reglamentaciones vigentes establecidas en la Ley N° 1015/97 y su modificatoria Ley N° 3783/09, y las resoluciones emitidas por la SEPRELAD y el INCOOP, la Cooperativa ha desarrollado las siguientes actividades:

- Gestiones para la renovación de suscripción al Sistema ROS-WEB de la SEPRELAD e informes solicitados correspondientes al Ejercicio Fiscal

2018, como lo establece la Resolución SEPRELAD N° 006/18.

- Gestiones para realizar avances en cuanto a la Matriz de Evaluación de calidad de los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) y la parametrización a través del Sistema informático a efectos de ajustar a lo establecido por la Resolución de la SEPRELAD N° 232/17.
- Capacitaciones al plantel de empleados en coordinación con el Departamento de Recursos Humanos, a cargo del Oficial de Cumplimiento.
- En coordinación con el Departamento de Comunicación Social y Marketing, se impulsa la concienciación de la Prevención de Lavado de Dinero o Bienes mediante afiches y folletos.
- En coordinación con los Departamentos de Ahorros y Créditos, se continúa la actualización de datos de los socios de la cooperativa.

La Cooperativa San Lorenzo, mantiene representación institucional ante las Entidades de Integración Cooperativa. Sus dirigentes ocupan cargos en el Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comités, en la Federación de Cooperativas Multiactivas del Paraguay (FECOMULP) y Central de Cooperativas Multiactivas del Paraguay (CEMULCOP).



PALABRAS FINALES

*D*urante el 2018, la Entidad Solidaria continuó con la política de apertura económica y social, con el objetivo de alcanzar y mejorar las metas propuestas, pudiendo notarse que todas las variables económicas tuvieron un comportamiento dinámico, donde es interesante resaltar el cumplimiento asumido ante los asociados, de un servicio, cada vez más eficiente y competitivo.

A partir de los resultados obtenidos, de la conclusión sustraída de los estudios técnicos realizados, respecto a la realidad del Mercado, donde se siente la presencia de la competencia, se ha subrayado la necesidad de proseguir con el esfuerzo de desarrollo, con mayor vigor que los años pasados, de manera a seguir contando con una entrada creciente y estable de financiamiento, para dar respuestas oportunas, a tantas necesidades sociales y ofrecer superiores estándares de vida a los asociados y a la comunidad en general.

Nuestro profundo y sincero reconocimiento a los socios, quienes siempre han depositado su confianza en la institución, a los colaboradores por su sobresaliente labor en cada frente de servicio, a los Directivos y a cada miembro de los Comités Auxiliares, quienes han acompañado en todo momento, proponiendo mejoras y calidad en la gestión; y a todos los que de alguna forma han contribuido al logro de los objetivos trazados para el presente Ejercicio.

CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ (CEP)



NIVEL INICIAL:

- Prejardín
- Jardín
- Preescolar

ESCOLAR BÁSICA:

- Primer Ciclo
- Segundo Ciclo
- Tercer Ciclo

NIVEL MEDIO:

- Bachillerato en Ciencias Básicas, en Ciencias Sociales, Técnico en Informática y Contabilidad

COOPERATIVA ESCOLAR PYTYVÔ COOPERATIVISMO

DANZA

COMPETENCIAS EN FERIAS CIENTÍFICAS

TAEKWONDO

PROYECTO EDUCATIVO INSTITUCIONAL

INGLÉS

FESTIVALES ARTÍSTICOS Y CULTURALES

INFORMÁTICA

JUSTAS DEL SABER

EQUIPO TÉCNICO: PSICOPEDAGOGÍA, PSICOLOGÍA.

LABORATORIO DE CIENCIAS Y LABORATORIO DE INFORMÁTICA
SALA DE INFORMÁTICA – BIBLIOTECA.

ACCESO A LA SEDE SOCIAL: POLIDEPORTIVO, ESCENARIO, SALÓN AUDITORIO, CANCHA DE CÉSPED, PARA LOS EVENTOS DEPORTIVOS Y CULTURALES.

INSTRUMENTOS MUSICALES PARA INTEGRANTES DE BANDALIZA.
SALA PARA DANZA Y TAEKWONDO.

BLOQUE EXCLUSIVO DEL NIVEL INICIAL: CON SANITARIOS SEXADOS Y PARQUE INFANTIL.
CIRCUITO CERRADO DE SEGURIDAD CÁMARAS Y VIGILANCIA.
CANTINA – COMEDOR.

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



021 584 059 588 5000

 www.sanlorenzo.coop.py



COMITÉS AUXILIARES

Los Comités auxiliares, han acompañado los diferentes emprendimientos de la institución, mediante oportunas directrices impartidas por el Consejo de Administración y en respuesta a las interrogantes planteadas en cada área de su gestión, para analizar la dinámica de la organización, promover una relación armónica de manera que cada grupo interactúe permanentemente con sus sectores y así obtener los resultados y objetivos deseados, sumado al mejor de los esfuerzos para cumplir con las metas trazadas.

COMITÉ ECONÓMICO FINANCIERO

El Comité Económico Financiero sesionó en 60 oportunidades en forma ordinaria y extraordinaria, desarrollando las actividades de acuerdo al programa establecido en base a los Estados Financieros proveídos por los responsables del Departamento de Contabilidad.

Análisis de los Estados Financieros:

- Balance General y Estado de Resultado.
- Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos.

Los puntos más relevantes fueron:

1. **Razón de Equilibrio entre Activo y Pasivo:** Dando como resultado un índice constante de 1,3; lo que demuestra la capacidad financiera que posee la Cooperativa para hacer frente a sus compromisos.
2. **Análisis de las cuentas más relevantes del Balance General:**
 - **Activo:** Disponibilidades (Caja, Bancos, Depósitos en otras Cooperativas y/o financieras), Créditos, destacándose este último como la cuenta más importante en la generación de los recursos de los Activos.
 - **Pasivo:** Caja de ahorro a la vista y plazo fijo, estas cuentas constituyen la fuente financiera más importante de recursos, y representan las principales obligaciones de la Cooperativa para con sus asociados, demostrando la confianza de los mismos hacia la institución.
 - **Patrimonio Neto:** Posee un nivel adecuado sobre el Activo, representando la solvencia de la institución.
3. **Ejecución presupuestaria de ingresos y egresos:** han tenido un comportamiento razonable de acuerdo al plan establecido para el Ejercicio.

COMITÉ DE CRÉDITOS

El Comité ha sesionado en 103 ocasiones de manera ordinaria y extraordinaria, durante el Ejercicio 2018, para el cumplimiento de sus funciones.

Entre las actividades permanentes se cita el acompañamiento en las políticas crediticias para la disminución del riesgo en la colocación; ante esto se ha realizado el seguimiento de comportamiento de la cartera en cuanto a crecimiento, participación de las colocaciones e incluso, el índice de morosidad.

Para el logro de los objetivos propuestos, la comunicación es uno de los factores principales, por ello se ha mantenido constante diálogo con los diferentes departamentos, referente a las reglamentaciones y políticas crediticias que regulan desde la formación de los legajos de créditos hasta la aprobación o rechazo de los mismos, en función al Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Créditos.

Hemos acompañado la habilitación de líneas de créditos promocionales con tasas diferenciadas a socios excelentes, a una tasa del 10 % anual a 12 meses de plazo; y una promoción permanente que consiste en brindar a todos los socios la tasa de interés del 12% anual a un plazo de 12 meses en todas las líneas de crédito vigentes, a fin de fidelizar, potenciar e incrementar la Cartera de Créditos en el presente Ejercicio.

Cabe resaltar, que en lo que respecta a los resultados de las metas crediticias, se ha alcanzado un crecimiento de la cartera de crédito del 13% en relación al periodo anterior, superando en más de Gs. 28.000.000.000 la meta de cartera para el presente ejercicio que fue de Gs. 420.000.000.000, registrándose al cierre del 2018 Gs. 448.337.280.540..

El Comité dentro de otras labores ha realizado las siguientes tareas:

- Informes semanales al Consejo de Administración.

- Reuniones periódicas con la Gerencia y Jefaturas de Secciones.
- Capacitaciones permanentes para los miembros que integran el Comité.
- Recepción de inquietudes y sugerencias de socios en forma constante.

COMITÉ DE COBRANZAS

En el presente Ejercicio, este Comité se ha reunido en 60 sesiones en forma ordinaria y extraordinaria, para el análisis de las solicitudes presentadas. Se han aprobado 355 solicitudes de: Ampliación de Plazo, Consolidación, Refinanciación y Crédito Especial Pytyvõ, asegurando que en cada caso se cumplan los requisitos establecidos en el Reglamento General de Cobranzas, logrando de manera oportuna la recuperación de los créditos que al cierre del ejercicio denota el 8.66% de morosidad, que se adecua a los rangos establecidos por el Ente Regulador.

COMITÉ DE INFORMÁTICA

En el ámbito de su cometido, este Comité ha sesionando en 60 ocasiones, cuyas principales actividades se detallan a continuación:

En las actas rubricadas se detallan las actividades realizadas de forma más precisa, y aquí presentamos el resumen del mismo:

- Acompañamiento a equipamiento Informático, Red, Servicio de Internet y Telefonía para el Centro Educativo Pytyvõ.
- Verificación de los procesos para habilitaciones e inhabilitaciones de Correos Institucionales, Usuarios de Informconf, creación de operador para Sistema Informático, Sistema de Gestión Cooperativa.
- Activa participación en la adquisición de equipos informáticos para cada frente de servicios de la Entidad.
- Seguimiento de relevamientos, colocación y autorizaciones para verificación de cámaras en Casa Central, Sucursales, Sede Social y Centro Educativo Pytyvõ.
- Asistencia en las actividades referentes a configuraciones, instalaciones y/o verificaciones técnicas realizadas por las Empresas que prestan servicio tercerizado a la Cooperativa.
- Acompañamiento en la configuración e instalación de Fibra Óptica entre la Sucursal N° 3 y Casa Central.
- Seguimiento a informes solicitados, observaciones y recomendaciones por parte de la Auditoría Externa.
- Seguimiento al Llamado a Concurso y Adjudicación de Diseño y Desarrollo, Provisión e Instalación del Sistema Informático y a los informes presentados por el Fiscalizador del Desarrollo del Sistema Informático. Proceso de Elaboración de Plan Estratégico – Horizonte 2018/2022.
- Acompañamiento a diversas Actividades del Dpto. de Informática tanto Operativa, Técnica y Administrativa.

COMITÉ DE CONSTRUCCIÓN

Este Comité ha sesionado en 60 ocasiones en forma ordinaria y extraordinaria. Sus actividades se resumen a continuación:

- Visitas de control aleatorias en todas las Sucursales, C.E.P, Sede Social y Casa Central, para controlar y evacuar los pedidos de mantenimiento y reparaciones a las Asesorías Técnicas correspondientes.
- Verificación de todos los trabajos realizados en cada frente de servicios e informes a las instancias respectivas.
- Participación activa de los cursos de capacitación y de las actividades desplegadas por la Cooperativa a través de los distintos Comités.
- Seguimiento al proyecto Nuevo Polideportivo Sede Social y otras actividades conexas.

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

COMITÉ DE EDUCACIÓN

El Comité de Educación en cumplimiento de sus objetivos, durante el Ejercicio 2018 ha elaborado y desarrollado el programa de capacitación de acuerdo al Plan Estratégico.



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

Se ha reunido en 104 sesiones ordinarias para la coordinación de las actividades programadas y desarrolladas, en base a los ejes estratégicos, que se resume a continuación:

1. "Propiciar la capacitación continua, permanente y de calidad de los socios, sus familiares, dirigentes, empleados y colaboradores de la Cooperativa en temas de interés", a través de los siguientes cursos, seminarios y otros como:

1.1. Fortalecimiento del Talento Humano:

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

Estos cursos fueron desarrollados con facilitadores y temas certificados por el SNEC.

a. Cursos para dirigentes y socios:

- Responsabilidades Dirigenciales vinculadas a la Contabilidad.
- Lectura de los Estados Contables.
- Actualización Tecnológica para Dirigentes Cooperativos.
- Valores Éticos Transversales en Normativas vigentes del Sector Cooperativo.
- Funciones, Atribuciones y Responsabilidades de la Junta de Vigilancia.
- Rol de la Junta de Vigilancia desde la perspectiva del Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito.
- Finanzas Cooperativas.
- Calificación de Riesgos.
- Prevención y Represión del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo.

b. Cursos para Gerentes:

- Supervisión y Fiscalización del INCOOP – Aspectos Prácticos.
- Morosidad: Metodología y Técnicas para optimizar la Gestión de Recuperación y el Riesgo Crediticio.
- Planificación Financiera.
- La Tecnología de Información aplicada a las operaciones financieras.
- Administración y Calificación de la Cartera de Créditos.
- Sistema de Control Interno. Conceptualización y métodos de evaluación.
- Balance Social Cooperativo.
- Finanzas Cooperativas y Calificación de Riesgos.
- Elaboración del Presupuesto de la Cooperativa.
- Administración Financiera de la Tesorería en las Cooperativas.
- Control de Riesgos en Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- El marketing interno: vender la idea de "empresa" a los colaboradores.
- Legislación y Normativa Vigente Aplicable al Sector Cooperativo Paraguayo para una Fiscalización.

1.2. Conferencia: Historia de la ciudad de San Lorenzo del Campo Grande.

1.3. Becas de estudio en Administración Cooperativa: Exclusivo para socios:

- Media beca para Tecnicatura en Administración Cooperativa.
- Media beca para Licenciatura en Administración Cooperativa.

1.4. Área Cultural:

- Conservatorio de Música Pytyvõ con reconocimiento del M.E.C. según resolución No. 92/12.
- Academia de Danza Pytyvõ con reconocimiento del M.E.C. según resolución No. 100/12.

1.5. Cooperación entre cooperativas:

- Participación en XXIII Encuentro Nacional de Hombres y Mujeres Cooperativistas organizado por la CNMC y la CONPACOOOP.

- Participación en los Talleres para Certificación de Facilitadores y temas en el marco del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC) convocada por la CONPACOOOP con el apoyo de la DGRV (Confederación Alemana de Cooperativas).
- Participación en el Seminario Internacional organizado por la Federación de Cooperativas Multiactivas del Paraguay – FECOMULP.

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

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

1.7. Conmemoración de fechas especiales:

- Día de la Madre y la Patria: entrega de obsequios a las socias madres.
- Día del Padre: entrega de obsequios a los socios padres.
- Día del Cooperativismo Mundial: entrega de obsequios a los socios.
- Mes aniversario: “36 años de Fundación de la Cooperativa”:
 - Apertura del mes aniversario con la Orquesta de Cámara Infanto-Juvenil del Conservatorio de Música Pytyvõ y Academia de Danza Pytyvõ.
 - Festejo Día del Niño: entrega de obsequios a los hijos de socios.
 - Almuerzo aniversario con la presentación de renombrados grupos musicales en el local del Polideportivo de la Sede Social.
 - Homenaje a socios fundadores.

1.8. Actividades de fin de año:

- Participación de la Academia de Danza Pytyvõ en el XXIV CONCURSO Y ENCUENTRO INTERAMERICANO DE DANZA en el Centro Paraguayo Japonés
- XVI CONCURSO FESTIDANZA 2018, realizado en la ciudad de Ypacaraí.
- Concurso DESTELLOS, en la ciudad de Caacupé.
- Concurso BAILARTES, en la ciudad de Luque.
- Clausura del Conservatorio de Música Pytyvõ y Academia de Danza Pytyvõ.
- Kermes navideña:
 - Demostración y elaboración de menú de fin de año, salado y dulce.
 - Feria de comidas elaboradas por socios y alumnos de cursos de Panadería y Confeitería y Cocina.
 - Exposición de trabajos manuales.
 - Juegos de recreación para niños.
 - Piñata navideña.
 - Números artísticos a cargo de alumnas de la Academia de Danza Pytyvõ y Conservatorio de Música Pytyvõ.
 - Show musical.
 - Sorteos de canastas navideñas.
- Sorteo Estímulo de Fin de año.



COMITÉ GÉNERO

El Comité Género se ha reunido en 62 sesiones ordinarias y extraordinarias, durante el Ejercicio 2018, realizando actividades tendientes al desarrollo, bienestar y mejoramiento de la calidad de vida de socios, las que se resumen a continuación:

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

- Secretariado Ejecutivo.
- Contabilidad y Tributación (2 cursos en el año).
- Panadería y Confeitería (Dulces y Salados).
- Electricidad Domiciliaria.
- Elaboración de menú para fiestas de fin de año.

2. Cursos varios de Manualidades.

- Maquillaje Social.
- Cosmetología.
- Manicura y pedicuro.

3. Jornadas y encuentros de capacitación y educación:

a. Participación al **XXIII Encuentro Nacional de Mujeres y Hombres Cooperativistas** por la Equidad de Género organizada por la CNMC y la CONPACCOOP en la ciudad de Encarnación, participando del desarrollo de los siguientes temas:

- Conferencia Magistral I: "Ciudadanía y Participación de las Mujeres" a cargo de Lic. Ana Barreto y Abog. Claudia García.
- Conferencia Magistral II: "El Trabajo en equipo de las cooperativas", a cargo del Econ. Enrique Sánchez.
- Conferencia Magistral III: "Migración y su impacto en las familias", a cargo de la Diputada Nacional, Rocío Vallejo.
- Conferencia Magistral IV: "Implicancias de una Constituyente para el Sector Cooperativo", con el Abog. Gonzalo Quintana y la Economista Cristina Muñoz.

b. VI Foro del Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género, cuyos temas desarrollados fueron:

- Tema I: “Quiénes influyen en nuestros hijos”.
- Tema II: “Equidad de Género en las Cooperativas”.
- Tema III: “Mujer Paraguaya en las dos Guerras de nuestro país”.

4. Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género:

- a. Firma del Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género; Local: Cooperativa Ñemby Ltda.
- b. I Módulo: “Valores en la familia. Derechos y obligaciones”.
Local: Cooperativa Ñemby Ltda.
- c. II Módulo: “El Desafío de ser padres”. Local: Cooperativa J.A. Saldívar Ltda.
- d. III Módulo: “El amor que no se apaga”. Local: Cooperativa 8 de Marzo Ltda.
- e. IV Módulo: “Padres complacientes, hijos desafiantes”. Local: Cooperativa San Lorenzo Ltda.

- f. V Módulo: “Caracterización de las familias paraguayas en la actualidad”. Local: Cooperativa COFAN Ltda.
- g. VI Módulo: “La Familia, consecuencia de la Migración”. Local: Cooperativa Ka’aru Porã Ltda.
- h. Jornada de Evaluación y clausura de las actividades del Convenio.

5. Actividades temáticas:

- a. Conmemoración del Día de la Mujer Paraguay.
- b. Conmemoración Día Internacional de la Mujer.
- c. Feria de oportunidades: Exposición y venta de productos elaborados por socios y socias artesanos, en el marco del mes Aniversario.
- d. Durante el año, en 42 oportunidades los socios expusieron sus productos manuales en el predio de la institución.

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

En el 2018 este Comité ha sesionado en 97 ocasiones.

Se resume a continuación premios y subsidios otorgados a socios:

PREMIOS Y/O SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD DE SOCIOS BENEFICIADOS	MONTO EN GUARANÍES ENE/DIC 2018	PORCENTAJE
Servicios funerarios c/convenio	81	155.300.000	4,363%
Subsidio fallecimiento de madre	178	89.000.000	2,500%
Subsidio fallecimiento de hijo	22	11.500.000	0,323%
Subsidio fallecimiento de cónyuge	55	27.500.000	0,773%
Subsidio fallecimiento de padre	229	114.500.000	3,217%
Subsidio por nacimiento	1.249	557.800.000	15,671%
Subsidio por anteojos	2.326	510.840.000	14,352%
Subsidio obtención título del hijo	11	2.651.000	0,074%
Subsidio por matrimonio	295	73.750.000	2,072%
Subsidio obtención título univ. socio	528	159.000.000	4,467%
Subsidio cobertura de deudas	3	2.693.255	0,076%
Subsidio servicios funerarios	651	1.167.100.000	32,789%
Subsidio internación	1.148	290.100.000	8,150%
Subsidio intervención quirúrgica	1.029	308.775.000	8,675%
Subsidio boda de plata	148	74.200.000	2,085%
Subsidio boda de oro	21	14.700.000	0,413%
TOTALES	7.974	3.559.409.255	100 %



COMITÉ DE SALUD

Se ha reunido en 61 ocasiones, desplegando una programada labor de apoyo a la comunidad sanlorenzana y de zonas aledañas, con la ejecución de jornadas de prevención en la lucha contra las enfermedades ocasionadas por el mosquito transmisor del Dengue, Zica y Chikungunya, implementando charlas con profesionales para la prevención de la tuberculosis, cáncer de próstata, de mamas, control de la diabetes, jornadas de vacunación y acompañando los servicios y emprendimientos de la Policlínica Pytyvõ, a continuación algunas de las actividades:

- Participación en la Expo Feria de la Salud en el Hospital Materno Infantil de San Lorenzo- Calle-i.
- Jornadas de vacunación, con dosis regulares y antigripales, en Casa Central, llevada a cabo una jornada en forma mensual.
- Jornada de control de diabetes y toma de presión arterial, con el apoyo de profesionales de blanco del Hospital Materno Infantil de San Lorenzo- Calle-i.
- Entrega de alimentos no perecederos al Albergue del nosocomio referido.
- Concienciación para una Vida Saludable. Entrega de frutas, agua y trípticos informativos sobre la alimentación adecuada.
- Acompañamiento a la jornada nacional solidaria Teletón 2018.
- Participación en el lanzamiento del programa Zoonasis, organizado por el Centro Antirrábico Nacional dependiente de la UNA.
- Apoyo y acompañamiento al servicio de la Policlínica Pytyvõ.

COMITÉ DE ADULTOS MAYORES

Las personas mayores, tal como dispone el Art. 57 de la Constitución Nacional, tienen derecho a una protección integral. La familia, la sociedad y los poderes públicos promoverán su bienestar mediante servicios sociales que se ocupen de sus necesidades de alimentación, salud, vivienda, cultura y ocio.

Persona mayor es aquella de 60 años o más, según criterio de la ONU y la OEA asumido por el gobierno del Paraguay conforme la Ley 1885/2002, que protege los derechos e intereses de las personas mayores.

El Comité de Adultos Mayores es un espacio dentro de la Cooperativa, que tiende a la organización de actividades recreativas, de integración y ocio así como la promoción de los derechos del Adulto Mayor.

En este marco durante el 2018 el Comité tuvo 60 reuniones ordinarias a fin de organizar y coordinar las siguientes actividades que llevadas a cabo:

- Encuentro de integración y esparcimiento realizado en Piribebuy.
- Festejo del día de la madre.
- Promoción de alimentos saludables para el adulto mayor.
- Festejo día del padre.
- Clases de danza folklórica.

- Recordación del día del folklore, con la ambientación de un stand con artesanías y ofrecimiento de desayuno a los socios.
- Presentación del elenco folklórico de Adultos Mayores en la apertura del mes aniversario.
- Donación al sector de acción social de la Diócesis de San Lorenzo, con la entrega de pañales y alimentos.
- Visita a la escuela Luis A. del Paraná entregando kits de golosinas a los niños.
- Excursión a las cataratas del Yguazú, lado argentino.
- Almuerzo con los niños del asentamiento social Vy'a Renda.
- Participación en el evento de integración organizado por el Comité Juventud Acumulada de la Cooperativa Nazareth.
- Presentación del elenco folklórico en el teatro municipal, en el festival clausura de fin de año.
- Organización de cena de fin de año.

COMITÉ CONSULTIVO

Este Comité, en cumplimiento de sus funciones, ha sesionado en 60 ocasiones para el desarrollo de sus actividades.

- Reunión referente a la política de la recuperación de las diferentes líneas de créditos y el seguimiento de las obligaciones atrasadas de socios con representantes del comité de Cobranzas.
- Participación en los cursos de capacitación sobre diferentes temas como disposiciones legales y de las actividades organizadas por los distintos sectores de la Cooperativa.
- Sugerencia al Consejo de Administración para lanzar los créditos promocionales en forma anticipada para el resto del año 2018 y especialmente con preferencia a los pagos excelentes.
- Apoyo y acompañamiento a los miembros del Comité de Deportes para coordinar las diferentes actividades de las modalidades deportivas ofrecidas por la Cooperativa y encaradas a nivel Nacional e Internacional.
- Acompañamiento continuo al Comité de Salud en las actividades desplegadas como vacunaciones, campaña de concientización sobre temas relacionados como: Diabetes, Toma de presión, Nutrición y Prevención de enfermedades.

COMITÉ DE DEPORTES

El Comité de Deportes, tiene la finalidad de promover la participación de los socios e hijos de socios, a través del deporte, en un marco de integración, esparcimiento y desarrollo de capacidades deportivas.

Las Modalidades deportivas habilitadas, en la sede social son: Básquetbol, Patinaje Artístico y Taekwondo, dirigidos por técnicos y profesionales con trayectoria y experiencia. En el mes de diciembre se habilita la modalidad de fútbol como Colonia de vacaciones.

A fin de coordinar las actividades, el Comité de deportes se ha reunido en 63 sesiones ordinarias y extraordinarias.



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

Se resumen aspectos resaltantes de las modalidades deportivas:

- 1- Básquetbol:** Integrada por 60 alumnos. Además de las clases normales de práctica, participaron en torneos y encuentros amistosos como parte del desarrollo y entrenamiento.
- 2- Escuela de Patinaje Artístico:** Cuenta con 31 alumnos en la categoría de Plantel de competencia y 41 en la categoría de principiantes.

La Escuela se encuentra afiliada a la Federación Paraguaya de Patinaje Artístico (FEDECEP) y a través de ella a la Confederación Paraguaya de Patinaje (CPP).

Las alumnas han participado en Campeonatos a nivel regional, nacional e internacional, logrando un total de 101 medallas de los cuales 37 son de oro, 37 de plata y 27 de bronce.

En seis (6) oportunidades se logró el primer puesto, en dos (2) el segundo puesto y en una (1), el tercer puesto.

- 3- Escuela de Taekwondo:** Cuenta con 109 alumnos distribuidos en distintas categorías.

Está reconocida por la Federación Nacional de Taekwondo a nivel nacional y por medio de ella a la ITF (Federación Internacional de Taekwondo), a nivel mundial. Actualmente se cuenta con 60 cinturones negros.

Participaron en torneos nacionales e internacionales donde lograron importantes reconocimientos.

Las competencias internacionales en las cuales participaron fueron desarrolladas en los países de Bolivia, Argentina y Chile.

Se destaca la participación en el Campeonato Mundial Juvenil y Senior en la ciudad de Minsk, capital de Belarus de Rusia.

- 4- Torneos Deportivos:** durante el año se organizaron tres torneos: Torneo relámpago de integración y otro de beneficencia con la participación de empleados de casa central y sucursales de la Cooperativa e invitados especiales. En el mes de octubre se llevó a cabo el Torneo Senior con la participación de los socios de la cooperativa, donde los primeros puestos obtuvieron importantes premios.

COMITÉ DE SUCURSAL N° 1

En el cumplimiento de sus funciones, el Comité ha sesionado en 60 ocasiones en forma ordinaria y extraordinaria en el transcurso del año 2018. En cada sesión se procedió al análisis de las solicitudes presentadas en la Sucursal, entre las que se pueden mencionar: solicitudes de ingreso de nuevos socios, solicitudes de subsidios y premios establecidos dentro del plan de solidaridad. Por otra parte, fueron atendidas las consultas de socios, que a tal efecto recurrían al Comité para aclarar dudas e informarse sobre las reglamentaciones vigentes.

Así también, de forma independiente a las sesiones, el Comité se ha abocado a las visitas de cortesía a los socios, a los efectos de promover la incorporación de nuevos socios, como también informar sobre los beneficios que ofrece la Cooperativa a toda la membresía, y las normas vigentes que regulan estos beneficios.

En cuanto a integración, se brindó el apoyo correspondiente a las actividades emprendidas por los diferentes comités, como también, se acompañó todas las actividades y eventos que se han realizado en las Sucursales y Casa Central.



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

10%

de interés anual

en las líneas promocionales de

Créditos

Hasta 12 meses de plazo.

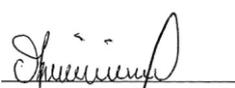


Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**
 (Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2017	VARIACIÓN ABSOLUTA
ACTIVO	617.137.125.839	572.871.018.197	44.266.107.642
REALIZABLE A CORTO PLAZO	443.943.192.321	410.882.204.357	33.060.987.964
DISPONIBILIDADES (Nota N° 4)	65.788.122.370	74.034.549.874	-8.246.427.504
CRÉDITOS (Nota N° 5-6)	376.369.535.226	334.699.345.230	41.670.189.996
EXISTENCIA (Nota N° 3.8)	67.499.644	78.080.423	-10.580.779
OTROS ACTIVOS (Nota N° 7)	1.718.035.081	2.070.228.830	-352.193.749
REALIZABLE A LARGO PLAZO	173.193.933.518	161.988.813.840	11.205.119.678
INSTRUMENTOS FINANCIEROS (Nota N° 8)	49.100.000.000	42.300.000.000	6.800.000.000
CRÉDITOS (Nota N° 9)	60.529.599.847	62.395.494.072	-1.865.894.225
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	336.000.000	276.000.000	60.000.000
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota N° 10-11-13)	60.495.190.445	56.318.340.072	4.176.850.373
OTROS ACTIVOS (Nota N° 12)	2.733.143.226	698.979.696	2.034.163.530
PASIVO	463.936.608.036	422.151.105.463	41.785.502.573
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	309.066.411.449	294.683.414.049	14.382.997.400
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 14)	276.186.503.334	263.535.637.447	12.650.865.887
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota N° 15/20)	32.879.908.115	31.147.776.602	1.732.131.513
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	154.870.196.587	127.467.691.414	27.402.505.173
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 14.2-21)	154.333.347.706	126.188.823.763	28.144.523.943
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota 21)	536.848.881	1.278.867.651	-742.018.770
PATRIMONIO NETO	147.725.573.693	137.433.079.207	10.292.494.486
PATRIMONIO NETO	147.725.573.693	137.433.079.207	10.292.494.486
CAPITAL (Nota N° 22-23)	118.746.385.995	111.430.627.061	7.315.758.934
RESERVAS (Nota 24/26)	28.979.187.698	26.002.452.146	2.976.735.552
RESULTADO DEL EJERCICIO 2018	5.474.944.110	13.286.833.527	-7.811.889.417


 Sr. Mariano Cardozo
 Presidente
 Consejo de Administración


 Sr. Alcibiades Quiñónez
 Tesorero
 Consejo de Administración


 Sra. Nelly Giménez
 Presidente
 Junta de Vigilancia


 Lic. María Inés Saucedo Chamorro
 Gerente General


 C.P. Celia Mabel González Méndez
 Contadora

Memoria y Balance

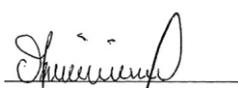
Ejercicio 2018

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2017	VARIACIÓN ABSOLUTA
INGRESOS	89.731.181.703	85.493.019.934	4.238.161.769
INGRESOS OPERATIVOS	89.546.029.867	85.295.027.712	4.251.002.155
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANC.	89.546.029.867	85.295.027.712	4.251.002.155
INGRESOS NO OPERATIVOS	185.151.836	197.992.222	-12.840.386
INGRESOS EVENTUALES	185.151.836	197.992.222	-12.840.386
EGRESOS	84.256.237.593	72.206.186.407	12.050.051.186
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	78.341.479.871	72.175.001.491	6.166.478.380
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS SERVIC. FINANC.	77.843.608.551	71.246.851.960	6.596.756.591
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS NO FINANCIEROS	497.871.320	928.149.531	-430.278.211
EGRESOS NO OPERATIVOS	5.914.757.722	31.184.916	5.883.572.806
EGRESOS NO OPERATIVOS	5.914.757.722	31.184.916	5.883.572.806
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	5.474.944.110	13.286.833.527	-7.811.889.418
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS (Nota N° 27)	5.399.675.548	13.185.715.982	-7.786.040.435
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota N° 27)	75.268.562	101.117.545	-25.848.983
CUENTAS DE ORDEN	6.586.133.218	9.310.439.279	-2.724.306.061
PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 28)	6.586.133.218	9.310.439.279	-2.724.306.061


Sr. Mariano Cardozo
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Alcibiades Quiñónez
Tesorero
Consejo de Administración


Sra. Nelly Giménez
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora

**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CON CIFRAS COMPARATIVAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

(Expresado en Guaraníes)



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

CUENTAS	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO	
	SUSCRITO	SUSCRITORES	LEGAL	REVALÚO	OTRAS RESERVAS		AÑO 2018	AÑO 2017
Saldo al 31/12/2017	121.019.700.000	-9.589.072.939	9.580.419.451	16.156.648.301	265.384.394	13.286.833.527	150.719.912.734	150.719.912.734
Movimientos Subsecuentes					0	0	0	0
Aumento de Capital	8.606.060.000	0	0	0	0	0	8.606.060.000	0
Variación de Socios Suscrip.		-1.290.301.066					-1.290.301.066	
Aumento Reserva Legal	0	0	1.328.683.352	0	0	0	1.328.683.352	0
Variación Reserva de Revalúo				1.648.052.200			1.648.052.200	
Aumento Otras Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0
Aplicación de Excedentes						-13.286.833.527	-13.286.833.527	
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	5.474.944.110	5.474.944.110	0
Saldo al 31/12/2018	129.625.760.000	-10.879.374.005	10.909.102.803	17.804.700.501	265.384.394	5.474.944.110	153.200.517.803	0
Saldo al 31/12/2017	121.019.700.000	-9.589.072.939	9.580.419.451	16.156.648.301	265.384.394	13.286.833.527		150.719.912.734

Sr. Mariano Cardozo
Presidente
Consejo de Administración

Sr. Alcibíades Quiñónez
tesorero
Consejo de Administración

Sra. Nelly Giménez
+Presidente
Junta de Vigilancia

Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General

C.P. Celia Mabel González Méndez
Comisaria

Memoria y Balance

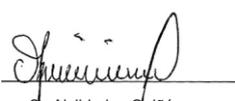
Ejercicio 2018

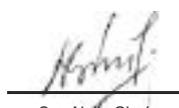
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Expresado en Guaraníes)

Flujo de efectivo por actividades operativas	2018
Ingresos por Servicios Financieros	89.546.029.867
Ingresos no Operativos	185.151.836
Efectivo pagado en concepto de:	
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	-71.830.278.215
Otros Egresos Operativos y no Operativos	-10.940.135.679
Resultado en Operaciones antes de los cambios de activos operativos	6.960.767.809
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Créditos	-53.893.938.549
Créditos Diversos	0
Otros Activos Operativos	5.771.796.543
	-48.122.142.006
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Obligaciones por Intermediación Financiera Serv. No Financieros	41.017.962.397
Obligaciones Diversas	767.540.176
	41.785.502.573
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	-4.014.621.872
Inversiones	-213.542.767
Aumento del Patrimonio Neto	-4.642.391.241
TOTAL DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-8.870.555.880
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento	
Variación Neta de Efectivo y sus Equivalentes	-8.246.427.504
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	74.034.549.874
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	65.788.122.370


Sr. Mariano Cardozo
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Alcibiades Quiñónez
Tesorero
Consejo de Administración


Sra. Nelly Giménez
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	100.673.400.000	89.731.181.703	10.942.218.297	
INGRESOS OPERATIVOS	100.459.900.000	89.546.029.867	10.913.870.133	
INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINANCIEROS	100.459.900.000	89.546.029.867	10.913.870.133	
INTERESES Y COMISIONES COBR. POR CRÉDITOS	87.973.100.000	73.474.104.519	14.498.995.481	
INTERESES COMPENSATORIOS COBR. S/CRÉDITOS	79.510.300.000	66.659.475.354	12.850.824.646	
Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán CC	42.000.000.000	33.209.451.611	8.790.548.389	79
Int. Comp. Cob. s/Amort. Francés CC	14.000.000.000	11.132.304.076	2.867.695.924	80
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 1	3.830.000.000	4.095.607.287	-265.607.287	107
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 1	18.000.000	7.770.777	10.229.223	43
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 2	5.830.000.000	4.684.472.333	1.145.527.667	80
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 2	67.000.000	89.797.845	-22.797.845	134
Int. Comp. Cob. s/Amot. Alemán Suc. 3	7.060.000.000	6.569.698.752	490.301.248	93
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 3	17.000.000	18.841.065	-1.841.065	111
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 4	5.830.000.000	6.298.559.414	-468.559.414	108
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc.4	50.000.000	52.059.509	-2.059.509	104
Int. Comp. s/T. C. Cabal CC	800.000.000	496.499.644	303.500.356	62
Int. Comp. s/T. C. Pytyvô CC	8.300.000	4.413.041	3.886.959	53
COMISIONES COBRADAS	4.577.100.000	4.362.003.630	215.096.370	
Comisiones s/Amortiz. Alemán CC	1.900.000.000	1.920.338.329	-20.338.329	101
Comisiones s/Amortiz. Francés CC	600.000.000	624.750.660	-24.750.660	104
Comisiones Gestión de Cobranza CC	300.000.000	151.455.726	148.544.274	50
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 1	320.100.000	321.011.967	-911.967	100
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 1	1.000.000	10.323	989.677	1
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 2	370.000.000	293.022.190	76.977.810	79
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 2	1.000.000	0	1.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 2	1.000.000	2.000	998.000	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 3	460.000.000	437.007.811	22.992.189	95
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 3	2.000.000	0	2.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 3	1.000.000	20.858	979.142	2
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 4	340.000.000	345.983.910	-5.983.910	102
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 4	1.500.000	0	1.500.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 4	1.000.000	2.480	997.520	0
Comisión s/T.C.Cabal CC	270.000.000	264.504.081	5.495.919	98
Comisión s/T.C.Pytyvô CC	7.500.000	3.893.295	3.606.705	52
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	550.000.000	519.135.904	30.864.096	
Int. Morat. s/Amort. Francés CC	230.000.000	212.825.369	17.174.631	93
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 1	9.000.000	11.885.562	-2.885.562	132
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 2	26.500.000	24.574.824	1.925.176	93
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 3	14.000.000	12.253.440	1.746.560	88
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 4	16.000.000	16.562.402	-562.402	104

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán CC	102.000.000	132.428.074	-30.428.074	130
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 1	5.000.000	9.140.817	-4.140.817	183
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 2	3.000.000	4.469.016	-1.469.016	149
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 3	6.000.000	5.907.488	92.512	98
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 4	1.000.000	2.419.671	-1.419.671	242
Int. Morat. s/T.C. Cabal CC	137.000.000	86.310.406	50.689.594	63
Int. Morat. s/T.C. Pytyvô CC	500.000	358.835	141.165	72
INTERESES PUNTORIOS COBRADOS	635.700.000	615.409.856	20.290.144	
Int. Punit. s/Amort. Alemán CC	380.000.000	391.674.885	-11.674.885	103
Int. Punit. s/Amort. Francés CC	99.500.000	54.352.313	45.147.687	55
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 1	24.000.000	24.044.154	-44.154	100
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 2	33.000.000	32.968.752	31.248	100
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 2	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 3	31.000.000	30.728.899	271.101	99
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 3	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 4	25.000.000	28.819.968	-3.819.968	115
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 4	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán CC	35.000.000	48.596.932	-13.596.932	139
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 1	1.000.000	1.917.114	-917.114	192
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 2	1.000.000	404.133	595.867	40
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 3	1.200.000	1.468.053	-268.053	122
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 4	1.000.000	434.653	565.347	43
INTERESES Y ACCESORIOS S/REFINANCIACIONES	2.700.000.000	1.318.079.775	1.381.920.225	
Int. y Accesorios s/Refinan. CC	2.700.000.000	1.318.079.775	1.381.920.225	49
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANC.	111.000.000	44.899.750	66.100.250	
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANC.	111.000.000	44.899.750	66.100.250	
Comisión p/Emisión TC Cabal CC	60.000.000	44.859.750	15.140.250	75
Comisión p/Emisión TC Pytyvô CC	1.000.000	40.000	960.000	4
Comisión p/Emisión Tarj. Débito	50.000.000	0	50.000.000	0
INTERESES COBR. POR DEPÓSIT. Y VALORES FINANC.	7.227.000.000	7.161.113.779	65.886.221	
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A LA VISTA	515.000.000	1.182.558.180	-667.558.180	
Int. s/Dep. Ahorro Vista Coop. CC	15.000.000	19.309.401	-4.309.401	129
Int. s/Dep. a la Vista_Bancos CC	500.000.000	1.163.248.779	-663.248.779	233
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSIT. A PLAZO FIJO	6.712.000.000	5.978.555.599	733.444.401	
Int. s/CDA Bancos Del Pais CC	4.500.000.000	3.500.243.025	999.756.975	78
Int. s/Dep. Plazo Otras Inst. Finan.	112.000.000	66.753.426	45.246.574	60
Int. s/Dep. a Plazo Fijo Sector Coop.	2.100.000.000	2.411.559.148	-311.559.148	115
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	4.116.100.000	7.135.916.121	-3.019.816.121	
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.584.100.000	5.873.616.181	-3.289.516.181	
Desafectación Prev. Alemán CC	2.000.000.000	353.159.585	1.646.840.415	18
Desafectación Prev. Francés CC	471.600.000	187.065.569	284.534.431	40
Desafectación Prev. TC Cabal CC	60.000.000	34.869.444	25.130.556	58
Desafectación Prev. TC Pytyvô CC	500.000	995.530	-495.530	199
Desafectación Prev. Activo Rest	10.000.000	0	10.000.000	0



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Desafect. Interes. Deveng. Alemán	2.000.000	5.297.526.053	-5.295.526.053	264.876
Desafect. Interes Deveng. Francés	40.000.000	0	40.000.000	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	1.532.000.000	1.262.299.940	269.700.060	
Cuota de Ingreso No Retorn. CC	120.000.000	84.140.000	35.860.000	70
Cuota de Ingreso No Retor. Suc. 1	15.000.000	16.226.000	-1.226.000	108
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 2	14.000.000	11.631.000	2.369.000	83
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 3	18.000.000	16.016.998	1.983.002	89
Cuota de Ingreso no Retor. Suc.4	13.000.000	11.996.000	1.004.000	92
Créd. Liq. p/Incobrables Recuperados	52.000.000	262.699.384	-210.699.384	505
Créd. Liq. p/Incobrables-Ex Socios	300.000.000	545.926.316	-245.926.316	182
Ingreso por Venta de Cartera CC	1.000.000.000	313.664.242	686.335.758	31
INGRESOS POR VENTAS Y SERVIC. NO FINANCIEROS	1.032.700.000	1.729.995.698	-697.295.698	
VENTAS Y SERVICIOS A SOCIOS	1.032.700.000	1.729.995.698	-697.295.698	
Matrícula Biblioteca CC	25.000.000	21.397.179	3.602.821	86
Otros Ingresos Biblioteca	700.000	5.000	695.000	1
Ingresos Consultas Médicas	526.000.000	602.353.000	-76.353.000	115
Estudios y Otras Consultas CC	300.000.000	351.283.000	-51.283.000	117
Ingresos Operativos Varios	60.000.000	688.137.519	-628.137.519	1.147
Ingreso Confección Carnet	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingresos Fiscaliza. y Tasación	100.000.000	66.820.000	33.180.000	67
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 1	5.000.000	0	5.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 2	5.000.000	0	5.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 4	5.000.000	0	5.000.000	0
INGRESOS NO OPERATIVOS	213.500.000	185.151.836	28.348.164	
INGRESOS EVENTUALES	213.500.000	185.151.836	28.348.164	
INGRESOS VARIOS	213.500.000	185.151.836	28.348.164	
INGRESOS VARIOS	213.500.000	185.151.836	28.348.164	
Comisiones Cobradas PRONET CC	30.000.000	18.961.379	11.038.621	63
Ingresos Servicios Públicos	7.700.000	6.638.230	1.061.770	86
Comisión Cobrada PRONET Suc. 1	4.000.000	3.890.125	109.875	97
Comisión Cobrada PRONET Suc. 2	1.500.000	1.508.014	-8.014	101
Comisión Cobrada PRONET Suc. 3	5.000.000	2.436.034	2.563.966	49
Comisión Cobrada PRONET Suc. 4	10.000.000	8.261.698	1.738.302	83
Alquileres Cobrados CC	99.000.000	95.190.480	3.809.520	96
Ingresos Siniestros Recuperado	18.000.000	13.255.634	4.744.366	74
Ing. Venta Art. de Promoción	19.000.000	21.566.462	-2.566.462	114
Ing. Visación Certif. Médico	13.300.000	12.993.000	307.000	98
Ingreso Venta Activos Fijos	2.000.000	450.780	1.549.220	23
Ingreso Visación C. Médico Suc. 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 2	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 3	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 4	1.000.000	0	1.000.000	0

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
EGRESOS	88.125.097.410	84.256.237.593	3.868.859.817	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	87.765.097.410	78.341.479.871	9.423.617.539	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS FINANCIEROS	86.548.547.410	77.843.608.551	8.704.938.859	
INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	32.184.500.000	33.317.288.997	-1.132.788.997	
INTERESES PAGADOS POR CAPTACIONES -SOCIOS	32.080.000.000	33.206.896.358	-1.126.896.358	
Int. Pag. p/Ahorro Vista P.Fis. CC	1.400.000.000	1.249.342.892	150.657.108	89
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 1	60.000.000	0	60.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 2	85.000.000	0	85.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 3	85.000.000	0	85.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 4	70.000.000	0	70.000.000	0
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. CC	24.000.000.000	31.816.313.466	-7.816.313.466	133
Int. Pag. p/Ah. P.Fijo P. Fis. Suc. 1	1.200.000.000	0	1.200.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P.Fijo P. Fis. Suc. 2	1.700.000.000	0	1.700.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P.Fijo P. Fis. Suc. 3	1.700.000.000	0	1.700.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P.Fijo P. Fis. Suc. 4	1.400.000.000	0	1.400.000.000	0
Rueda de Ahorro Programado CC	380.000.000	141.240.000	238.760.000	37
COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	104.500.000	110.392.639	-5.892.639	
Comisiones y Gastos Bancarios	31.500.000	27.483.069	4.016.931	87
Comisiones Pagadas Ofic. CC	50.000.000	68.828.570	-18.828.570	138
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 1	4.000.000	1.848.182	2.151.818	46
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 2	8.500.000	4.111.818	4.388.182	48
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 3	3.500.000	3.938.273	-438.273	113
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 4	7.000.000	4.182.727	2.817.273	60
PREVISIONES	17.533.600.000	12.635.335.125	4.898.264.875	
PREVISIONES POR CRÉDITOS EN MORA	17.533.600.000	12.635.335.125	4.898.264.875	
Previsiones p/Créd. Alemán CC	5.250.000.000	7.875.008.403	-2.625.008.403	150
Previsiones p/Créd. Francés CC	1.000.000.000	946.513.431	53.486.569	95
Previsiones p/Créd. TC CABAL CC	450.000.000	233.133.464	216.866.536	52
Previsión. p/Créd. TC PYTYVÔ CC	10.000.000	1.573.835	8.426.165	16
Previsión s/Int. Deveng. Alemán	6.000.000.000	3.509.821.260	2.490.178.740	58
Previsión s/Int. Deveng. Francés	600.000.000	69.284.732	530.715.268	12
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 1	300.000.000	0	300.000.000	0
Previsión p/Créd. Francés Suc. 1	240.000.000	0	240.000.000	0
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 1	236.000.000	0	236.000.000	0
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 1	2.800.000	0	2.800.000	0
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 2	500.000.000	0	500.000.000	0
Previsión p/Créd. Francés Suc. 2	415.000.000	0	415.000.000	0
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 2	413.000.000	0	413.000.000	0
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 2	5.000.000	0	5.000.000	0
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 3	500.000.000	0	500.000.000	0
Previsión p/Créd. Francés Suc. 3	415.000.000	0	415.000.000	0
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 3	413.000.000	0	413.000.000	0
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 4	300.000.000	0	300.000.000	0
Previsión p/Créd. Francés Suc. 4	240.000.000	0	240.000.000	0



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 4	236.000.000	0	236.000.000	0
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 4	2.800.000	0	2.800.000	0
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	440.000.000	351.267.196	88.732.804	
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	440.000.000	351.267.196	88.732.804	
Costo Procesamiento Tarjeta Débito	50.000.000	0	50.000.000	0
Costo Procesamiento T. Crédito Cabal	370.000.000	345.634.298	24.365.702	93
Costo Procesamiento T. Créd. Pytyvô	20.000.000	5.632.898	14.367.102	28
GASTOS ADMINISTRATIVOS P/ ACT. AHORRO Y CRÉD.	31.149.695.410	26.514.339.276	4.635.356.134	
GASTOS AL PERSONAL	17.441.834.168	13.972.431.059	3.469.403.109	
Sueldos y Jornales CC	8.900.000.000	6.926.410.605	1.973.589.395	78
Indemnización y Preaviso CC	300.000.000	69.453.753	230.546.247	23
Bonificación Reposos CC	65.000.000	32.228.439	32.771.561	50
Bonificación Familiar CC	112.000.000	95.618.835	16.381.165	85
Ayuda Alimentaria CC	312.000.000	293.382.340	18.617.660	94
Aguinaldo CC	798.333.333	622.871.109	175.462.224	78
Personal Transitorio CC	10.000.000	819.545	9.180.455	8
Uniforme CC	207.600.000	169.764.746	37.835.254	82
Incentivo al Personal CC	380.600.000	301.268.755	79.331.245	79
Falla de Caja CC	107.620.000	92.188.334	15.431.666	86
Obsequio de Fin de Año CC	176.800.000	175.066.024	1.733.976	99
Acuerdo Mutuo CC	300.000.000	445.244.619	-145.244.619	148
Sueldos y Jornales Suc. 1	550.000.000	391.210.684	158.789.316	71
Indemnización y Preaviso Suc. 1	11.000.000	11.687.130	-687.130	106
Bonificación Reposo Suc. 1	2.000.000	792.562	1.207.438	40
Bonificación Familiar Suc. 1	10.000.000	7.483.768	2.516.232	75
Ayuda Alimentaria Suc. 1	24.500.000	17.586.562	6.913.438	72
Aguinaldo Suc. 1	48.916.667	34.563.965	14.352.702	71
Uniformes Suc. 1	17.500.000	17.500.000	0	100
Incentivo al Personal Suc. 1	26.400.000	26.400.000	0	100
Falla de Caja Suc. 1	15.800.000	13.463.334	2.336.666	85
Obsequio Fin de Año Suc. 1	10.200.000	10.200.000	0	100
Sueldos y Jornales Suc. 2	460.000.000	394.975.390	65.024.610	86
Indemnización y Preaviso Suc. 2	35.000.000	42.715.909	-7.715.909	122
Bonificación Reposo Suc. 2	2.000.000	2.978.513	-978.513	149
Bonificación Familiar Suc. 2	7.100.000	4.868.072	2.231.928	69
Ayuda Alimentaria Suc. 2	21.000.000	19.153.297	1.846.703	91
Aguinaldo Suc. 2	44.166.667	34.301.409	9.865.258	78
Uniformes Suc. 2	14.400.000	14.400.000	0	100
Incentivo al Personal Suc. 2	26.400.000	26.400.000	0	100
Falla de Caja Suc. 2	20.400.000	16.571.668	3.828.332	81
Obsequio Fin de Año Suc. 2	10.200.000	10.200.000	0	100
Sueldos y Jornales Suc. 3	605.000.000	512.692.268	92.307.732	85
Indemnización y Preaviso Suc. 3	8.000.000	0	8.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 3	4.000.000	9.654.898	-5.654.898	241
Bonificación Familiar Suc. 3	12.300.000	18.364.239	-6.064.239	149

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Ayuda Alimentaria Suc. 3	28.000.000	26.547.602	1.452.398	95
Aguinaldo Suc. 3	53.500.000	44.596.729	8.903.271	83
Uniformes Suc. 3	20.400.000	20.400.000	0	100
Incentivo al Personal Suc. 3	37.400.000	37.400.000	0	100
Falla de Caja Suc. 3	25.000.000	21.104.999	3.895.001	84
Obsequio Fin de Año Suc. 3	14.450.000	16.195.455	-1.745.455	112
Sueldos y Jornales Suc. 4	400.000.000	363.072.007	36.927.993	91
Indemnización y Preaviso Suc. 4	11.000.000	15.721.800	-4.721.800	143
Bonificación Reposo Suc. 4	5.500.000	0	5.500.000	0
Bonificación Familiar Suc. 4	10.960.000	6.255.524	4.704.476	57
Ayuda Alimentaria Suc. 4	18.000.000	16.593.859	1.406.141	92
Aguinaldo Suc. 4	37.291.667	31.529.152	5.762.515	85
Uniformes Suc. 4	12.000.000	12.000.000	0	100
Incentivo al Personal Suc. 4	22.000.000	22.000.000	0	100
Falla de Caja Suc. 4	20.050.000	14.198.335	5.851.665	71
Obsequio p/Fin de Año Suc. 4	8.500.000	8.500.000	0	100
Sueldos y Jornales Consultorio	287.000.000	215.467.151	71.532.849	75
Indemnización y Preaviso Cons.	5.000.000	88.338.409	-83.338.409	1.767
Bonificación Reposo Consult.	4.500.000	1.083.209	3.416.791	24
Bonificación Familiar Consult.	7.100.000	3.083.112	4.016.888	43
Ayuda Alimentaria Consultorio	15.000.000	10.984.990	4.015.010	73
Aguinaldo Consultorio	25.750.000	17.874.581	7.875.419	69
Uniformes Consult.	9.600.000	9.600.000	0	100
Incentivo al Personal Consult.	17.600.000	14.627.982	2.972.018	83
Obsequio p/Fin de Año Consult.	6.800.000	6.800.000	0	100
Sueldos y jornales Bibliot.	115.000.000	63.993.803	51.006.197	56
Bonificac. Reposo Bibliot.	1.000.000	0	1.000.000	0
Bonificac. Familiar Bibliot.	2.200.000	717.964	1.482.036	33
Ayuda Alimentaria Bibliot.	3.700.000	2.487.520	1.212.480	67
Aguinaldo Biblioteca	10.583.334	5.853.432	4.729.902	55
Uniformes Biblioteca	2.400.000	1.800.000	600.000	75
Incentivo al Personal Bibliot.	4.400.000	4.400.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año Bibliot.	1.700.000	1.700.000	0	100
Aporte Patronal C.C.	1.580.700.000	1.244.793.092	335.906.908	79
Aporte Patronal Sucur.1	96.855.000	72.220.713	24.634.287	75
Aporte Patronal Suc. 2	87.450.000	75.163.485	12.286.515	86
Aporte Patronal Suc. 3	105.930.000	81.513.462	24.416.538	77
Aporte Patronal Suc. 4	73.837.500	62.889.342	10.948.158	85
Aporte patronal Consult.	50.985.000	52.797.296	-1.812.296	104
Aporte Patronal Bibliot.	20.955.000	10.736.850	10.218.150	51
Horas Extras CC	20.000.000	3.695.228	16.304.772	18
Vacaciones CC	350.000.000	314.530.478	35.469.522	90
Vacaciones Suc. 1	26.000.000	20.938.757	5.061.243	81
Vacaciones Suc. 2	35.000.000	16.077.600	18.922.400	46
Vacaciones Suc. 3	29.000.000	21.554.856	7.445.144	74



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Vacaciones Suc. 4	36.500.000	11.064.530	25.435.470	30
Vacaciones Consult.	17.000.000	15.968.967	1.031.033	94
Vacaciones Biblioteca	12.000.000	1.078.016	10.921.984	9
HONORARIOS	6.339.891.520	5.805.093.938	534.797.582	
Asesoría Informática CC	42.000.000	45.888.347	-3.888.347	109
Asesoría Jurídica CC	200.000.000	204.420.072	-4.420.072	102
Asesoría Técnica y Mant. CC	52.800.000	55.500.000	-2.700.000	105
Otras Auditorías, Consult. Ases	235.000.000	162.748.480	72.251.520	69
Honorarios Prof. G. Judicial CC	180.000.000	68.037.099	111.962.901	38
Honorarios Prof. Diversos CC	150.000.000	64.348.815	85.651.185	43
Auditoría de Estados Contables	64.000.000	58.181.834	5.818.166	91
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 1	18.000.000	18.000.000	0	100
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 2	18.000.000	8.250.000	9.750.000	46
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 3	18.000.000	18.000.000	0	100
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 4	15.000.000	9.250.000	5.750.000	62
Honorar. Médicos Consult.	638.000.000	660.318.861	-22.318.861	103
Honorar. Prof. Regente Consult.	15.369.420	16.009.818	-640.398	104
Asesoría Técnica -Consultorio	13.200.000	4.500.000	8.700.000	34
Gastos de Comunicación-Internet	45.000.000	48.534.876	-3.534.876	108
Gastos de Inform. Confid. C.C.	140.000.000	196.000.870	-56.000.870	140
Servicios Verificación Terc. CC	390.000.000	311.035.228	78.964.772	80
Gastos de Cafetería y Otros CC	5.000.000	4.896.847	103.153	98
Serv. de Atención a Socios CC	8.000.000	7.215.000	785.000	90
Gastos Serv. Fotocopia Terc. CC	270.000.000	272.209.697	-2.209.697	101
Gastos de Jardinería CC	18.000.000	14.963.633	3.036.367	83
Gastos de Lavandería CC	2.500.000	4.498.952	-1.998.952	180
Gastos de Limpieza CC	533.000.000	521.307.953	11.692.047	98
Gastos de Seg. y Vigilancia CC	706.300.000	646.808.192	59.491.808	92
Gastos de Agua Mineral CC	18.000.000	17.794.074	205.926	99
Gastos de Tasac. y Fiscaliz. CC	100.000.000	68.602.730	31.397.270	69
Gstos. de Visación Certif. Médicos CC	12.000.000	8.040.000	3.960.000	67
Gtos. de Trámites Judiciales CC	45.000.000	109.712.779	-64.712.779	244
Gastos por Notificaciones CC	100.000.000	17.226.639	82.773.361	17
Gtos. por emisión y remisión TC	100.000.000	90.809.091	9.190.909	91
Gastos p/Llamado a Concurso CC	10.000.000	1.678.753	8.321.247	17
Otras Comisiones C.C	10.000.000	146.890.577	-136.890.577	1.469
Gtos. Información Confid. Suc. 1	50.000.000	32.017.580	17.982.420	64
Serv. Verificación Tercer. Suc. 1	93.600.000	71.370.000	22.230.000	76
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 1	1.300.000	583.187	716.813	45
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 1	10.000.000	4.523.621	5.476.379	45
Gastos de Jardinería Suc. 1	12.000.000	0	12.000.000	0
Gastos de Limpieza Suc. 1	70.000.000	61.575.647	8.424.353	88
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc. 1	278.500.000	315.290.477	-36.790.477	113
Gasto de Agua Mineral Suc. 1	3.500.000	3.259.094	240.906	93
Gasto Tasación y Fiscaliz. Suc. 1	5.000.000	0	5.000.000	0

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 1	1.560.000	830.000	730.000	53
Gto. Inform. Confidencial Suc. 2	50.000.000	29.455.640	20.544.360	59
Serv.Verificación Tercer. Suc. 2	104.000.000	47.940.000	56.060.000	46
Gtos. Cafetería y Otros Suc. 2	1.300.000	461.089	838.911	35
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 2	8.450.000	9.185.166	-735.166	109
Gastos de Jardinería Suc. 2	45.000.000	0	45.000.000	0
Gastos de Limpieza Suc. 2	63.200.000	59.486.698	3.713.302	94
Gto. Seg.y Vigilancia Suc. 2	278.800.000	280.236.218	-1.436.218	101
Gastos de Agua Mineral Suc. 2	3.000.000	2.618.184	381.816	87
Gastos Tasación y Fiscal. Suc. 2	5.000.000	363.636	4.636.364	7
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc . 2	1.950.000	1.040.800	909.200	53
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 3	15.000.000	25.554.614	-10.554.614	170
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 3	50.000.000	45.439.840	4.560.160	91
Serv. Verificación Tercer. Suc. 3	64.155.000	62.710.000	1.445.000	98
Gtos. de Cafetería y otros Suc. 3	578.100	127.272	450.828	22
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 3	6.500.000	9.185.166	-2.685.166	141
Gtos. de Jardinería Suc. 3	8.500.000	6.409.090	2.090.910	75
Gtos. de Limpiez. Suc. 3	250.000.000	238.395.969	11.604.031	95
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 3	292.700.000	280.864.907	11.835.093	96
Gtos. de Agua Mineral Suc. 3	10.000.000	9.163.641	836.359	92
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 3	1.500.000	1.170.000	330.000	78
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 4	15.000.000	15.248.200	-248.200	102
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 4	50.000.000	33.534.440	16.465.560	67
Serv. Verificación Tercer. Suc. 4	62.064.000	59.440.000	2.624.000	96
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 4	455.000	172.819	282.181	38
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 4	8.060.000	9.185.166	-1.125.166	114
Gastos de Limpieza Suc. 4	39.500.000	27.555.442	11.944.558	70
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 4	152.500.000	144.273.769	8.226.231	95
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 4	5.000.000	363.637	4.636.363	7
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 4	1.250.000	1.260.000	-10.000	101
Gastos de Limpieza Consult.	15.000.000	13.437.108	1.562.892	90
Gtos. de Agua Mineral Consult.	2.700.000	1.309.092	1.390.908	48
Serv. de Atención a Socios Const.	2.100.000	0	2.100.000	0
Gastos de Lavandería Consult.	8.000.000	3.821.819	4.178.181	48
Materiales Consultorio	4.000.000	2.534.668	1.465.332	63
Gastos de Limpieza Bibliot.	9.000.000	11.046.934	-2.046.934	123
Gtos. de Agua Mineral Bibliot.	1.500.000	974.091	525.909	65
Serv. de Atención a Socios Bibliot.	1.500.000	0	1.500.000	0
SERVICIOS Y GASTOS DE OFICINA	2.883.860.640	2.277.510.514	606.350.126	
Gtos. de Agua ESSAP CC	16.000.000	22.116.943	-6.116.943	138
Gtos. de Luz ANDE CC	300.000.000	334.306.985	-34.306.985	111
Gtos. de Comunic. COPACO CC	100.000.000	82.821.148	17.178.852	83
Gtos. de Agus ESSAP Suc. 1	3.900.000	785.100	3.114.900	20
Gtos. de Luz ANDE Suc. 1	33.800.000	17.558.226	16.241.774	52



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Comunic. COPACO Suc.1	13.000.000	6.852.586	6.147.414	53
Gtos de Agua ESSAP Suc. 2	1.300.000	694.852	605.148	53
Gtos. de Luz ANDE Suc. 2	42.000.000	26.328.142	15.671.858	63
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 2	8.000.000	5.459.320	2.540.680	68
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 3	12.000.000	8.807.064	3.192.936	73
Gtos. de Luz ANDE Suc. 3	117.000.000	102.146.561	14.853.439	87
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 3	5.099.640	3.383.588	1.716.052	66
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 4	1.950.000	4.972.535	-3.022.535	255
Gtos. de Luz ANDE Suc. 4	1.800.000	996.061	803.939	55
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 4	8.400.000	5.246.033	3.153.967	62
Gtos. de Agua ESSAP Consult.	5.000.000	50.165	4.949.835	1
Gtos. de Luz ANDE Consult.	5.000.000	490.864	4.509.136	10
Gtos. de Agua ESSAP Bibliot.	8.000.000	0	8.000.000	0
Gtos. de Luz ANDE Bibliot.	3.000.000	0	3.000.000	0
Imp., Útiles, Papel. y Enc. CC	350.000.000	377.266.738	-27.266.738	108
Útiles de Computación CC	100.000.000	62.893.044	37.106.956	63
Materiales Informativos CC	15.000.000	400.363	14.599.637	3
Impres., Útiles, Papel. y Enc. Suc. 1	28.600.000	31.148.044	-2.548.044	109
Útiles de Computación Suc. 1	6.500.000	1.870.909	4.629.091	29
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 2	48.000.000	30.831.797	17.168.203	64
Útiles de Computación Suc. 2	37.000.000	1.995.455	35.004.545	5
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 3	78.000.000	38.688.149	39.311.851	50
Útiles de Computación Suc.3	17.400.000	6.772.727	10.627.273	39
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc.4	28.600.000	27.623.222	976.778	97
Útiles de Computación Suc. 4	5.000.000	2.547.273	2.452.727	51
Imp., Útil., Papel. y Enc. Consul.	8.000.000	7.422.084	577.916	93
Útiles de Computac. Consult.	3.000.000	0	3.000.000	0
Imp., Útil., Pap., y Enc. Bibliot.	7.500.000	8.429.144	-929.144	112
Útiles de Computac. Bibliotec.	900.000	207.273	692.727	23
Conservac. y Mantenim. CC	150.000.000	236.146.662	-86.146.662	157
Mantenim. Cortinas y Encer. CC	20.000.000	5.611.363	14.388.637	28
Mantenim. de Rodados CC	8.000.000	4.321.545	3.678.455	54
Mantenim. Equipo de Inform. CC	30.000.000	24.708.338	5.291.662	82
Manten. Maquin. y Eq. de Ofic. CC	60.000.000	39.130.436	20.869.564	65
Manten. Muebles de Oficina CC	25.000.000	23.706.637	1.293.363	95
Mantenim. Sistema Inform. CC	100.000.000	95.536.372	4.463.628	96
Otros Mantenim. CC	100.000.000	16.386.439	83.613.561	16
Manten. Equipos e Instal. CC	230.000.000	168.195.799	61.804.201	73
Conserv. y Mantenimiento Reducto	35.000.000	38.028.071	-3.028.071	109
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 1	65.000.000	34.872.728	30.127.272	54
Manten. Equip. de Informat. Suc. 1	1.300.000	0	1.300.000	0
Manten. Mequin. y Eq. de Ofic. Suc. 1	7.800.000	3.848.286	3.951.714	49
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 1	6.500.000	0	6.500.000	0
Manten. Equip. e Instal. Suc. 1	13.000.000	15.147.022	-2.147.022	117
Conservac. y Manten. Suc. 2	50.000.000	28.888.301	21.111.699	58

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 2	8.800.000	5.963.405	2.836.595	68
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 2	31.500.000	3.710.456	27.789.544	12
Manten. Equip. e Instal. Suc. 2	13.000.000	15.296.674	-2.296.674	118
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 3	18.500.000	3.400.001	15.099.999	18
Manten. Equipo de Infot. Suc. 3	41.500.000	0	41.500.000	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 3	4.500.000	5.815.024	-1.315.024	129
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 3	8.200.000	2.120.456	6.079.544	26
Manten. Equip. e Instal. Suc. 3	67.900.000	42.709.517	25.190.483	63
Conserv. y Mantenim. Suc. 4	5.000.000	9.707.273	-4.707.273	194
Manten. Equipo de Infor. Suc. 4	9.386.000	0	9.386.000	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 4	3.525.000	5.964.987	-2.439.987	169
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 4	3.000.000	1.134.091	1.865.909	38
Mant. Equipos e Instal. Suc. 4	6.000.000	12.227.887	-6.227.887	204
Conserv. y Mantenim. Consult.	10.000.000	1.242.231	8.757.769	12
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Cons.	2.000.000	682.271	1.317.729	34
Mant. Muebles de Ofic. Cons.	6.000.000	3.383.635	2.616.365	56
Mant. Equipos e Instalac. Cons.	5.000.000	1.086.364	3.913.636	22
Conserv. y Mantenim. Bibliot.	5.000.000	0	5.000.000	0
Mantenim. Eq. de Inform. Bibliot.	1.000.000	0	1.000.000	0
Mantenim. Maquin. y Eq. Ofic. Bibliot.	1.500.000	480.225	1.019.775	32
Mantenim. Muebles de Ofic. Bibliot.	1.000.000	196.818	803.182	20
Mantenim. Eq. e Instalac. Bibliot.	1.000.000	172.728	827.272	17
Seguros Casa Central	65.000.000	60.658.025	4.341.975	93
Seguros Suc. 1	10.000.000	7.009.996	2.990.004	70
Seguros Suc. 2	12.000.000	11.132.064	867.936	93
Seguros Suc. 3	9.400.000	8.283.519	1.116.481	88
Seguros Sucr. 4	8.000.000	7.009.995	990.005	88
Seguros Consult.	1.200.000	978.412	221.588	82
Alquileres Pagados CC	36.000.000	36.000.000	0	100
Combustibles y Lubricantes	35.000.000	29.145.074	5.854.926	83
Capacitación CC	70.000.000	13.486.567	56.513.433	19
Capacitación Suc. 1	6.500.000	0	6.500.000	0
Capacitación Suc. 2	6.500.000	0	6.500.000	0
Capacitación Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Capacitación Suc. 4	5.000.000	0	5.000.000	0
Gtos. Movilidad y Transp. CC	27.500.000	26.181.408	1.318.592	95
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 1	1.000.000	2.149.264	-1.149.264	215
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 2	2.500.000	2.256.608	243.392	90
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 3	7.200.000	695.000	6.505.000	10
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 4	2.400.000	1.590.145	809.855	66
MERCADEO	605.000.000	550.974.382	54.025.618	
Publicidad y Marketing CC	600.000.000	550.974.382	49.025.618	92
Publicidad y Marketing Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
IMPUESTOS Y TASAS	2.328.100.000	2.422.505.684	-94.405.684	
Impuestos CC	30.000.000	26.953.640	3.046.360	90



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
IVA Gasto	1.500.000.000	1.658.161.438	-158.161.438	111
Impuesto a la Renta	15.000.000	4.773.036	10.226.964	32
Impuestos Suc. 1	4.000.000	2.590.739	1.409.261	65
Impuestos Suc. 2	7.000.000	2.745.430	4.254.570	39
Impuestos Suc. 3	25.000.000	20.415.760	4.584.240	82
Impuestos Suc. 4	15.000.000	15.000.000	0	100
Impuestos - Consultorio	1.500.000	0	1.500.000	0
Impuestos Biblioteca	600.000	0	600.000	0
Cuota de Sostentamiento - INCOOP	630.000.000	592.177.201	37.822.799	94
Cuota de Sost. Centrales y Federaciones	100.000.000	99.688.440	311.560	100
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1.551.009.082	1.485.823.699	65.185.383	
Depreciación Permanente CC	850.000.000	851.506.458	-1.506.458	100
Depreciación Permanente Suc. 1	55.000.000	61.232.582	-6.232.582	111
Depreciación Permanente Suc. 2	41.600.000	34.544.202	7.055.798	83
Depreciación Permanente Suc. 3	390.000.000	384.329.318	5.670.682	99
Depreciación Permanente Suc. 4	62.409.082	65.719.223	-3.310.141	105
Depreciación Permanente Consultorio	75.000.000	73.442.736	1.557.264	98
Depreciac. Permanente Bibliot.	7.000.000	10.249.182	-3.249.182	146
Amortización Cargos Diferidos	70.000.000	4.799.998	65.200.002	7
GASTOS DE GOBERNABILIDAD	5.240.752.000	5.025.377.957	215.374.043	
GASTOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	1.021.440.000	1.010.213.166	11.226.834	
Dieta Consejo de Administración	601.600.000	595.520.000	6.080.000	99
Dieta Comité Microfinanzas	55.200.000	54.800.000	400.000	99
Dieta Comité Ejecutivo Sucursales	220.000.000	219.200.000	800.000	100
Dieta Comité Ejecutivo C. Adm.	105.640.000	102.600.000	3.040.000	97
Gastos de Sesión	24.000.000	18.788.619	5.211.381	78
Gastos de Representación	15.000.000	19.304.547	-4.304.547	129
GASTOS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	724.800.000	720.778.637	4.021.363	
Dieta Junta de Vigilancia	601.600.000	601.600.000	0	100
Gastos de Sesión	12.000.000	7.978.637	4.021.363	66
Movilidad J. Vigilancia Suc.	111.200.000	111.200.000	0	100
GASTOS DEL ÓRGANO ELECTORAL	470.200.000	428.507.654	41.692.346	
Dieta Junta Electoral	451.200.000	416.080.000	35.120.000	92
Gastos de Sesión	14.000.000	12.427.654	1.572.346	89
Otros Gastos Junta Electoral	5.000.000	0	5.000.000	0
GASTOS COMITÉS	2.642.312.000	2.583.157.272	59.154.728	
Dieta Comité de Créditos	269.104.000	247.808.000	21.296.000	92
Dieta Comité de Construcción	168.960.000	166.540.000	2.420.000	99
Dieta Comité de Deportes	183.040.000	191.180.000	-8.140.000	104
Dieta Comité de Educación	275.968.000	275.748.000	220.000	100
Dieta Comité de Solidaridad	168.960.000	168.080.000	880.000	99
Dieta Comité Económico Financ.	154.880.000	152.460.000	2.420.000	98
Dieta Comité de Género	168.960.000	168.960.000	0	100
Dieta Comité Informático	140.800.000	140.580.000	220.000	100
Dieta Comité de Cobranzas	183.040.000	180.180.000	2.860.000	98

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Dieta Comité de Salud	183.040.000	182.336.000	704.000	100
Dieta Comité Adultos y Juvenil	168.960.000	168.740.000	220.000	100
Dieta Comité Consultivo	484.400.000	442.400.000	42.000.000	91
Dieta Comité Auxiliar Suc. 1	79.200.000	84.480.000	-5.280.000	107
Gastos de Sesión	10.000.000	8.270.902	1.729.098	83
Gastos Varios Comités	3.000.000	5.394.370	-2.394.370	180
GASTOS ASAMBLEA	219.000.000	122.721.228	96.278.772	
Alquileres Pagados-Asamblea	25.000.000	6.940.000	18.060.000	28
Gastos de Alimentación-Asamblea	40.000.000	40.423.636	-423.636	101
Gastos de Limpieza-Asamblea	2.000.000	0	2.000.000	0
Honorarios Profesionales-Asamblea	20.000.000	1.200.000	18.800.000	6
Impresos y Útiles-Asamblea	50.000.000	38.665.092	11.334.908	77
Movilidad y Viático-Asamblea	3.000.000	763.636	2.236.364	25
Publicidad y Propaganda-Asamblea	12.000.000	10.809.091	1.190.909	90
Registro Asamblea-Asamblea	12.000.000	0	12.000.000	0
Seguridad y Vigilancia-Asamblea	20.000.000	1.250.000	18.750.000	6
Publicaciones y convocatorias	5.000.000	2.047.091	2.952.909	41
Otros gastos de Asambleas	30.000.000	20.622.682	9.377.318	69
OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD	163.000.000	160.000.000	3.000.000	
Movilidad y Viático	1.000.000	0	1.000.000	0
Obsequio Fin de Año -Directivo	160.000.000	160.000.000	0	100
Actividades p/fin de Ejercicio	2.000.000	0	2.000.000	0
COSTOS Y GASTOS POR ACT. NO FINANCIERAS	1.216.550.000	497.871.320	718.678.680	
COSTOS DE VENTAS	30.000.000	24.818.888	5.181.112	
COSTOS DE VENTAS	30.000.000	24.818.888	5.181.112	
Costo Art. Promoción - Adm.	30.000.000	24.818.888	5.181.112	83
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	1.186.550.000	473.052.432	713.497.568	
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	1.186.550.000	473.052.432	713.497.568	
Gastos Carnet p/Socios CC	5.000.000	0	5.000.000	0
Gastos Operativos CC	20.000.000	23.696.942	-3.696.942	118
Gastos Varios-Suc. 1	1.300.000	507.062	792.938	39
Gastos Varios-Suc. 2	650.000	8.525.002	-7.875.002	1.312
Gastos Varios-Suc. 3	38.300.000	257.417	38.042.583	1
Gastos Varios-Suc. 4	1.300.000	237.412	1.062.588	18
Gastos Varios-Consultorio	5.000.000	4.190	4.995.810	0
Gastos Varios - Biblioteca	15.000.000	5.890.910	9.109.090	39
Donaciones y Contribuciones CC	100.000.000	40.536.381	59.463.619	41
Gratificación p/Gestión Adm.	850.000.000	393.397.116	456.602.884	46
Gasto de Org. y Const. BANCOOP	50.000.000	0	50.000.000	0
Gastos p/ Defensa Gremial	100.000.000	0	100.000.000	0
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	360.000.000	5.914.757.722	-5.554.757.722	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	360.000.000	5.914.757.722	-5.554.757.722	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	360.000.000	5.914.757.722	-5.554.757.722	
Gastos Imprevistos CC	100.000.000	5.879.446.941	-5.779.446.941	5.879
Gastos Varios (No Operativo)	260.000.000	35.310.781	224.689.219	14
EXCEDENTE	12.548.302.590	5.474.944.110	7.073.358.480	



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

**REPROGRAMACIÓN DE RUBROS AL 31/12/2018
 CASA CENTRAL Y SUCURSALES**

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Previsión s/Int. Deveng. Alemán	2.340.583.737	
Sueldos y Jornales C.C.	1.973.589.395	
Int. Pag. p/Ah. P.Fijo P.Fis. Suc. 2	1.700.000.000	
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P.Fis. Suc. 3	1.700.000.000	
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P.Fis. Suc. 4	1.400.000.000	
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P.Fis. Suc. 1	1.200.000.000	
Previsión s/Int. Deveng. Francés	530.715.268	
Previsiones p/ Créd. Alemán Suc. 2	500.000.000	
Previsiones p/ Créd. Alemán Suc. 3	500.000.000	
Gratificación p/ Gestión Adm.	456.602.884	
Previsión p/ Créd. Francés Suc. 2	415.000.000	
Previsión p/ Créd. Francés Suc. 3	415.000.000	
Previsión s/ Int. Dev. Alemán Suc. 2	413.000.000	
Previsión s/ Int. Dev. Alemán Suc. 3	413.000.000	
Aporte Patronal C.C.	335.906.908	
Previsiones p/ Créd. Alemán Suc. 1	300.000.000	
Previsiones p/ Créd. Alemán Suc. 4	300.000.000	
Previsión p/ Créd. Francés Suc. 1	240.000.000	
Previsión p/ Créd. Francés Suc. 4	240.000.000	
Rueda de Ahorro Programado C.C.	238.760.000	
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 1	236.000.000	
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 4	236.000.000	
Indemnización y Preaviso C.C.	230.546.247	
Gastos Varios (No Operativo)	224.689.219	
Previsiones p/ Créd. TC CABAL C.C.	216.866.536	
Aguinaldo C.C.	175.462.224	
Sueldos y Jornales Suc. 1	158.789.316	
Int. Pag. p/ Ahorro Vista P. Fis. C.C.	150.657.108	
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. C.C.		-7.816.313.466
Comisiones Pagadas Ofic. C.C.		-18.828.570
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 3		-438.273
Previsiones p/ Créd. Alemán C.C.		-2.625.008.403
Acuerdo Mutuo C.C.		-145.244.619
Indemnización y Preaviso Suc. 1		-687.130
Indemnización y Preaviso Suc. 2		-7.715.909
Bonificación Reposo Suc. 2		-978.513
Bonificación Reposo Suc. 3		-5.654.898
Bonificación Familiar Suc. 3		-6.064.239
Obsequio Fin de Año Suc. 3		-1.745.455
Indemnización y Preaviso Suc. 4		-4.721.800
Indemnización y Preaviso Cons.		-83.338.409
Aporte patronal Consult.		-1.812.296
Asesoría Informática C.C.		-3.888.347
Asesoría Jurídica C.C.		-4.420.072
Asesoría Técnica y Mant. C.C.		-2.700.000
Honorar. Médicos Consult.		-22.318.861
Honorar. Prof. Regente Consult		-640.398
Gastos de Comunicación-Internet		-3.534.876
Gastos de Inform. Confid. C.C.		-56.000.870
Gastos Serv. Fotocopia Terc.C.C		-2.209.697
Gastos de Lavandería -C.C.		-1.998.952
Gtos. de Trámites Judiciales C.C.		-64.712.779
Otras Comisiones C.C.		-136.890.577
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc. 1		-36.790.477
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 2		-735.166
Gto. Seg. y Vigilancia Suc. 2		-1.436.218
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 3		-10.554.614
Gtos. Serv.Fotocop. Tercier.Suc. 3		-2.685.166
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 4		-248.200
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc 4		-1.125.166
Gtos. de Visación Certif. Médicos Suc. 4		-10.000
Gastos de Limpieza Bibliot.		-2.046.934
Gtos. de Agua ESSAP C.C.		-6.116.943
Gtos. de Luz ANDE C.C.		-34.306.985
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 4		-3.022.535

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Imp., Útiles, Papel. y Enc. C.C.		-27.266.738
Impres., Útiles, Papel. y Enc. Suc. 1		-2.548.044
Imp., Útil., Pap., y Enc. Bibliot.		-929.144
Conservac. y Mantenim. C.C.		-86.146.662
Conserv. y Mantenimiento Reducto		-3.028.071
Manten. Equip. e Instal. Suc. 1		-2.147.022
Manten. Equip. e Instal. Suc. 2		-2.296.674
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 3		-1.315.024
Conserv. y Mantenim. Suc. 4		-4.707.273
Mant. Máquin.y Eq.de Ofic. Suc. 4		-2.439.987
Mant. Equipos e Instal. Suc. 4		-6.227.887
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 1		-1.149.264
IVA Gasto		-158.161.438
Depreciación Permanente C.C.		-1.506.458
Depreciación Permanente Suc. 1		-6.232.582
Depreciación Permanente Suc. 4		-3.310.141
Depreciac. Permanente Bibliot.		-3.249.182
Gastos de Representación		-4.304.547
Dieta Comité de Deportes		-8.140.000
Dieta Comité Auxiliar Suc. 1		-5.280.000
Gastos Varios Comités		-2.394.370
Gastos de Alimentación-Asamblea		-423.636
Gastos Operativos C.C.		-3.696.942
Gastos Varios- Suc. 2		-7.875.002
Gastos Imprevistos C.C.		-5.779.446.941
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	17.241.168.842	-17.241.168.842

CENTRO EDUCATIVO PYTYVÓ

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Conserv. y Mantenim. CEP	142.344.791	
Indemnización y Preaviso CEP	100.000.000	
Depreciación Permanente CEP	231.165.656	
Sueldos y Jornales CEP		-106.794.707
Bonificación Familiar CEP		-4.166.636
Ayuda Alimentaria CEP		-2.084.901
Aguinaldo CEP		-9.705.408
Uniformes CEP		-21.558.275
Obsequio p/Fin de Año CEP		-734.874
Acuerdo Mutuo CEP		-12.986.076
Aporte Patronal CEP		-14.207.746
Honorar. Profesionales CEP		-15.343.687
Gastos de Limpieza CEP		-106.367.466
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP		-29.797.160
Gastos de Jardinería CEP		-90.909
Gastos Varios-CEP		-73.640.068
Imp., Útil., Papel. y Enc. CEP		-20.059.557
Mant. Equipo de Inform. CEP		-790.000
Mant. Equipos e Instalac. CEP		-54.406.217
Gtos. Movilidad y Transp. CEP		-776.760
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	473.510.447	-473.510.447

SEDE SOCIAL Y DEPORTIVO

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Conserv. y Mantenim. S.S.	241.274.976	
Gtos. Seguridad y Vigil.S.S.		-2.967.890
Cobertura Médica S.S.		-9.000.000
Gtos. de Luz ANDE S.S.		-132.320.232
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. S.S.		-1.116.914
Depreciación Permanente S.S.		-95.869.940
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	241.274.976	-241.274.976

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

12.5. PLANIFICACIÓN DE ACTIVIDADES.

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

Aprobado por el Consejo de Administración el 21/01/2019 según Acta N° 1.230.



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

**EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	4.729.825.000	4.402.049.950	327.775.050	
Actividades Sociales CEP	85.000.000	114.126.450	-29.126.450	-34
Cuota Escuela CEP	3.658.700.000	3.494.857.000	163.843.000	4
Ingreso-Venta de Uniforme CEP	5.000.000	1.082.000	3.918.000	78
Matrícula Escuela CEP	361.000.000	343.108.000	17.892.000	5
Multa Cuota CEP	150.000.000	133.993.500	16.006.500	11
Otros Ingresos Escuela CEP	244.000.000	174.827.000	69.173.000	28
Cobertura Médica CEP	39.000.000	0	39.000.000	100
Arancel Pagado MEC - CEP	37.125.000	0	37.125.000	100
Ingresos por Colación CEP	25.000.000	24.590.000	410.000	2
Otros Aranceles CEP	120.000.000	113.011.000	6.989.000	6
Venta de Art. de Librería CEP	5.000.000	2.455.000	2.545.000	51
EGRESOS	5.539.132.952	5.395.782.472	143.350.480	
Sueldos y Jornales CEP	2.460.000.000	2.566.794.707	-106.794.707	-4
Indemnización y Preaviso CEP	100.000.000	0	100.000.000	100
Bonificación Reposo CEP	30.000.000	10.474.055	19.525.945	65
Bonificación Familiar CEP	63.000.000	67.166.636	-4.166.636	-7
Ayuda Alimentaria CEP	48.000.000	50.084.901	-2.084.901	-4
Aguinaldo CEP	225.000.000	234.705.408	-9.705.408	-4
Uniformes CEP	32.400.000	53.958.275	-21.558.275	-67
Incentivo al Personal CEP	73.000.000	65.142.729	7.857.271	11
Obsequio p/Fin de Año CEP	87.450.000	88.184.874	-734.874	-1
Acuerdo Mutuo CEP	80.000.000	92.986.076	-12.986.076	-16
Aporte Patronal CEP	445.000.000	459.207.746	-14.207.746	-3
Vacaciones CEP	225.000.000	216.282.562	8.717.438	4
Honorar. Profesionales CEP	10.000.000	25.343.687	-15.343.687	-153
Asesoría Técnica y Mant. CEP	12.000.000	9.250.000	2.750.000	23
Gastos de Limpieza CEP	199.502.952	305.870.418	-106.367.466	-53
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP	42.000.000	71.797.160	-29.797.160	-71
Gtos. Serv. Fotocop. Terciar. CEP	35.000.000	18.976.596	16.023.404	46
Gtos. de Agua Mineral CEP	15.340.000	12.712.728	2.627.272	17
Gtos. de Comunic. Internet CEP	3.500.000	0	3.500.000	100

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Cafetería y Otros CEP	1.000.000	0	1.000.000	100
Gastos de Jardinería CEP	3.000.000	3.090.909	-90.909	-3
Gastos de Lavandería CEP	1.000.000	0	1.000.000	100
Gastos Varios-CEP	135.000.000	208.640.068	-73.640.068	-55
Cobertura Médica CEP	22.750.000	22.727.273	22.727	0
Gtos. de Agua ESSAP CEP	19.950.000	9.075.093	10.874.907	55
Gtos. de Luz ANDE CEP	79.800.000	63.748.089	16.051.911	20
Gtos. de Comunic. COPACO CEP	5.000.000	1.882.842	3.117.158	62
Imp., Útil., Papel. y Enc.CEP	25.000.000	45.059.557	-20.059.557	-80
Útiles de Computación CEP	15.000.000	10.442.820	4.557.180	30
Conserv. y Mantenim. CEP	350.000.000	207.655.209	142.344.791	41
Mant. Equipo de Inform. CEP	4.000.000	4.790.000	-790.000	-20
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. CEP	15.000.000	7.917.742	7.082.258	47
Manten. Muebles de Ofic. CEP	20.000.000	19.575.454	424.546	2
Mant. Equipos e Instalac. CEP	52.440.000	106.846.217	-54.406.217	-104
Seguros CEP	2.500.000	2.385.000	115.000	5
Capacitación CEP	5.000.000	0	5.000.000	100
Gtos. Movilidad y Transp.CEP	1.000.000	1.776.760	-776.760	-78
Impuestos CEP	500.000	500.000	0	0
Depreciación Permanente CEP	550.000.000	304.960.071	245.039.929	45
Costos de Uniforme Vendidos CEP	5.000.000	809.500	4.190.500	84
Costo Art. de Librería CEP	10.000.000	2.371.310	7.628.690	76
Gastos Arancel MEC- CEP	30.000.000	22.590.000	7.410.000	25
RESULTADO	-809.307.952	-993.732.522	184.424.570	

INGRESOS POR CAJA

165.836

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2017	2.899.143.138
Transf. Del Exedente año 2017	664.341.676
Ingresos por cajas (Colectas) Año 2018	165.836
Resultado aplicado al fondo 2018	-993.732.522
Transf. de conceptos	-2.071.000
Gastos/Ingresos aplicados al Fondo 2018	2.504.206
Saldo Fondo a DICIEMBRE 2018	2.570.351.334



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

**EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA SEDE SOCIAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	50.000.000	35.125.000	14.875.000	
Usufructo S.S.	45.000.000	35.125.000	9.875.000	78
Otros Ingresos S.S.	2.500.000	0	2.500.000	0
Ingreso p/Activ.Sociales S.S.	2.500.000	0	2.500.000	0
EGRESOS	2.312.175.648	2.044.467.432	267.708.216	
Sueldos y Jornales S.S.	59.500.000	40.669.171	18.830.829	68
Indemnización y Preaviso S.S.	31.000.000	0	31.000.000	0
Bonificación Reposo S.S.	1.500.000	0	1.500.000	0
Ayuda Alimentaria S.S.	2.835.000	1.744.548	1.090.452	62
Aguinaldo S.S.	4.800.000	3.592.522	1.207.478	75
Uniformes S.S.	1.800.000	1.636.365	163.635	91
Incentivo al Personal S.S.	4.000.000	4.000.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año S.S.	1.700.000	1.700.000	0	100
Aporte Patronal S.S.	10.440.648	7.113.195	3.327.453	68
Vacaciones S.S.	7.000.000	1.986.754	5.013.246	28
Asesoría Técnica y Mant. S.S.	40.000.000	9.250.000	30.750.000	23
Honorarios Profesionales S.S.	40.000.000	2.045.455	37.954.545	5
Gastos de Limpieza S.S.	385.000.000	377.888.419	7.111.581	98
Gtos. Seguridad y Vigil. S.S.	265.000.000	267.967.890	-2.967.890	101
Gtos. de Agua Mineral S.S.	7.000.000	6.545.457	454.543	94
Gastos de Jardinería S.S.	15.000.000	3.863.636	11.136.364	26
Cobertura Médica S.S.	27.000.000	36.000.000	-9.000.000	133
Gastos Actividades Soc. S.S.	15.000.000	0	15.000.000	0
Gtos. de Agua ESSAP S.S.	32.000.000	4.721.383	27.278.617	15
Gtos. de Luz ANDE S.S.	50.000.000	182.320.232	-132.320.232	365

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Comunicac. S.S.	1.000.000	256.746	743.254	26
Impr.,Útil., Papel .y Enc. S.S.	1.000.000	135.638	864.362	14
Útiles de Computación S.S.	1.100.000	0	1.100.000	0
Conserv. y Mantenim. S.S.	700.000.000	442.047.045	257.952.955	63
Mant. Equipo de inform. S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Mant. Máquin. y Eq.de Ofic. S.S.	2.500.000	3.616.914	-1.116.914	145
Mant. Muebles de Oficina S.S.	2.000.000	1.227.273	772.727	61
Otros Mantenimientos S.S.	5.000.000	572.727	4.427.273	11
Mant. Equipos e Instalac. S.S.	150.000.000	138.983.074	11.016.926	93
Seguros S.S.	2.000.000	1.545.001	454.999	77
Combustibles y Lubricantes S.S.	5.000.000	0	5.000.000	0
Gtos. Movilidad y Transp.S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Impuestos	20.000.000	20.000.000	0	100
Depreciación Permanente S.S.	380.000.000	475.869.940	-95.869.940	125
Gastos Varios-S.S.	30.000.000	7.168.047	22.831.953	24
Gastos Imprevistos S.S	10.000.000	0	10.000.000	0
RESULTADO	-2.262.175.648	-2.009.342.432	-252.833.216	

INGRESO POR CAJA

613.043.106

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2017	6.055.783.979
Transf. Del Exedente año 2017	1.993.025.029
Ingresos (colecta)	613.043.106
Transferencia de conceptos	-519.000
Gastos Aplicados directamente al fondo 2018	-588.574.950
Resultado aplicado al fondo 2018	-2.009.342.432
Saldo Fondo a DICIEMBRE 2018	6.063.415.732



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTE
 EJERCICIO 2018

%	CONCEPTOS	EXCEDENTE OPERATIVO	EXCEDENTE ESPECIAL	TOTAL EXCEDENTE 2018
100%	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	5.399.675.548	75.268.562	5.474.944.110
10%	FONDO DE EDUCACIÓN COOPERATIVA	539.967.555	7.526.856	547.494.411
10%	RESERVA LEGAL	539.967.555	7.526.856	547.494.411
5%	FONDO DE SOLIDARIDAD	269.983.777	3.763.428	273.747.205
3%	SOSTENIMIENTO FEDERACIÓN COOP.	161.990.266	2.258.057	164.248.323
5%	FONDO DE SOSTENIMIENTO C.E.P.	269.983.777	3.763.428	273.747.205
15%	FONDO DE MANTENIMIENTO SEDE SOCIAL	809.951.332	11.290.284	821.241.616
		2.591.844.262	36.128.909	2.627.973.171
	EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	2.807.831.286	39.139.653	2.846.970.939
26%	PAGO DE INTERÉS S/CERTIF. DE APORTACIONES	1.403.915.643	19.569.826	1.423.485.469
26%	RETORNO SOBRE OPERACIONES	1.403.915.643	19.569.827	1.423.485.470

NOTA:

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

FONDO DE REVALÚO:

De acuerdo al Art. 50° de la Ley 438/94 y Art. 51° del Decreto N° 14.052 se pone a consideración de la Asamblea el destino de los mismos, siendo la propuesta del Consejo de Administración destinar dicho fondo a la cuenta Reserva de Revalúo a fin de fortalecer la estructura financiera de la Cooperativa.

FONDO DE EDUCACIÓN:

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

CUADRO DE INVERSIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2018 6.000.000.000	REALIZADO AL 31/12/2018
BIBLIOTECA		28.472.000
CONSTRUCCIONES EN CURSO		4.012.859.653
CORTINAS Y ENSERES		54.025.875
EQUIPOS E INSTALACIONES		97.428.264
EQUIPOS Y SOFTWARE		170.299.747
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		56.443.146
MEJORAS Y AMPLIACIONES		222.562.500
MUEBLES DE OFICINA		140.708.700
RODADOS		7.852.000
TOTAL REALIZADO AL 31/DICIEMBRE/2018		4.790.651.885
SALDO DISPONIBLE AL 31/DICIEMBRE/2018		1.209.348.115

Tarjeta de Crédito



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

Con esta tarjeta usted puede acceder a:

- Realizar compras en cuotas en los comercios autorizados, hasta un plazo de 24 meses.
- Efectuar adelantos en efectivo hasta el 50% de su línea de crédito, por periodos de cierre, en toda la red INFONET, DINELCO, Casa Central y sucursales de la Cooperativa.
- Activar débitos automáticos para pagos de servicios públicos, servicios de cable, seguros, internet, compañías de telefonía móvil, etc. debiendo efectuar este trámite en las respectivas empresas.
- Cobertura internacional en los países Argentina, Uruguay, Brasil y Cuba.
- Intereses ventajosos.



*Acérquese a Casa Central y/o Sucursales
y solicite su tarjeta de Crédito*



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

Cursos de Rápida Inserción Laboral

CONVENIO CON EL
SERVICIO NACIONAL DE
PROMOCIÓN PROFESIONAL (SNPP)



Desarrollo social a través de la Capacitación

CURSOS

- Secretariado Ejecutivo
- Contabilidad y Tributación (2 cursos en el año)
- Panadería y Confitería (Dulces y Salados)
- Electricidad Domiciliaria
- Elaboración de menú para fiestas de fin de año
- Maquillaje Social
- Cosmetología
- Manicura y pedicuro



588 5000



www.sanlorenzo.coop.py

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

DICIEMBRE 2018

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 entre el 01 de enero del 2018 y el 31 de diciembre del 2018, son presentados a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios en cumplimiento al Marco Regulatorio establecido según la Resolución del INCOOP N° 16847/17.-

NOTA 2 EL ENTE

La Cooperativa Multiactiva de Ahorros, Créditos 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. 39.752 del 17 de mayo de 1983, inscripta bajo el Nro. 450 en el Instituto Nacional de Cooperativismo.

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

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

PRINCIPIOS, OBJETIVOS, FINES Y ACTIVIDADES

Principios

La Cooperativa sostiene como principios básicos:

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

Objetivos y Fines

La Cooperativa tiene los siguientes objetivos y fines:

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

Actividades

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

NOTA 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 en 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

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 previsiones, 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 LIQUIDACIÓN INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DE CRÉDITOS CANCELADOS

Al cierre del presente ejercicio se procedió a la ejecución de Notas de Créditos de Intereses Devengados No Cobrados de créditos cuyo capital han sido cancelados por desafectación, exclusión, inhibición y/o exoneración, entre otros, según reportes de TIC al 31/12/2018.

A la vez para mejor exposición, conforme aprobación del CONAD según Acta N° 1.229/19 se procedió a realizar el reconocimiento de Intereses Compensatorio Cobrados del mes de junio que fuera descontado por el proceso de Notas de Crédito y a la fecha se procedió a afectar a Gastos Imprevistos. Cabe mencionar que los Intereses Reconocidos No Cobrados están con 100% de previsión, proceso reflejado en el rubro Desafectación de Intereses Devengados Alemán.

Notas de Crédito de Junio y Diciembre del 2018 por G. 4.380.383.852 (junio 2018) y G.1.496.622.072 (diciembre 2018), con la correspondiente reprogramación de rubros, considerando que el presupuesto 2018 no contempla un rubro para el efecto.

Cabe mencionar que el Intereses Compensatorios, cuyas Notas de Crédito son ejecutadas, corresponden a Intereses Reconocidos y Previsionados en ejercicios anteriores.

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

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 2018
CAJA	13.129.349.598
EFFECTIVO Y CHEQUES A DEPOSITAR	11.902.649.598
FONDOS DE LA EMPRESA	1.226.700.000
DEPÓSITOS BANCARIOS A LA VISTA Y CTA. CTE.	37.080.547.574
BBVA	429.064.462
CONTINENTAL	14.058.901.127
ATLAS	10.118.396.187
ITAÚ	518.030.922
REGIONAL	691.750.906
SUDAMERIS	730.542.793
VISIÓN	6.977.637.979
AMAMBAY	1.765.181.836
GNB	1.192.706.048
INTERFISA	25.181.928
SOLAR S.A.	23.607.935
FOMENTO	549.545.451
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS- VISTA	778.225.198
UNIVERSITARIA	46.425.650
CEMULCOOP	731.799.548
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS- PLAZO FIJO	4.800.000.000
VIRGEN DEL CAMINO	400.000.000
24 DE OCTUBRE	1.500.000.000
PIRIBEBUY POTY	500.000.000
CREDIVILL	500.000.000
CEMULCOOP	400.000.000
REDUCTO	1.000.000.000
CAPIATÁ	500.000.000
DEPÓSITOS EN BANCOS- PLAZO FIJO	10.000.000.000
GNB	1.000.000.000
REGIONAL	5.000.000.000
ATLAS	3.000.000.000
SOLAR S.A.	1.000.000.000
TOTAL CORTO PLAZO	65.788.122.370

NOTA 5 REALIZABLE A CORTO PLAZO - CRÉDITOS

La cartera de Créditos al 31/12/2018.- 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 2018
Préstamos Sistema Alemán	302.098.361.989
Préstamos Sistema Francés	110.136.858.933
(Intereses Doc. a Vencer Francés)	-27.500.076.700
Deudores Tarjetas de Crédito Cabal	2.960.453.253
Plan Cabal a Cobrar	135.808.708
Deudores Tarjetas de Crédito - Pytyvô	21.325.603
Plan Cabal a Cobrar - Pytyvô	62.984
Adelanto en efectivo - T.C.	4.060.266
(Previsiones Amortización - Alemán)	-15.285.941.837
(Previsiones Amortización - Francés)	-1.801.158.966
(Previsiones Deudores TC)	-485.004.217
(Previsiones Deudores TC Pytyvô)	-6.763.948
(Previsiones s/Int. Devengados Alemán)	-3.323.623.364
(Previsiones s/Int. Devengados Francés)	-93.352.434
SUB-TOTAL	366.861.010.270



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018
Intereses Devengados s/Créditos	7.576.483.811
Intereses Devengados s/Depósitos	746.915.364
Documentos a Cobrar	185.096.356
(Prev. Cuentas a Cobrar)	-132.942.392
Otros Créditos (*)	1.132.971.817
TOTAL CRÉDITOS	376.369.535.226

DISTRIBUCIÓN DE MAYORES DEUDORES AL 31/12/2018

NÚMERO DE SOCIOS		MONTO DE CARTERA	
		VIGENTE	VENCIDA
10	MAYORES DEUDORES	37.842.941.884	
50	MAYORES DEUDORES	67.792.296.619	
100	MAYORES DEUDORES	86.318.792.242	
	OTROS DEUDORES	358.832.302.055	
10	MAYORES DEUDORES		4.185.025.489
50	MAYORES DEUDORES		9.506.058.138
100	MAYORES DEUDORES		13.307.893.323
	OTROS DEUDORES		24.881.998.191
CARTERA DE PRÉSTAMOS		445.151.094.297	

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: 31/12/2018						
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	344.738.729.338	54.264.166.733	34.676.916.061	25.572.840.655	0	344.738.729.338
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	42.530.462.385	8.030.012.763	6.766.304.542	2.032.755.655	0	42.530.462.385
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	22.165.948.615	3.183.885.327	5.869.023.155	1.936.696.051	0	22.165.948.615
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	4.303.139.556	849.563.776	1.218.686.224	112.818.473	106.103.568	4.197.035.988
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	5.794.552.411	1.231.957.830	1.060.449.301	9.675.484	1.047.740.959	4.746.811.452
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	4.951.178.254	1.076.132.465	415.022.377	0	1.730.011.841	3.221.166.413
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	6.383.137.566	1.062.923.821	826.317.558	0	3.595.116.951	2.788.020.615
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	17.470.132.414	2.298.298.893	4.068.985.372	2.952.500	11.099.895.649	6.370.236.765
TOTAL			448.337.280.539	71.996.941.608	54.901.704.590	29.667.738.818	17.578.868.968	430.758.411.571

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

CLASIFICACIÓN DE PREVISIONES - S/ INTERESES DEVENGADOS RECONOCIDOS						Fecha: 31/12/2018
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	2.358.968.182	0	0	2.358.968.182
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	710.266.095	0	0	710.266.095
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	505.220.446	0	0	505.220.446
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	186.559.805	9.328.033	9.328.033	177.231.772
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	279.751.471	83.925.530	83.925.530	195.825.941
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	272.933.297	136.467.167	136.467.167	136.466.130
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	379.791.964	303.833.576	303.833.576	75.958.388
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	2.883.421.492	2.883.421.492	2.883.421.492	0
TOTAL			7.576.912.752	3.416.975.798	3.416.975.798	4.159.936.954

PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO					Fecha: 31/12/2018
Categoría	Días de No Enajenación	% de Previsión sobre de valor del bien	Valor del Bien	Previsiones	
1	De 1 a 360 días	0%	346.899.343	0	
2	De 361 a 720 días	50%	245.403.931	122.701.966	
3	Más de 720 días	100%	141.309.220	141.309.220	

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO					Fecha: 31/12/2018
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. 1.718.035.081.- 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.



Cooperativa Multiactiva
“San Lorenzo” Ltda.

NOTA 8 REALIZABLE A LARGO PLAZO – COLOCACIONES

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

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS P.F. LARGO PLAZO	10.500.000.000
COFAN	1.000.000.000
CAPIATÁ	1.000.000.000
8 DE MARZO	2.000.000.000
COOFY	2.000.000.000
COOSOFAN	4.000.000.000
COPENSA	500.000.000
CDA - BANCOS LARGO PLAZO	32.600.000.000
SUDAMERIS	7.800.000.000
BBVA	5.000.000.000
VISIÓN	8.000.000.000
AMAMBAY	5.800.000.000
GNB	4.000.000.000
FAMILIAR	2.000.000.000
CDA - FINANCIERAS - LARGO PLAZO	6.000.000.000
SOLAR	4.000.000.000
RÍO S.A.	2.000.000.000
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO	49.100.000.000

NOTA 9 REALIZABLE A LARGO PLAZO - CRÉDITOS

Composición de la cartera de Créditos a largo plazo al 31/12/2018.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018
Préstamos Refinanciados	39.397.138.773
Prest. Deudores en Gtión. Directa Sist. Alemán	9.915.035.821
Préstamos en Gestión Judicial	11.131.530.043
Documentos a Cobrar	542.418.949
(Prev. Acum. s/Cuentas a Cobrar)	-491.914.114
Otros Créditos	35.390.375
CRÉDITOS A LARGO PLAZO	60.529.599.847

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 31/12/18	DEPREC. AC. AL 31/12/18	VALOR FISCAL AL 31/12/18
Biblioteca, Obr. de Arte y Otros - Escuela	10	150.432.348	82.270.006	68.162.342
Biblioteca, Obra de arte y Otros C.C.	10	911.927.565	833.637.631	78.289.934
Cortinas y Enceres - Agencia 4	25	1.705.025	1.705.027	-2
Cortinas y Enceres - Agencia 1	25	11.107.882	10.676.371	431.511
Cortinas y Enceres - Agencia 2	25	3.170.452	3.169.984	468
Cortinas y Enceres - Agencia 3	25	7.969.028	3.579.159	4.389.869
Cortinas y Enceres - Biblioteca	25	6.163.005	4.595.269	1.567.736
Cortinas y Enceres - Casa Central	25	129.525.630	116.280.292	13.245.338
Cortinas y Enceres - Escuela Pytyvô	25	33.785.312	20.011.206	13.774.106
Cortinas y Enceres - S.S.	25	28.090.362	3.511.295	24.579.067

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

CONCEPTO	% DEPREC.	VALOR REV. AL 31/12/18	DEPREC. AC. AL 31/12/18	VALOR FISCAL AL 31/12/18
Construcciones en Curso S.S.		3.677.683.018	0	3.677.683.018
Construcciones en Curso Escuela Pytyvô		5.573.540.532	0	5.573.540.532
Edificio Sucursal 3	3	8.897.657.983	449.573.329	8.448.084.654
Edificio - Agencia 1	3	964.694.599	160.512.073	804.182.526
Edificio - Agencia 4	3	1.359.611.737	248.560.604	1.111.051.133
Edificio - C.Central	3	9.681.756.609	2.371.112.700	7.310.643.909
Edificio - Consultorio	2,5	2.187.048.491	162.843.172	2.024.205.319
Edificio Escuela	2,5	5.866.124.817	1.203.106.829	4.663.017.988
Edificio Sede Social	2,5	9.885.652.911	2.364.202.278	7.521.450.633
Equipo e Instalación Consultorio	25	2.848.218	1.888.897	959.321
Equipos e Instalaciones - Agencia 4	25	140.642.131	132.523.962	8.118.169
Equipos e Instalaciones Agencia 1	25	233.636.192	229.068.452	4.567.740
Equipos e Instalaciones Agencia 2	25	223.766.416	220.562.780	3.203.636
Equipos e Instalaciones Agencia 3	25	368.403.454	296.392.446	72.011.008
Equipos e Instalaciones Biblioteca	25	13.385.996	13.385.995	1
Equipos e Instalaciones c.c.	25	3.076.040.468	2.874.978.428	201.062.040
Equipos e Instalaciones Escuela Pytyvô	25	387.595.379	338.850.942	48.744.437
Equipos e Instalaciones Farmacia	25	35.686.099	35.686.099	0
Equipos e Instalaciones S.S. y Recreativa	25	1.208.660.467	827.849.072	380.811.395
Equipos y Software Inform.- Biblioteca	25	38.486.538	37.638.243	848.295
Equipos y Software de Inform. - Agencia 1	25	129.560.481	121.268.451	8.292.030
Equipos y Software de Inform. Casa Central	25	3.291.364.085	3.098.956.364	192.407.721
Equipos y Soft. de Inform.- Farm. y Consult.	25	23.582.350	23.582.348	2
Equipos y Software de Informát.- Agencia 2	25	119.247.017	107.229.249	12.017.768
Equipos y Software inf. - Agencia 4	25	96.687.902	87.321.368	9.366.534
Equipos y Software inf. - Sede Social	25	19.683.884	15.444.751	4.239.133
Equipos y Software Inform.- Agencia 3	25	214.403.159	169.810.322	44.592.837
Equipos y Software Inform.- Escuela	25	480.066.408	403.495.335	76.571.073
Maquinarias y Equipos - Agencia 2	10	66.492.891	53.721.827	12.771.064
Maquinarias y Equipos - Agencia 3	10	94.147.548	71.945.331	22.202.217
Maquinarias y Equipos - Agencia 4	10	39.237.960	28.834.220	10.403.740
Maquinarias y Equipos - Biblioteca	10	13.944.447	12.942.891	1.001.556
Maquinarias y Equipos - Escuela Pytyvô	10	224.156.823	201.712.287	22.444.536
Maquinarias y Equipos - Farm. y Consult.	10	120.467.443	104.424.933	16.042.510
Maquinarias y Eq. de Oficina - Agencia 1	10	70.833.419	60.916.963	9.916.456
Maquinarias y Eq. de Oficina- Casa Central	10	1.442.695.552	1.356.741.263	85.954.289
Maquinarias y Eq. de Ofic.- S.S. y Recreat.	10	55.427.686	45.645.587	9.782.099
Mejoras y Ampliaciones Agencia 1	10	87.035.254	8.028.553	79.006.701
Mejoras y Ampliaciones Agencia 2	10	518.558.132	102.528.321	416.029.811
Mejoras y Ampliaciones Edificio C.Central	10	1.453.146.573	278.487.633	1.174.658.940
Mejoras y Ampliaciones CEP	10	253.130.312	9.488.159	243.642.153
Mejoras y Ampliaciones S.S.	10	15.367.737	295.688	15.072.049
Muebles de Oficina - Agencia 4	10	133.077.354	103.895.163	29.182.191
Muebles de Oficina - Agencia 1	10	186.412.113	144.755.309	41.656.804
Muebles de Oficina - Agencia 2	10	110.545.072	98.647.260	11.897.812
Muebles de Oficina - Agencia 3	10	311.433.979	140.015.661	171.418.318
Muebles de Oficina - Casa Central	10	1.978.165.129	1.482.716.321	495.448.808
Muebles de Oficina - Escuela Pytyvô	10	871.457.702	543.116.298	328.341.404
Muebles de Oficina - S.S. y Recreativo	10	191.916.716	147.391.764	44.524.952
Muebles de Oficina- Biblioteca	10	33.769.679	21.129.236	12.640.443
Muebles de Oficina -Farm. y Const.	10	170.079.657	137.740.726	32.338.931
Rodados	20	56.436.713	45.745.529	10.691.184
Terreno - Agencias	0	8.484.020.614	0	8.484.020.614
Terreno - C. Central	0	4.591.416.482	0	4.591.416.482
Terreno Sede Social y Recreativa	0	1.716.571.160	0	1.716.571.160
		82.771.338.097	22.276.147.652	60.495.190.445



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

NOTA 11 CONSTRUCCIONES EN CURSO

El saldo de Gs. 9.251.223.550.-representa las Obras en proceso de ejecución proyecto de Construcción en el Centro Educativo Pytyvô y Polideportivo Sede Social.

NOTA 12 OTROS ACTIVOS

12.1 Activos Restringidos: G.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 31/12/2017	AUMENTOS	AMORTIZACIONES	SALDO NETO AL 31/12/2018
Software - Sistema Informático GPS	4.799.998	0	4.799.998	0
TOTAL	4.799.998	0	4.799.998	0

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.

12.5 Partidas Pendiente de Conciliación.

Saldo de G. 1.639.479.777 transferido del rubro IVA A COBRAR, correspondiente a créditos liquidados por incobrables, hasta su conciliación definitiva y posterior liquidación . El monto referido será incluido en el presupuesto 2019 en el rubro IVA Gasto para su liquidación.

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 31/12/17	VALOR FISCAL AL 31/12/18
Edificios-Centro Educativo Pytyvô	4.670.963.504	4.663.017.988
Edificios-Sede Social y Recreativa	7.550.656.835	7.521.450.633
Terreno-Sede Social y CEP	1.663.344.147	1.716.571.160
TOTAL	13.884.964.486	13.901.039.781

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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
AHORRO A LA VISTA	127.111.293.961	379.590.481.128	372.049.257.667	134.652.517.422
AHORRO A PLAZO FIJO	256.209.941.682	150.458.877.265	111.417.911.194	295.250.907.753
AHORRO PROGRAMADO	6.385.930.000	1.274.920.000	7.058.211.638	602.638.362
TOTAL CARTERA	424.845.080.513	531.324.278.393	490.525.380.499	430.506.063.537

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 31/12/2018

NÚMERO DE SOCIOS	A LA VISTA
10 MAYORES AHORRISTAS	603.754.208
50 MAYORES AHORRISTAS	12.955.418.476
100 MAYORES AHORRISTAS	19.707.671.695
OTROS AHORRISTAS	114.944.845.727
TOTAL CARTERA DE AHORRO	134.652.517.422

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 31/12/2018

NÚMERO DE SOCIOS	A PLAZO FIJO
10 MAYORES AHORRISTAS	22.170.243.066
50 MAYORES AHORRISTAS	56.380.380.092
100 MAYORES AHORRISTAS	82.227.711.944
OTROS AHORRISTAS	213.023.195.809
TOTAL CARTERA DE AHORRO	295.250.907.753

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 31/12/2018

NÚMERO DE SOCIOS	RUEDA A
10 MAYORES AHORRISTAS	144.240.000
50 MAYORES AHORRISTAS	594.861.144
100 MAYORES AHORRISTAS	602.638.362
OTROS AHORRISTAS	0
TOTAL CARTERA DE AHORRO	602.638.362



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

NOTA 15 COMPROMISOS NO FINANCIEROS

El saldo de este rubro al 31/12/2018 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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
FONDO DE EDUCACIÓN 70%	599.843.173	1.607.516.458	1.090.121.383	1.117.238.248
FONDO DE EDUCACIÓN 30%	42.421.187	399.007.117	292.088.773	149.339.531
TOTAL FONDO DE EDUC.	843.713.185	2.006.523.575	1.382.210.156	1.266.577.779

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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/20178
FONDO DE SOLIDARIDAD C.C	2.508.136.508	2.946.387.118	2.956.852.164	2.497.671.462
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.1	14.042.740	278.026.895	246.285.000	45.784.635
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.2	38.875.492	267.437.194	224.180.000	82.132.686
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.3	54.456.742	354.125.208	280.260.000	128.321.950
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.4	55.152.273	307.420.554	262.935.000	99.637.827
TOTAL FONDO SOLIDARIDAD	2.706.811.388	4.153.396.969	3.970.512.164	2.853.548.560

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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
FONDO COBERTURA PRÉST.	7.658.703.322	2.135.676.770	1.189.312.419	8.605.067.673

NOTA 19 FONDO CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ

El Fondo Centro Educativo 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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
FONDO CENTRO EDUC. PYTYVÔ	2.899.143.138	914.597.128	1.243.388.932	2.570.351.334

Memoria y Balance

Ejercicio 2018

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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
FONDO SOST. SEDE SOCIAL	6.055.783.979	2.606.068.135	2.598.436.382	6.063.415.732

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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
CAPITAL SUSCRITO	121.019.700.000	14.887.125.209	6.281.065.209	129.625.760.000

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. (10.879.374.005).

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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
RESERVA LEGAL	9.580.419.451	1.328.683.352	0	10.909.102.803

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 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
OTRAS RESERVAS	258.451.214	0	0	258.451.214



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

NOTA 26 RESERVA DE REVALÚO

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

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2017	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2018
RESERVA DE REVALÚO	16.156.648.301	1.648.052.200	0	17.804.700.501

NOTA 27 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

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

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2017	SALDO AL 31/12/2018
EXCEDENTES	13.185.715.982	5.399.675.548
EXCEDENTES ESPECIALES	101.117.545	75.268.562
TOTAL EXCEDENTES	13.286.833.527	5.474.944.110

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 31/12/2018
nov-18	Res.3114/08 - Desafectación Acta n° 1,214-22/11/2018	6.586.133.218
	CUENTA DE ORDEN 2018	6.586.133.218

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		107.564	102.654	
CANTIDAD DE SOCIOS AL CIERRE		112.464	107.563	
DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017	% VAR.
D1	D 1. APERTURA COOPERATIVA			
D1	A- INGRESO DE SOCIOS			
D1	Meta fijada para el año	4.000	5.000	-20%
D1	Cantidad de ingreso de Socios en el año	4.901	4.910	0%
D1	Hombres	2.200	2.164	2%
D1	Mujeres	2.701	2.745	-2%
D1	Personas Jurídicas (sin fines de lucro)	0	1	-100%
D1	18-25	1.897	2.002	-5%
D1	26-35	1.245	1.199	4%
D1	36-45	754	720	5%
D1	46-55	541	528	2%
D1	56-60	199	203	-2%
D1	61 y más años	265	258	3%
D1	Casa Central	3.014	3.179	-5%
D1	Sucursal 1	540	442	22%
D1	Sucursal 2	391	396	-1%
D1	Sucursal 3	541	531	2%
D1	Sucursal 4	415	363	14%
D1	% del total de asociados en el año	4,3	4,5	-4%
D1	Promedio de ingreso mensual	409	409	0%
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 - %	2,8	3,1	-10%
D1	B- SALIDA DE SOCIOS			
D1	Total de salida	2.667	3.147	-15%
D1	Renuncia voluntaria	1.242	1.131	10%
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	1.207	1.853	-35%
D1	Exclusión por fallecimiento	218	163	34%
D1	Expulsión	0	0	0%
D1	Suspensión	0	0	0%
D1	Hombres	1.286	1.572	-18%
D1	Mujeres	1.381	1.573	-12%
D1	Personas Jurídicas	0	2	-100%
D2	D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA			
D2	Total de Asociados existentes	82.242	80.008	3%
D2	Hombres	37.078	36.173	3%
D2	Mujeres	45.129	43.800	3%
D2	Personas Jurídicas	35	35	0%
D2	Hombres asociados	37.121	36.173	3%
D2	18-25	4.798	4.003	20%
D2	26-35	12.576	10.840	16%
D2	36-45	10.247	8.076	27%



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

D2	46-55	8.105	6.445	26%
D2	56-60	3.493	2.566	36%
D2	61 y más años	5.902	4.243	39%
D2	Mujeres asociadas	45.121	43.800	3%
D2	18-25	3.825	4.989	-23%
D2	26-35	10.749	12.523	-14%
D2	36-45	8.623	9.672	-11%
D2	46-55	6.566	7.915	-17%
D2	56-60	2.695	3.347	-19%
D2	61 y más años	4.628	5.354	-14%
D2	Personas Jurídicas	35	35	0%
D2	Antigüedad promedio de Socios			
D2	Rango de antigüedad			
D2	Menos de 1 año	4.880	4.891	0%
D2	de 1 a 5 años	23.308	28.261	-18%
D2	de 6 a 10 años	30.615	26.815	14%
D2	de 11 a 15 años	13.547	10.779	26%
D2	de 16 a 20 años	3.989	4.210	-5%
D2	de 21 a 25 años	3.470	3.357	3%
D2	de 26 a 30 años	1.935	1.392	39%
D2	de 31 años y más	498	303	64%
D2	Grado de instrucción de la membresía			
D2	Sin instrucción	21.060	21.493	-2%
D2	Educación Básica Escolar	8.267	8.118	2%
D2	Educación Media	23.545	22.989	2%
D2	Técnico	10.084	9.536	6%
D2	Superior	19.286	17.872	8%
D3	D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA - Ocupación	82.242	80.008	3%
D3	Docentes	2.922	3.120	-6%
D3	Estudiantes	9.374	8.618	9%
D3	Amas de casa	5.249	5.129	2%
D3	Empleados	31.382	29.809	5%
D3	Funcionarios públicos	163	1.020	-84%
D3	Comerciantes	10.276	10.087	2%
D3	Confecionistas	2.118	2.078	2%
D3	Profesionales	6.050	5.590	8%
D3	Otros (trabajadores independientes)	14.708	14.557	1%
D4	D4. UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS			
D4	Total de Socios con acceso a los servicios	82.242	80.008	3%
D4	SERVICIOS FINANCIEROS			
D4	Créditos			
D4	Destino de créditos (cantidad)	32.641	33.528	-3%
D4	Consumo	30.775	31.363	-2%
D4	Vivienda	45	44	2%
D4	Inversión inmobiliaria	10	9	11%
D4	Educación	418	510	-18%
D4	Mpymes	833	696	20%
D4	Cooperativo	14	15	-7%
D4	Empresarial	67	50	34%
D4	Otros (refinanciaciones)	479	841	-43%
D4	Ahorro			
D4	Tipos de ahorros (Cantidad de Cuenta)	69.850	69.528	0%
D4	A la Vista	64.988	64.164	1%
D4	Plazo Fijo	4.284	4.070	5%
D4	Programado (Rueda A y B)	72	801	-91%
D4	Infantil	422	416	1%
D4	Juvenil	84	77	9%
D4	Cantidad de ahorristas	62.624	61.762	1%
D4	Clasificación por género:			
D4	Hombres	27.856	27.575	1%