



Cooperativa Multiactiva de Ahorro,  
Crédito y Servicios  
**“San Lorenzo” Ltda.**  
*“Liderazgo y Calidad para un Desarrollo Sustentable”*

# Créditos

*Disponibles, ventajosas y variadas  
ofertas crediticias:*

- MICROFINANZAS
- EMPRESARIAL
- ORDINARIO
- EXTRAORDINARIO
- ESTÍMULO
- ANIVERSARIO Y/O PROMOCIONAL
- ESPECIAL
- EMERGENCIA
- ESTUDIANTIL
- ESTUDIANTIL PYTYVÔ
- CREDICOMPRA
- CREDIAHORRO
- RODADOS

Desde la comodidad de su negocio y/o domicilio solicite su préstamo,  
comuníquese con su oficial de crédito.

 **588 5000**

 [www.sanlorenzo.coop.py](http://www.sanlorenzo.coop.py)

L'Image • Tel.: 452 885

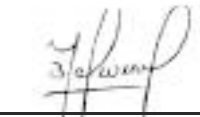


Cooperativa Multiactiva de Ahorro,  
Crédito y Servicios  
"San Lorenzo" Ltda.

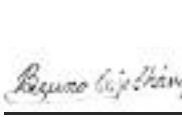
## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2019	EJERCICIO 2018	VARIACIÓN ABSOLUTA
<b>ACTIVO</b>	<b>665.043.046.071</b>	<b>617.137.125.839</b>	<b>47.905.920.232</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>483.330.519.917</b>	<b>443.943.192.321</b>	<b>39.387.327.596</b>
DISPONIBILIDADES (Nota N° 4)	87.326.307.658	65.788.122.370	21.538.185.288
CRÉDITOS (Nota N° 5-6)	394.500.494.766	376.369.535.226	18.130.959.540
EXISTENCIA (Nota N° 3.8)	47.996.716	67.499.644	-19.502.928
OTROS ACTIVOS (Nota N° 7)	1.455.720.777	1.718.035.081	-262.314.304
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>181.712.526.154</b>	<b>173.193.933.518</b>	<b>8.518.592.636</b>
INSTRUMENTOS FINANCIEROS (Nota N° 8)	57.100.000.000	49.100.000.000	8.000.000.000
CRÉDITOS (Nota N° 9)	59.825.959.444	60.529.599.847	-703.640.403
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	396.000.000	336.000.000	60.000.000
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota N° 10-11-13)	63.783.785.068	60.495.190.445	3.288.594.623
OTROS ACTIVOS (Nota N° 12)	606.781.642	2.733.143.226	-2.126.361.584
<b>PASIVO</b>	<b>502.180.547.944</b>	<b>463.936.608.036</b>	<b>38.243.939.908</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>311.068.615.174</b>	<b>309.066.411.449</b>	<b>2.002.203.725</b>
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 14)	279.688.708.686	276.186.503.334	3.502.205.352
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota N° 15/20)	31.379.906.488	32.879.908.115	-1.500.001.627
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>191.111.932.770</b>	<b>154.870.196.587</b>	<b>36.241.736.183</b>
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 14.2 -21)	190.778.069.877	154.333.347.706	36.444.722.171
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota 21)	333.862.893	536.848.881	-202.985.988
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>154.631.224.378</b>	<b>147.725.573.693</b>	<b>6.905.650.685</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>154.631.224.378</b>	<b>147.725.573.693</b>	<b>6.905.650.685</b>
CAPITAL (Nota N° 22-23)	123.632.099.535	118.746.385.995	4.885.713.540
RESERVAS (Nota 24/26)	30.999.124.843	28.979.187.698	2.019.937.145
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO 2019</b>	<b>8.231.273.749</b>	<b>5.474.944.110</b>	<b>2.756.329.639</b>

  
Sr. Bernardo Galeano Florentín  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Lic. María Inocencia Fernández  
Tesorera  
Consejo de Administración

  
Lic. Bruno Cajé Chávez  
Presidente  
Junta de Vigilancia

  
Lic. María Inés Saucedo Chamorro  
Gerente General

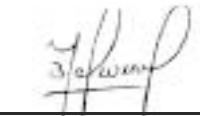
  
C.P. Celia Mabel González Méndez  
Contadora

# MEMORIA & BALANCE EJERCICIO 2019

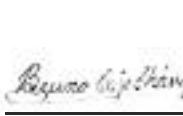
## ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Expresado en Guaraníes)


	EJERCICIO 2019	EJERCICIO 2018	VARIACIÓN ABSOLUTA
<b>INGRESOS</b>	<b>91.206.673.742</b>	<b>89.731.181.703</b>	<b>1.475.492.039</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>90.781.368.852</b>	<b>89.546.029.867</b>	<b>1.235.338.985</b>
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVIC. FINANCIEROS	90.781.368.852	89.546.029.867	1.235.338.985
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>425.304.890</b>	<b>185.151.836</b>	<b>240.153.054</b>
INGRESOS EVENTUALES	425.304.890	185.151.836	240.153.054
<b>EGRESOS</b>	<b>82.975.399.993</b>	<b>84.256.237.593</b>	<b>-1.280.837.600</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>82.567.098.426</b>	<b>78.341.479.871</b>	<b>4.225.618.555</b>
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS SERVIC. FINANCIEROS	81.733.962.198	77.843.608.551	3.890.353.647
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS NO FINANCIEROS	833.136.228	497.871.320	335.264.908
<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>408.301.567</b>	<b>5.914.757.722</b>	<b>-5.506.456.155</b>
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	408.301.567	5.914.757.722	-5.506.456.155
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>8.231.273.749</b>	<b>5.474.944.110</b>	<b>2.756.329.639</b>
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS (Nota N° 27)	8.141.931.648	5.399.675.548	2.742.256.100
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota N° 27)	89.342.101	75.268.562	14.073.539
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>7.900.931.883</b>	<b>6.586.133.218</b>	<b>1.314.798.665</b>
PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 28)	7.900.931.883	6.586.133.218	1.314.798.665

  
Sr. Bernardo Galeano Florentín  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Lic. María Inocencia Fernández  
Tesorera  
Consejo de Administración

  
Lic. Bruno Cajé Chávez  
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 2019 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL  
31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
(Expresado en Guaraníes)


Cuentas	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO	
	SUSCRIPCIÓN	SUSCRIPTORES	LEGAL	REVALÚO	OTRAS RESERVAS		AÑO 2019	AÑO 2018
<b>Saldo al 31/12/2018</b>	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	153.200.517.803
Movimientos Subsecuentes					0	0	0	0
Aumento de Capital	6.354.600.000	0	0	0	0	0	6.354.600.000	0
Variación de Socios Suscrip.		-1.468.886.460					-1.468.886.460	
Aumento Reserva Legal	0	0	547.494.411	0	0	0	547.494.411	0
Variación Reserva de Revalúo				1.472.442.734			1.472.442.734	
Aumento Otras Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0
Aplicación de Excedentes						-5.474.944.110	-5.474.944.110	
Resultado del Ejercicio		0	0	0	0	8.231.273.749	8.231.273.749	0
<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>135.980.360.000</b>	<b>-12.348.260.465</b>	<b>11.456.597.214</b>	<b>19.277.143.235</b>	<b>265.384.394</b>	<b>8.231.273.749</b>	<b>162.862.498.127</b>	<b>0</b>
<b>Saldo al 31/12/2018</b>	<b>129.625.760.000</b>	<b>-10.879.374.005</b>	<b>10.909.102.803</b>	<b>17.804.700.501</b>	<b>265.384.394</b>	<b>5.474.944.110</b>	<b>153.200.517.803</b>	<b>153.200.517.803</b>

  
Sr. Bernardo Galeano Florentin  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Lic. Maria Inocencia Fernández  
Tesorera  
Consejo de Administración

  
Lic. Bruno Cajal Chávez  
Presidente  
Junta de Vigilancia

  
Lic. Maria Inés Saucedo Chamorro  
Gerente General

  
C.P. Celia Mabel González Méndez  
Contadora



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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

(Expresado en Guaraníes)

**Flujo de efectivo por actividades operativas**

**2019**

Ingresos por Servicios Financieros	90.781.368.852
Ingresos no Operativos	425.304.890
Efectivo pagado en concepto de:	
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	-75.876.933.841
Otros Egresos Operativos y no Operativos	-5.660.031.600
<b>Resultado en Operaciones antes de los cambios de activos operativos</b>	<b>9.669.708.301</b>

**(Aumento) Disminución de activos operativos**

Créditos	-24.948.835.512
Créditos Diversos	0
Otros Activos Operativos	1.686.148.803
	<b>-23.262.686.709</b>

**(Aumento) Disminución de pasivos operativos**

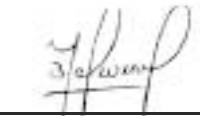
Obligaciones por Intermediación Financiera Serv. No Financieros	39.154.382.385
Obligaciones Diversas	-910.442.477
	<b>38.243.939.908</b>

**Flujo de efectivo por actividades de inversión**

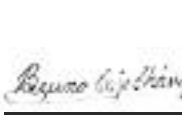
Adquisición de bienes de uso	-3.254.586.441
Inversiones	183.546.388
Aumento del Patrimonio Neto	-41.736.159
<b>TOTAL DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-3.112.776.212</b>

**Flujo de efectivo por actividades de financiamiento**


Variación Neta de Efectivo y sus Equivalentes	21.538.185.288
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	65.788.122.370
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del periodo</b>	<b>87.326.307.658</b>

  
Sr. Bernardo Galeano Florentín  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Lic. María Inocencia Fernández  
Tesorera  
Consejo de Administración

  
Lic. Bruno Cajé Chávez  
Presidente  
Junta de Vigilancia

  
Lic. María Inés Saucedo Chamorro  
Gerente General

  
C.P. Celia Mabel González Méndez  
Contadora



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
<b>INGRESOS</b>	<b>90.985.500.000</b>	<b>91.206.673.742</b>	<b>-221.173.742</b>	
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>90.484.500.000</b>	<b>90.781.368.852</b>	<b>-296.868.852</b>	
<b>INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINANCIEROS</b>	<b>90.484.500.000</b>	<b>90.781.368.852</b>	<b>-296.868.852</b>	
<b>INTERESES Y COMISIONES COB. POR CRÉDITOS</b>	<b>80.189.500.000</b>	<b>79.650.273.374</b>	<b>539.226.626</b>	
<b>INTERESES COMPENSATORIOS COB. S/CRÉDITOS</b>	<b>73.044.500.000</b>	<b>73.568.354.648</b>	<b>-523.854.648</b>	
Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán CC	36.200.000.000	34.338.367.338	1.861.632.662	95
Int. Comp. Cob. s/Amort. Francés CC	12.000.000.000	13.654.646.584	-1.654.646.584	114
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 1	4.600.000.000	4.634.288.624	-34.288.624	101
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 1	70.000.000	63.459.133	6.540.867	91
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 2	5.500.000.000	5.814.880.827	-314.880.827	106
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 2	95.000.000	204.146.468	-109.146.468	215
Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán Suc. 3	7.200.000.000	7.438.946.153	-238.946.153	103
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 3	22.000.000	34.580.097	-12.580.097	157
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 4	6.900.000.000	6.782.650.575	117.349.425	98
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 4	56.000.000	63.417.464	-7.417.464	113
Int. Comp. s/T.C. Cabal CC	400.000.000	537.466.618	-137.466.618	134
Int. Comp. s/T.C. Pytyvô CC	1.500.000	1.504.767	-4.767	100
<b>COMISIONES COBRADAS</b>	<b>4.905.000.000</b>	<b>4.190.748.318</b>	<b>714.251.682</b>	
Comisiones s/Amortiz. Alemán CC	2.300.000.000	1.876.309.088	423.690.912	82
Comisiones s/Amortiz. Francés CC	625.000.000	665.951.035	-40.951.035	107
Comisiones Gestión de Cobranza CC	200.000.000	147.022.762	52.977.238	74
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 1	350.000.000	274.547.909	75.452.091	78
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 1	500.000	0	500.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 1	500.000	7.742	492.258	2
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 2	330.000.000	279.938.250	50.061.750	85
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 2	1.000.000	105.000	895.000	11
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 2	1.000.000	4.443	995.557	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 3	450.000.000	406.767.159	43.232.841	90
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 3	2.000.000	3.000.000	-1.000.000	150
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 3	1.000.000	1.032	998.968	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 4	380.000.000	273.103.644	106.896.356	72
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 4	2.000.000	0	2.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 4	1.000.000	444	999.556	0
Comisión s/T.C. Cabal CC	260.000.000	263.583.172	-3.583.172	101
Comisión s/T.C. Pytyvô CC	1.000.000	406.638	593.362	41
<b>INTERESES MORATORIOS COBRADOS</b>	<b>382.500.000</b>	<b>667.081.674</b>	<b>-284.581.674</b>	
Int. Morat. s/Amort. Francés CC	120.000.000	248.792.984	-128.792.984	207
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 1	10.000.000	11.120.344	-1.120.344	111
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 2	15.000.000	25.125.795	-10.125.795	168
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 3	10.000.000	13.849.221	-3.849.221	138
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 4	12.000.000	16.078.114	-4.078.114	134

# MEMORIA & BALANCE 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán CC	145.000.000	193.051.572	-48.051.572	133
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 1	12.000.000	20.428.272	-8.428.272	170
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 2	3.000.000	3.123.647	-123.647	104
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 3	4.000.000	6.453.407	-2.453.407	161
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 4	1.000.000	461.263	538.737	46
Int. Morat. s/T.C. Cabal CC	50.000.000	128.260.525	-78.260.525	257
Int. Morat. s/T.C. Pytyvô CC	500.000	336.530	163.470	67
<b>INTERESES PUNITORIOS COBRADOS</b>	<b>557.500.000</b>	<b>532.339.391</b>	<b>25.160.609</b>	
Int. Punit. s/Amort. Alemán CC	350.000.000	315.217.599	34.782.401	90
Int. Punit. s/Amort. Francés CC	50.000.000	57.274.211	-7.274.211	115
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 1	24.000.000	27.978.378	-3.978.378	117
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 1	500.000	0	500.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 2	34.000.000	34.999.361	-999.361	103
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 2	1.000.000	623.986	376.014	62
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 3	32.000.000	44.720.897	-12.720.897	140
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 3	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 4	30.000.000	36.968.017	-6.968.017	123
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 4	1.000.000	0	1.000.000	0
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán CC	30.000.000	10.430.895	19.569.105	35
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 1	1.000.000	2.245.117	-1.245.117	225
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 2	1.000.000	473.160	526.840	47
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 3	1.000.000	1.243.601	-243.601	124
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 4	1.000.000	164.169	835.831	16
<b>INTERESES Y ACCESORIOS S/REFINANCIACIONES</b>	<b>1.300.000.000</b>	<b>691.749.343</b>	<b>608.250.657</b>	
Int. y Accesorios s/Refinan.CC	1.300.000.000	691.749.343	608.250.657	53
<b>COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>40.500.000</b>	<b>40.484.724</b>	<b>15.276</b>	
<b>COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>40.500.000</b>	<b>40.484.724</b>	<b>15.276</b>	
Comisión p/Emisión TC Cabal CC	40.000.000	40.404.724	-404.724	101
Comisión p/Emisión TC Pytyvô CC	500.000	80.000	420.000	16
<b>INTERESES COBRADOS POR DEP. Y VALORES FINANC.</b>	<b>6.385.000.000</b>	<b>7.505.693.792</b>	<b>-1.120.693.792</b>	
<b>INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A LA VISTA</b>	<b>915.000.000</b>	<b>1.554.770.967</b>	<b>-639.770.967</b>	
Int. s/Dep. Ahorro Vista Coop. CC	15.000.000	54.636.503	-39.636.503	364
Int. s/Dep. a la Vista Bancos CC	900.000.000	1.500.134.464	-600.134.464	167
<b>INTERESES COB. POR DEPÓSITOS A PLAZO FIJO</b>	<b>5.470.000.000</b>	<b>5.950.922.825</b>	<b>-480.922.825</b>	
Int. s/CDA Bancos Del País CC	3.300.000.000	3.781.894.254	-481.894.254	115
Int. s/Dep. Plazo Otras Inst. Finan.	70.000.000	31.076.711	38.923.289	44
Int. s/Dep. a Plazo Fijo Sector Coop.	2.100.000.000	2.137.951.860	-37.951.860	102
<b>INGRESOS OPERATIVOS VARIOS</b>	<b>2.687.000.000</b>	<b>2.486.772.333</b>	<b>200.227.667</b>	
<b>DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES</b>	<b>1.457.000.000</b>	<b>1.714.068.784</b>	<b>-257.068.784</b>	
Desafectación Prev. Alemán CC	1.000.000.000	1.351.619.135	-351.619.135	135
Desafectación Prev. Francés CC	300.000.000	8.085.586	291.914.414	3
Desafectación Prev. TC Cabal CC	45.000.000	0	45.000.000	0
Desafectación Prev. TC Pytyvô CC	1.000.000	793.127	206.873	79
Desafectación Prev. Activo Rest.	1.000.000	0	1.000.000	0



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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Desafect. Interés Deveng. Alemán	100.000.000	346.656.160	-246.656.160	347
Desafect. Interés Deveng. Francés	10.000.000	6.914.776	3.085.224	69
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS</b>	<b>1.230.000.000</b>	<b>772.703.549</b>	<b>457.296.451</b>	
Cuota de Ingreso No Retorn. CC	80.000.000	66.552.789	13.447.211	83
Cuota de Ingreso No Retor. Suc. 1	15.000.000	9.387.196	5.612.804	63
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 2	10.000.000	9.623.000	377.000	96
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 3	15.000.000	11.376.000	3.624.000	76
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 4	10.000.000	7.370.000	2.630.000	74
Créd. Liq. p/Incobrables Recuperados	300.000.000	25.858.086	274.141.914	9
Créd. Liq. p/Incobrables Ex Socios	600.000.000	642.536.478	-42.536.478	107
Ingreso por Venta de Cartera CC	200.000.000	0	200.000.000	0
<b>INGRESOS POR VENTAS Y SERV. NO FINANCIEROS</b>	<b>1.182.500.000</b>	<b>1.098.144.629</b>	<b>84.355.371</b>	
<b>VENTAS Y SERVICIOS A SOCIOS</b>	<b>1.182.500.000</b>	<b>1.098.144.629</b>	<b>84.355.371</b>	
Matrícula Biblioteca CC	4.000.000	0	4.000.000	0
Ingresos Consultas Médicas	700.000.000	616.020.000	83.980.000	88
Estudios y Otras Consultas CC	400.000.000	333.604.654	66.395.346	83
Ingresos Operativos Varios	10.000.000	82.959.975	-72.959.975	830
Ingreso Confección Carnet	500.000	0	500.000	0
Ingresos Fiscaliz. y Tasación	60.000.000	65.560.000	-5.560.000	109
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 1	2.000.000	0	2.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 2	2.000.000	0	2.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 3	2.000.000	0	2.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 4	2.000.000	0	2.000.000	0
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>501.000.000</b>	<b>425.304.890</b>	<b>75.695.110</b>	
<b>INGRESOS EVENTUALES</b>	<b>501.000.000</b>	<b>425.304.890</b>	<b>75.695.110</b>	
<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>501.000.000</b>	<b>425.304.890</b>	<b>75.695.110</b>	
<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>501.000.000</b>	<b>425.304.890</b>	<b>75.695.110</b>	
Venta de Bienes Adj. y Dación P	280.000.000	226.600.985	53.399.015	81
Comisiones Cobradas PRONET CC	20.000.000	20.917.667	-917.667	105
Ingresos Servicios Públicos	8.000.000	9.287.377	-1.287.377	116
Comisión Cobrada PRONET Suc. 1	5.000.000	2.924.774	2.075.226	58
Comisión Cobrada PRONET Suc. 2	2.000.000	2.240.857	-240.857	112
Comisión Cobrada PRONET Suc. 3	2.000.000	865.234	1.134.766	43
Comisión Cobrada PRONET Suc. 4	9.000.000	7.620.534	1.379.466	85
Alquileres Cobrados CC	113.000.000	116.095.242	-3.095.242	103
Ingresos Siniestros Recuperado	18.000.000	5.941.280	12.058.720	33
Ing. Venta Art. de Promoción	25.000.000	20.576.740	4.423.260	82
Ing. Visación Certif. Médico	13.000.000	11.765.000	1.235.000	91
Ingreso Venta Activos Fijos	2.000.000	469.200	1.530.800	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



# MEMORIA & BALANCE 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
<b>EGRESOS</b>	<b>84.866.282.000</b>	<b>82.975.399.993</b>	<b>1.890.882.007</b>	
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>84.486.282.000</b>	<b>82.567.098.426</b>	<b>1.919.183.574</b>	
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS FINANCIEROS</b>	<b>83.609.782.000</b>	<b>81.733.962.198</b>	<b>1.875.819.802</b>	
<b>INTERESES Y COMISIONES PAGADAS</b>	<b>36.846.680.000</b>	<b>36.740.418.767</b>	<b>106.261.233</b>	
<b>INTERESES PAGADOS POR CAPTACIONES -SOCIOS</b>	<b>36.685.680.000</b>	<b>36.626.160.303</b>	<b>59.519.697</b>	
Int. Pag. p/Ahorro Vista P. Fis. CC	1.250.000.000	1.288.602.228	-38.602.228	103
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 1	25.000.000	0	25.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 2	25.000.000	0	25.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 3	25.000.000	0	25.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 4	25.000.000	0	25.000.000	0
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. CC	34.000.000.000	35.203.218.075	-1.203.218.075	104
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 1	250.000.000	0	250.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 2	250.000.000	0	250.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 3	250.000.000	0	250.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 4	250.000.000	0	250.000.000	0
Rueda de Ahorro Programado CC	335.680.000	134.340.000	201.340.000	40
<b>COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>161.000.000</b>	<b>114.258.464</b>	<b>46.741.536</b>	
Comisiones y Gastos Bancarios	30.000.000	26.017.801	3.982.199	87
Comisiones Pagadas Ofic. CC	110.000.000	73.300.000	36.700.000	67
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 1	3.000.000	3.332.672	-332.672	111
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 2	6.000.000	4.128.818	1.871.182	69
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 3	6.000.000	3.052.273	2.947.727	51
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 4	6.000.000	4.426.900	1.573.100	74
<b>PREVISIONES</b>	<b>10.701.500.000</b>	<b>11.363.967.533</b>	<b>-662.467.533</b>	
<b>PREVISIONES POR CRÉDITOS EN MORA</b>	<b>10.701.500.000</b>	<b>11.363.967.533</b>	<b>-662.467.533</b>	
Previsiones p/Créd. Alemán CC	7.500.000.000	8.343.894.120	-843.894.120	111
Previsiones p/Créd. Francés CC	1.000.000.000	2.296.923.206	-1.296.923.206	230
Previsiones p/Créd. TC CABAL CC	200.000.000	282.392.300	-82.392.300	141
Previsiones p/Créd. TC PYTYVÔ CC	1.500.000	1.522.023	-22.023	101
Previsión s/Int. Deveng. Alemán	1.100.000.000	320.899.933	779.100.067	29
Previsión s/Int. Deveng. Francés	80.000.000	118.335.951	-38.335.951	148
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 1	100.000.000	0	100.000.000	0
Previsión p/Créd. Francés Suc. 1	50.000.000	0	50.000.000	0
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 1	50.000.000	0	50.000.000	0
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 1	5.000.000	0	5.000.000	0
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 2	100.000.000	0	100.000.000	0
Previsión p/Créd. Francés Suc. 2	50.000.000	0	50.000.000	0
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 2	50.000.000	0	50.000.000	0
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 2	5.000.000	0	5.000.000	0
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 3	100.000.000	0	100.000.000	0
Previsión p/Créd. Francés Suc. 3	50.000.000	0	50.000.000	0
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 3	50.000.000	0	50.000.000	0
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 4	100.000.000	0	100.000.000	0



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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Previsión p/Créd. Francés Suc. 4	50.000.000	0	50.000.000	0
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 4	50.000.000	0	50.000.000	0
Previsión Int.Dev. Francés Suc. 4	5.000.000	0	5.000.000	0
<b>OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>375.000.000</b>	<b>366.279.467</b>	<b>8.720.533</b>	
<b>OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>375.000.000</b>	<b>366.279.467</b>	<b>8.720.533</b>	
Costo Procesamiento T. Crédito Cabal	370.000.000	365.346.023	4.653.977	99
Costo Procesamiento T. Créd. Pytyvô	5.000.000	933.444	4.066.556	19
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT. AH. Y CRÉD.</b>	<b>30.285.082.000</b>	<b>28.011.566.398</b>	<b>2.273.515.602</b>	
<b>GASTOS AL PERSONAL</b>	<b>15.672.758.000</b>	<b>14.381.405.885</b>	<b>1.291.352.115</b>	
Sueldos y Jornales C.C	7.700.000.000	6.953.300.931	746.699.069	90
Indemnización y Preaviso CC	100.000.000	106.108.834	-6.108.834	106
Bonificación Reposos CC	10.000.000	2.683.663	7.316.337	27
Bonificación Familiar CC	120.000.000	101.803.187	18.196.813	85
Ayuda Alimentaria CC	310.000.000	301.508.768	8.491.232	97
Aguinaldo CC	677.500.000	691.101.873	-13.601.873	102
Personal Transitorio CC	2.000.000	0	2.000.000	0
Uniforme CC	211.000.000	193.568.842	17.431.158	92
Incentivo al Personal CC	450.000.000	450.000.000	0	100
Falla de Caja CC	96.000.000	92.203.333	3.796.667	96
Obsequio de Fin de Año CC	185.000.000	225.284.450	-40.284.450	122
Acuerdo Mutuo CC	500.000.000	347.306.497	152.693.503	69
Comisiones Pagadas CC	180.000.000	96.993.000	83.007.000	54
Sueldos y Jornales Suc. 1	436.500.000	412.334.232	24.165.768	94
Indemnización y Preaviso Suc. 1	25.000.000	10.562.810	14.437.190	42
Bonificación Reposo Suc. 1	2.500.000	1.312.828	1.187.172	53
Bonificación Familiar Suc. 1	9.000.000	7.408.747	1.591.253	82
Ayuda Alimentaria Suc. 1	19.000.000	18.742.408	257.592	99
Aguinaldo Suc. 1	38.375.000	35.924.226	2.450.774	94
Uniformes Suc. 1	14.700.000	9.943.859	4.756.141	68
Incentivo al Personal Suc. 1	28.300.000	28.300.000	0	100
Falla de Caja Suc. 1	15.000.000	13.568.334	1.431.666	90
Obsequio Fin de Año Suc. 1	11.275.000	11.275.000	0	100
Comisiones Pagadas Suc. 1	30.000.000	8.875.000	21.125.000	30
Sueldos y Jornales Suc. 2	462.000.000	434.366.434	27.633.566	94
Indemnización y Preaviso Suc. 2	25.000.000	0	25.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 2	3.500.000	1.123.427	2.376.573	32
Bonificación Familiar Suc. 2	6.000.000	6.787.020	-787.020	113
Ayuda Alimentaria Suc. 2	21.000.000	21.327.457	-327.457	102
Aguinaldo Suc. 2	40.500.000	38.344.956	2.155.044	95
Uniformes Suc. 2	15.900.000	12.978.179	2.921.821	82
Incentivo al Personal Suc. 2	30.600.000	30.600.000	0	100
Falla de Caja Suc. 2	18.000.000	18.281.667	-281.667	102
Obsequio Fin de Año Suc. 2	12.375.000	12.375.000	0	100

# MEMORIA & BALANCE 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Comisiones Pagadas Suc. 2	30.000.000	8.374.990	21.625.010	28
Sueldos y Jornales Suc. 3	573.000.000	547.685.255	25.314.745	96
Indemnización y Preaviso Suc. 3	25.000.000	0	25.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 3	2.500.000	115.545	2.384.455	5
Bonificación Familiar Suc. 3	14.000.000	15.092.973	-1.092.973	108
Ayuda Alimentaria Suc. 3	28.500.000	28.036.487	463.513	98
Aguinaldo Suc. 3	49.750.000	48.905.068	844.932	98
Uniformes Suc. 3	20.700.000	17.745.453	2.954.547	86
Incentivo al Personal Suc.3	40.000.000	40.000.000	0	100
Falla de Caja Suc.3	22.000.000	20.860.000	1.140.000	95
Obsequio Fin de Año Suc. 3	16.775.000	16.775.000	0	100
Comisiones Pagadas Suc. 3	30.000.000	10.874.999	19.125.001	36
Sueldos y Jornales Suc. 4	412.000.000	367.663.058	44.336.942	89
Indemnización y Preaviso Suc. 4	25.000.000	12.568.885	12.431.115	50
Bonificación Reposo Suc. 4	2.500.000	0	2.500.000	0
Bonificación Familiar Suc. 4	9.000.000	7.749.714	1.250.286	86
Ayuda Alimentaria Suc. 4	17.500.000	16.573.611	926.389	95
Aguinaldo Suc. 4	36.000.000	33.449.713	2.550.287	93
Uniformes Suc. 4	13.500.000	10.627.269	2.872.731	79
Incentivo al Personal Suc. 4	26.000.000	26.000.000	0	100
Falla de Caja Suc. 4	15.000.000	12.833.333	2.166.667	86
Obsequio p/Fin de Año Suc. 4	10.175.000	10.175.000	0	100
Comisiones Pagadas - Suc. 4	30.000.000	8.399.987	21.600.013	28
Sueldos y Jornales Consultorio	189.000.000	150.656.393	38.343.607	80
Indemnización y Preaviso Cons.	5.000.000	0	5.000.000	0
Bonificación Reposo Consult.	1.500.000	0	1.500.000	0
Bonificación Familiar Consult.	1.500.000	633.768	866.232	42
Ayuda Alimentaria Consultorio	9.000.000	7.730.907	1.269.093	86
Aguinaldo Consultorio	15.750.000	13.006.673	2.743.327	83
Uniformes Consult.	6.000.000	4.511.839	1.488.161	75
Incentivo al Personal Consult.	11.500.000	11.500.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año Consult.	5.500.000	5.500.000	0	100
Sueldos y Jornales Bibliot.	4.226.000	4.225.124	876	100
Ayuda Alimentaria Bibliot.	296.000	295.757	243	100
Aguinaldo Biblioteca	353.000	352.094	906	100
Aporte Patronal CC	1.355.200.000	1.388.024.693	-32.824.693	102
Aporte Patronal Suc. 1	87.300.000	75.595.371	11.704.629	87
Aporte Patronal Suc. 2	78.540.000	75.880.690	2.659.310	97
Aporte Patronal Suc. 3	97.410.000	96.386.004	1.023.996	99
Aporte Patronal Suc. 4	70.040.000	66.630.537	3.409.463	95
Aporte patronal Consult.	34.020.000	25.993.359	8.026.641	76
Aporte Patronal Biblioteca	698.000	697.144	856	100
Horas Extras CC	10.000.000	1.257.489	8.742.511	13
Vacaciones CC	340.000.000	396.418.538	-56.418.538	117



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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Vacaciones Suc. 1	23.000.000	17.335.047	5.664.953	75
Vacaciones Suc. 2	18.000.000	17.141.543	858.457	95
Vacaciones Suc. 3	23.000.000	35.180.132	-12.180.132	153
Vacaciones Suc. 4	15.000.000	19.653.442	-4.653.442	131
Vacaciones Consult.	16.000.000	9.998.039	6.001.961	62
<b>HONORARIOS</b>	<b>6.215.574.000</b>	<b>5.602.490.863</b>	<b>613.083.137</b>	
Asesoría Informática CC	42.000.000	42.798.000	-798.000	102
Asesoría Jurídica CC	210.000.000	198.710.832	11.289.168	95
Asesoría Técnica y Mant. CC	54.000.000	54.000.000	0	100
Otras Auditorías Consult. Ases	147.100.000	146.295.376	804.624	99
Honorarios Prof. G. Judicial CC	120.000.000	186.745.541	-66.745.541	156
Honorarios Prof. Diversos CC	115.000.000	89.461.862	25.538.138	78
Auditoría de Estados Contables	58.182.000	58.181.818	182	100
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 1	18.000.000	18.000.000	0	100
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 2	9.000.000	9.000.000	0	100
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 3	18.000.000	18.000.000	0	100
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 4	9.000.000	9.000.000	0	100
Honorar. Médicos Consult.	700.000.000	635.982.995	64.017.005	91
Honorar. Prof. Regente Consult.	15.370.000	15.369.413	587	100
Asesoría Técnica -Consultorio	6.000.000	6.000.000	0	100
Gastos de Comunicación-Internet	50.000.000	48.370.895	1.629.105	97
Gastos de Inform. Confid. CC	210.000.000	172.326.499	37.673.501	82
Servicios Verificación Terc. CC	360.000.000	240.404.546	119.595.454	67
Gastos de Cafetería y Otros CC	7.200.000	5.146.602	2.053.398	71
Serv. de Atención a Socios CC	8.000.000	4.980.119	3.019.881	62
Gastos Serv. Fotocopia Terc. CC	312.000.000	286.858.718	25.141.282	92
Gastos de Jardinería CC	17.000.000	18.909.087	-1.909.087	111
Gastos de Lavandería CC	5.000.000	4.116.733	883.267	82
Gastos de Limpieza CC	540.000.000	554.115.730	-14.115.730	103
Gastos de Seg. y Vigilancia CC	734.000.000	681.996.953	52.003.047	93
Gastos de Agua Mineral CC	20.000.000	20.209.079	-209.079	101
Gastos de Tasac. y Fiscaliz. CC	75.000.000	64.350.000	10.650.000	86
Gtos. de Visación Certif. Médicos CC	10.000.000	7.120.000	2.880.000	71
Gtos. de Trámites Judiciales CC	120.000.000	89.257.571	30.742.429	74
Gastos por Notificaciones CC	20.000.000	8.568.628	11.431.372	43
Gtos. por emisión y remisión TC	90.000.000	75.154.545	14.845.455	84
Gastos p/Llamado a Concurso CC	5.000.000	1.678.752	3.321.248	34
Otras Comisiones CC	20.000.000	0	20.000.000	0
Gtos. Información Confid. Suc. 1	35.000.000	22.800.604	12.199.396	65
Serv. Verificación Tercer. Suc. 1	75.000.000	55.300.000	19.700.000	74
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 1	2.000.000	589.092	1.410.908	29
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 1	5.500.000	3.487.227	2.012.773	63
Gastos de Jardinería Suc. 1	10.000.000	1.042.728	8.957.272	10
Gastos de Limpieza Suc. 1	65.000.000	62.996.724	2.003.276	97

# MEMORIA & BALANCE 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc. 1	288.000.000	284.549.786	3.450.214	99
Gasto de Agua Mineral Suc. 1	3.500.000	3.251.646	248.354	93
Gasto Tasación y Fiscaliz. Suc. 1	2.000.000	0	2.000.000	0
Gastos. de Visación Certif. Médicos Suc. 1	2.000.000	980.000	1.020.000	49
Gto. Comunicación Internet Suc. 2	10.257.000	9.829.132	427.868	96
Gto. Inform. Confidencial Suc. 2	36.000.000	28.874.580	7.125.420	80
Serv. Verificación Tercer.Suc. 2	70.000.000	47.650.000	22.350.000	68
Gtos. Cafetería y Otros Suc. 2	2.000.000	635.224	1.364.776	32
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 2	12.000.000	10.482.226	1.517.774	87
Gastos de Jardinería Suc. 2	10.000.000	0	10.000.000	0
Gastos de Limpieza Suc. 2	63.000.000	55.512.001	7.487.999	88
Gto.Seg.y Vigilancia Suc. 2	300.000.000	280.434.101	19.565.899	93
Gastos de Agua Mineral Suc. 2	1.500.000	1.427.274	72.726	95
Gastos Tasación y Fiscal. Suc. 2	2.000.000	0	2.000.000	0
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 2	2.000.000	890.000	1.110.000	45
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 3	27.500.000	26.807.231	692.769	97
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 3	50.000.000	29.124.680	20.875.320	58
Serv. Verificación Tercer.Suc.3	72.000.000	55.080.000	16.920.000	77
Gtos. de Cafetería y otros Suc. 3	2.000.000	124.091	1.875.909	6
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 3	12.000.000	10.482.226	1.517.774	87
Gtos. de Jardinería Suc. 3	10.000.000	6.136.364	3.863.636	61
Gtos. de Limpieza Suc. 3	250.000.000	246.829.838	3.170.162	99
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 3	300.000.000	285.934.960	14.065.040	95
Gtos. de Agua Mineral Suc. 3	9.500.000	9.227.275	272.725	97
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz.Suc. 3	2.000.000	0	2.000.000	0
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 3	2.000.000	1.050.000	950.000	53
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 4	17.200.000	19.081.312	-1.881.312	111
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 4	40.000.000	23.675.300	16.324.700	59
Serv. Verificación Tercer. Suc. 4	65.000.000	41.840.000	23.160.000	64
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 4	2.000.000	268.729	1.731.271	13
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier.Suc. 4	12.000.000	10.482.226	1.517.774	87
Gastos de Limpieza Suc. 4	30.000.000	27.417.792	2.582.208	91
Gtos. Seguridad y Vigilanc.Suc. 4	155.000.000	141.233.330	13.766.670	91
Gtos. de Agua Mineral Suc. 4	1.500.000	990.910	509.090	66
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 4	2.000.000	0	2.000.000	0
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 4	2.000.000	1.250.000	750.000	63
Gastos de Limpieza Consult.	15.000.000	14.399.230	600.770	96
Gtos. de Agua Mineral Consult.	1.500.000	990.909	509.091	66
Serv. de Atención a Socios Consult.	2.000.000	0	2.000.000	0
Gastos de Lavandería Consult.	5.000.000	2.646.363	2.353.637	53
Materiales Consultorio	5.000.000	3.810.464	1.189.536	76
Gastos de Limpieza Bibliot.	1.765.000	1.764.994	6	100



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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
<b>SERVICIOS Y GASTOS DE OFICINA</b>	<b>2.779.250.000</b>	<b>2.082.716.310</b>	<b>696.533.690</b>	
Gtos. de Agua ESSAP CC	30.000.000	31.380.336	-1.380.336	105
Gtos. de Luz ANDE CC	370.000.000	321.673.742	48.326.258	87
Gtos. de Comunic. COPACO CC	90.000.000	82.786.027	7.213.973	92
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 1	2.000.000	1.277.622	722.378	64
Gtos. de Luz ANDE Suc. 1	30.000.000	19.737.347	10.262.653	66
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 1	10.000.000	9.209.381	790.619	92
Gtos de Agua ESSAP Suc. 2	1.000.000	825.975	174.025	83
Gtos. de Luz ANDE Suc. 2	36.000.000	29.594.020	6.405.980	82
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 2	8.000.000	5.032.459	2.967.541	63
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 3	12.000.000	12.049.637	-49.637	100
Gtos. de Luz ANDE Suc. 3	110.000.000	97.331.896	12.668.104	88
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 3	6.000.000	5.189.117	810.883	86
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 4	7.000.000	3.759.489	3.240.511	54
Gtos. de Luz ANDE Suc. 4	1.500.000	11.431.082	-9.931.082	762
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 4	9.000.000	8.623.666	376.334	96
Gtos. de Agua ESSAP Consult.	5.000.000	1.441.703	3.558.297	29
Gtos. de Luz ANDE Consult.	2.000.000	0	2.000.000	0
Imp., Útiles, Papel. y Enc. CC	380.000.000	324.938.015	55.061.985	86
Útiles de Computación CC	80.000.000	61.138.181	18.861.819	76
Materiales Informativos CC	10.000.000	136.364	9.863.636	1
Impres., Útiles, Papel. y Enc. Suc. 1	35.000.000	26.207.192	8.792.808	75
Útiles de Computación Suc. 1	10.000.000	9.430.909	569.091	94
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 2	35.000.000	28.494.053	6.505.947	81
Útiles de Computación Suc. 2	5.000.000	7.379.091	-2.379.091	148
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 3	40.000.000	34.568.506	5.431.494	86
Útiles de Computación Suc. 3	10.000.000	5.018.181	4.981.819	50
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 4	30.000.000	29.242.357	757.643	97
Útiles de Computación Suc. 4	5.000.000	5.393.182	-393.182	108
Imp., Útil.,Papel. y Enc. Consult.	10.000.000	5.814.470	4.185.530	58
Útiles de Computac. Consult.	2.000.000	170.909	1.829.091	9
Imp., Útil., Pap., y Enc. Bibliot.	750.000	1.113.394	-363.394	148
Conservac. y Mantenim. CC	200.000.000	138.352.605	61.647.395	69
Mantenim. Cortinas y Encer. CC	10.000.000	6.090.909	3.909.091	61
Mantenim. de Rodados CC	5.000.000	2.946.711	2.053.289	59
Mantenim. Equipo de Inform. CC	30.000.000	4.227.272	25.772.728	14
Manten. Maquin. y Eq. de Ofic. CC	50.000.000	46.993.142	3.006.858	94
Manten. Muebles de Oficina CC	30.000.000	16.251.272	13.748.728	54
Mantenim. Sistema Inform. CC	150.000.000	149.490.172	509.828	100
Otros Mantenim. CC	20.000.000	0	20.000.000	0
Manten. Equipos e Instal. CC	200.000.000	137.490.798	62.509.202	69
Conserv. y Mantenimiento Reducto	25.000.000	23.447.520	1.552.480	94
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 1	80.000.000	57.236.184	22.763.816	72
Manten. Equip. de Informát. Suc. 1	5.000.000	0	5.000.000	0

# MEMORIA & BALANCE 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Manten. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 1	7.000.000	5.257.857	1.742.143	75
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 1	5.000.000	495.454	4.504.546	10
Manten. Equip. e Instal. Suc. 1	20.000.000	9.822.147	10.177.853	49
Conservac. y Manten. Suc. 2	60.000.000	8.922.728	51.077.272	15
Manten. Equip. de Inform. Suc. 2	5.000.000	0	5.000.000	0
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Suc. 2	7.000.000	5.615.180	1.384.820	80
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 2	5.000.000	1.745.455	3.254.545	35
Manten. Equip. e Instal. Suc. 2	20.000.000	16.185.717	3.814.283	81
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 3	50.000.000	21.611.249	28.388.751	43
Manten. Equipo de Inform. Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Suc. 3	7.000.000	5.339.073	1.660.927	76
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 3	5.000.000	181.818	4.818.182	4
Manten. Equip. e Instal. Suc. 3	50.000.000	48.836.682	1.163.318	98
Conserv. y Mantenim. Suc. 4	50.000.000	4.084.546	45.915.454	8
Manten. Cort. y Enceres Suc. 4	5.000.000	1.090.910	3.909.090	22
Manten. Equipo de Infor. Suc. 4	5.000.000	300.000	4.700.000	6
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Suc. 4	7.000.000	3.392.278	3.607.722	48
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 4	5.000.000	741.818	4.258.182	15
Mant. Equipos e Instal. Suc. 4	20.000.000	11.020.067	8.979.933	55
Conserv. y Mantenim. Consult.	15.000.000	1.527.274	13.472.726	10
Mant. Maquin. y Eq. de Ofic. Consult.	5.000.000	3.245.768	1.754.232	65
Mant. Muebles de Ofic. Consult.	6.000.000	3.170.908	2.829.092	53
Mant. Equipos e Instalac. Consult.	5.000.000	1.772.728	3.227.272	35
Seguros Casa Central	65.000.000	59.988.124	5.011.876	92
Seguros Suc. 1	8.000.000	6.735.569	1.264.431	84
Seguros Suc. 2	12.000.000	10.833.602	1.166.398	90
Seguros Suc. 3	9.000.000	8.455.931	544.069	94
Seguros Suc. 4	8.000.000	6.735.569	1.264.431	84
Seguros Consult.	1.000.000	950.272	49.728	95
Combustibles y Lubricantes	35.000.000	23.533.030	11.466.970	67
Capacitación C.C.	25.000.000	7.534.545	17.465.455	30
Capacitación Suc. 1	5.000.000	0	5.000.000	0
Capacitación Suc. 2	5.000.000	0	5.000.000	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	28.000.000	32.195.700	-4.195.700	115
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 1	3.000.000	2.931.400	68.600	98
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 2	3.000.000	3.588.875	-588.875	120
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 3	3.000.000	269.148	2.730.852	9
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 4	3.000.000	1.690.000	1.310.000	56
<b>MERCADEO</b>	<b>650.000.000</b>	<b>630.299.525</b>	<b>19.700.475</b>	
Publicidad y Marketing CC	650.000.000	630.299.525	19.700.475	97
<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>3.454.000.000</b>	<b>3.876.219.263</b>	<b>-422.219.263</b>	
Impuestos CC	30.000.000	32.837.429	-2.837.429	109



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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
IVA Gasto	2.600.000.000	3.083.851.069	-483.851.069	119
Impuesto a la Renta	15.000.000	12.330.326	2.669.674	82
Impuestos Suc. 1	4.000.000	2.610.280	1.389.720	65
Impuestos Suc. 2	5.000.000	2.881.070	2.118.930	58
Impuestos Suc. 3	23.000.000	21.252.040	1.747.960	92
Impuestos Suc. 4	17.000.000	14.486.540	2.513.460	85
Cuota de Sostenimiento_INCOOP	650.000.000	602.640.895	47.359.105	93
Cuota de Sost. Centrales y Federaciones	110.000.000	103.329.614	6.670.386	94
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1.513.500.000</b>	<b>1.438.434.552</b>	<b>75.065.448</b>	
Depreciación Permanente CC	850.000.000	816.234.969	33.765.031	96
Depreciación Permanente Suc. 1	65.000.000	55.696.376	9.303.624	86
Depreciación Permanente Suc. 2	35.000.000	32.898.218	2.101.782	94
Depreciación Permanente Suc. 3	390.000.000	387.147.605	2.852.395	99
Depreciación Permanente Suc. 4	70.000.000	70.408.576	-408.576	101
Depreciación Permanente Consultorio	75.000.000	71.841.749	3.158.251	96
Depreciac. Permanente Bibliot.	8.500.000	4.207.059	4.292.941	49
Amortización Cargos Diferidos	20.000.000	0	20.000.000	0
<b>GASTOS DE GOBERNABILIDAD</b>	<b>5.401.520.000</b>	<b>5.251.730.033</b>	<b>149.789.967</b>	
<b>GASTOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1.105.880.000</b>	<b>1.090.272.837</b>	<b>15.607.163</b>	
Dieta Consejo de Administración	672.000.000	662.400.000	9.600.000	99
Dieta Comité Microfinanzas	57.200.000	55.440.000	1.760.000	97
Dieta Comité Ejecutivo Sucursales	228.000.000	221.760.000	6.240.000	97
Dieta Comité Ejecutivo C. Adm.	108.680.000	107.008.000	1.672.000	98
Gastos de Sesión	20.000.000	18.905.745	1.094.255	95
Gastos de Representación	20.000.000	24.759.092	-4.759.092	124
<b>GASTOS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA</b>	<b>798.400.000</b>	<b>795.995.545</b>	<b>2.404.455</b>	
Dieta Junta de Vigilancia	672.000.000	672.000.000	0	100
Gastos de Sesión	12.000.000	9.595.545	2.404.455	80
Movilidad J. Vigilancia Suc.	114.400.000	114.400.000	0	100
<b>GASTOS DEL ÓRGANO ELECTORAL</b>	<b>438.000.000</b>	<b>431.523.688</b>	<b>6.476.312</b>	
Dieta Junta Electoral	420.000.000	420.000.000	0	100
Gastos de Sesión	13.000.000	11.078.233	1.921.767	85
Otros Gastos Junta Electoral	5.000.000	445.455	4.554.545	9
<b>GASTOS COMITÉS</b>	<b>2.753.240.000</b>	<b>2.714.942.377</b>	<b>38.297.623</b>	
Dieta Comité de Créditos	276.848.000	253.616.000	23.232.000	92
Dieta Comité de Construcción	174.240.000	172.304.000	1.936.000	99
Dieta Comité de Deportes	203.280.000	202.312.000	968.000	100
Dieta Comité de Educación	284.592.000	284.350.000	242.000	100
Dieta Comité de Solidaridad	174.240.000	173.756.000	484.000	100
Dieta Comité Económico Financ.	159.720.000	159.720.000	0	100
Dieta Comité de Género	174.240.000	173.030.000	1.210.000	99
Dieta Comité Informático	145.200.000	144.958.000	242.000	100
Dieta Comité de Cobranzas	188.760.000	188.276.000	484.000	100
Dieta Comité de Salud	188.760.000	188.760.000	0	100



# MEMORIA & BALANCE 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Dieta Comité Adultos y Juvenil	174.240.000	173.272.000	968.000	99
Dieta Comité Consultivo	504.000.000	502.950.000	1.050.000	100
Dieta Comité Auxiliar Suc. 1	87.120.000	87.120.000	0	100
Gastos de Sesión	12.000.000	9.618.377	2.381.623	80
Gastos Varios Comités	6.000.000	900.000	5.100.000	15
<b>GASTOS ASAMBLEA</b>	<b>142.000.000</b>	<b>58.605.586</b>	<b>83.394.414</b>	
Alquileres Pagados-Asamblea	8.000.000	6.471.818	1.528.182	81
Gastos de Alimentación-Asamblea	30.000.000	15.457.239	14.542.761	52
Gastos de Limpieza-Asamblea	2.000.000	0	2.000.000	0
Honorarios Profesionales-Asamblea	10.000.000	0	10.000.000	0
Impresos y Útiles-Asamblea	45.000.000	21.866.818	23.133.182	49
Movilidad y Viático-Asamblea	2.000.000	0	2.000.000	0
Publicidad y Propaganda-Asamblea	12.000.000	7.989.004	4.010.996	67
Registro Asamblea-Asamblea	5.000.000	200.000	4.800.000	4
Seguridad y Vigilancia-Asamblea	5.000.000	500.000	4.500.000	10
Publicaciones y convocatorias	3.000.000	1.666.162	1.333.838	56
Otros gastos de Asambleas	20.000.000	4.454.545	15.545.455	22
<b>OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD</b>	<b>164.000.000</b>	<b>160.390.000</b>	<b>3.610.000</b>	
Movilidad y Viático	2.000.000	390.000	1.610.000	20
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
<b>COSTOS Y GASTOS POR ACT. NO FINANCIERAS</b>	<b>876.500.000</b>	<b>833.136.228</b>	<b>43.363.772</b>	
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	<b>30.000.000</b>	<b>18.208.812</b>	<b>11.791.188</b>	
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	<b>30.000.000</b>	<b>18.208.812</b>	<b>11.791.188</b>	
Costo Art. Promoción-Adm	30.000.000	18.208.812	11.791.188	61
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS</b>	<b>846.500.000</b>	<b>814.927.416</b>	<b>31.572.584</b>	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS</b>	<b>846.500.000</b>	<b>814.927.416</b>	<b>31.572.584</b>	
Gastos Carnet p/Socios CC	500.000	0	500.000	0
Gastos Operativos CC	24.000.000	16.984.064	7.015.936	71
Gastos Varios-Suc. 1	5.000.000	522.819	4.477.181	10
Gastos Varios-Suc. 2	5.000.000	501.102	4.498.898	10
Gastos Varios-Suc. 3	5.000.000	1.220.760	3.779.240	24
Gastos Varios-Suc. 4	5.000.000	101.364	4.898.636	2
Gastos Varios-Consultorio	2.000.000	5.237.427	-3.237.427	262
Donaciones y Contribuciones CC	50.000.000	40.359.880	9.640.120	81
Gratificación p/Gestión Adm.	750.000.000	750.000.000	0	100
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>380.000.000</b>	<b>408.301.567</b>	<b>-28.301.567</b>	
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>380.000.000</b>	<b>408.301.567</b>	<b>-28.301.567</b>	
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>380.000.000</b>	<b>408.301.567</b>	<b>-28.301.567</b>	
Gastos Imprevistos CC	10.000.000	632.923	9.367.077	6
Gastos Varios (No Operativo)	370.000.000	407.668.644	-37.668.644	110
<b>EXCEDENTE</b>	<b>6.119.218.000</b>	<b>8.231.273.749</b>	<b>-2.112.055.749</b>	



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

## REPROGRAMACIÓN DE RUBROS AL 31/12/2019 CASA CENTRAL Y SUCURSALES

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Previsión s/ Int. Deveng. Alemán	779.100.067	
Sueldos y Jornales CC	746.699.069	
Int. Pag. p/ Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 1	250.000.000	
Int. Pag. p/ Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 2	250.000.000	
Int. Pag. p/ Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 3	250.000.000	
Int. Pag. p/ Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 4	250.000.000	
Rueda de Ahorro Programado CC	201.340.000	
Acuerdo Mutuo CC	152.693.503	
Servicios Verificación Terc. CC	119.595.454	
Previsiones p/ Créd. Alemán Suc. 1	100.000.000	
Previsiones p/ Créd. Alemán Suc. 2	100.000.000	
Previsiones p/ Créd. Alemán Suc. 3	100.000.000	
Previsiones p/ Créd. Alemán Suc. 4	100.000.000	
Comisiones Pagadas CC	83.007.000	
Honorar. Médicos Consult.	64.017.005	
Manten. Equipos e Instal. CC	62.509.202	
Conservac. y Mantenim. CC	61.647.395	
Imp., Útiles, Papel. y Enc. CC	55.061.985	
Gastos de Seg. y Vigilancia CC	52.003.047	
Conservac. y Manten. Suc. 2	51.077.272	
Previsión p/ Créd. Francés Suc. 1	50.000.000	
Previsión s/ Int. Dev. Alemán Suc. 1	50.000.000	
Previsión p/ Créd. Francés Suc. 2	50.000.000	
Previsión s/ Int. Dev. Alemán Suc. 2	50.000.000	
Previsión p/ Créd. Francés Suc. 3	50.000.000	
Previsión s/ Int. Dev. Alemán Suc. 3	50.000.000	
Previsión p/ Créd. Francés Suc. 4	50.000.000	
Previsión s/ Int. Dev. Alemán Suc. 4	50.000.000	
Gtos. de Luz ANDE CC	48.326.258	
Cuota de Sostenimiento INCOOP	32.906.680	
Previsión p/ Créd. TC PYTYVÓ CC		-22.023
Gtos. de Agua ESSAP Suc.3		-49.637
Gastos de Agua Mineral CC		-209.079
Falla de Caja Suc. 2		-281.667
Ayuda Alimentaria Suc. 2		-327.457
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 1		-332.672
Imp., Útil., Pap., y Enc. Bibliot.		-363.394
Útiles de Computación Suc. 4		-393.182
Depreciación Permanente Suc. 4		-408.576
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 2		-588.875
Bonificación Familiar Suc. 2		-787.020
Asesoría Informática CC		-798.000
Bonificación Familiar Suc. 3		-1.092.973
Gtos. de Agua ESSAP CC		-1.380.336
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 4		-1.881.312
Gastos de Jardinería CC		-1.909.087
Útiles de Computación Suc. 2		-2.379.091
Impuestos CC		-2.837.429
Gastos Varios-Consultorio		-3.237.427

# MEMORIA & BALANCE EJERCICIO 2019

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Gtos. Movilidad y Transp. CC		-4.195.700
Vacaciones Suc.4		-4.653.442
Gastos de Representación		-4.759.092
Indemnización y Preaviso CC		-6.108.834
Gtos. de Luz ANDE Suc. 4		-9.931.082
Vacaciones Suc. 3		-12.180.132
Aguinaldo CC		-13.601.873
Gastos de Limpieza CC		-14.115.730
Aporte Patronal CC		-32.824.693
Gastos Varios (No Operativo)		-37.668.644
Previsión s/ Int. Deveng. Francés		-38.335.951
Int. Pag. p/ Ahorro Vista P. Fis. CC		-38.602.228
Obsequio de Fin de Año CC		-40.284.450
Vacaciones CC		-56.418.538
Honorarios Prof. G. Judicial CC		-66.745.541
Previsiones p/ Créd. TC CABAL CC		-82.392.300
IVA Gasto		-483.851.069
Previsiones p/ Créd. Alemán CC		-843.894.120
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. CC		-1.203.218.075
Previsiones p/ Créd. Francés CC		-1.296.923.206
<b>TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS</b>	<b>4.309.983.937</b>	<b>-4.309.983.937</b>

## CENTRO EDUCATIVO PYTYVÓ

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Sueldos y Jornales CEP	177.272.033	
Indemnización y Preaviso CEP	15.332.462	
Acuerdo Mutuo CEP		-142.638.266
Vacaciones CEP		-7.705.245
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP		-2.861.719
Gtos. de Luz ANDE CEP		-14.289.115
Gtos. de Comunic. COPACO CEP		-139.930
Capacitación CEP		-21.364
Depreciación Permanente CEP		-23.072.856
Costos de Uniforme Vendidos CEP		-1.876.000
<b>TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS</b>	<b>192.604.495</b>	<b>-192.604.495</b>

## SEDE SOCIAL Y DEPORTIVO

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Conserv. y Mantenim. S.S.	61.103.755	
Gastos de Limpieza S.S.		-18.503.526
Gtos. de Agua Mineral S.S.		-609.550
Gtos. de Luz ANDE S.S.		-32.535.288
Impr., Útil.,Papel.y Enc. S.S.		-606.346
Seguros S.S.		-83.064
Impuestos		-80.460
Gastos Varios S.S.		-8.685.521
<b>TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS</b>	<b>61.103.755</b>	<b>-61.103.755</b>

### 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 20/01/2020 según Acta N° 1.333.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
<b>INGRESOS</b>	<b>4.949.250.000</b>	<b>4.732.331.656</b>	<b>216.918.344</b>	
Actividades Sociales CEP	120.000.000	113.709.600	6.290.400	5
Cuota Escuela CEP	4.035.000.000	3.802.036.000	232.964.000	6
Ingreso-Venta de Uniforme CEP	1.000.000	2.859.000	-1.859.000	-186
Matrícula Escuela CEP	574.470.000	596.985.000	-22.515.000	-4
Multa Cuota CEP	145.260.000	102.661.000	42.599.000	29
Otros Ingresos Escuela CEP	30.000.000	71.371.000	-41.371.000	-138
Ingresos por Colación CEP	25.000.000	23.017.000	1.983.000	8
Venta de Art. de Librería CEP	3.500.000	3.630.000	-130.000	-4
Matricula Biblioteca CEP	15.000.000	16.063.056	-1.063.056	-7
Otros Ingresos Biblioteca CEP	20.000	0	20.000	100
<b>EGRESOS</b>	<b>5.988.350.000</b>	<b>5.676.278.272</b>	<b>312.071.728</b>	
Sueldos y Jornales CEP	3.120.000.000	2.942.727.967	177.272.033	6
Indemnización y Preaviso CEP	60.000.000	31.540.000	28.460.000	47
Bonificación Reposo CEP	5.000.000	0	5.000.000	100
Bonificación Familiar CEP	78.000.000	70.706.107	7.293.893	9
Ayuda Alimentaria CEP	25.000.000	23.593.577	1.406.423	6
Aguinaldo CEP	283.920.000	266.550.831	17.369.169	6
Uniformes CEP	4.500.000	3.543.455	956.545	21
Incentivo al Personal CEP	30.000.000	1.313.636	28.686.364	96
Obsequio p/Fin de Año CEP	9.350.000	6.332.786	3.017.214	32
Acuerdo Mutuo CEP	30.000.000	172.638.266	-142.638.266	-475
Aporte Patronal CEP	546.000.000	530.120.768	15.879.232	3
Vacaciones CEP	230.880.000	238.585.245	-7.705.245	-3
Honorar. Profesionales CEP	43.000.000	39.618.183	3.381.817	8
Asesoría Técnica y Mant. CEP	10.000.000	9.000.000	1.000.000	10
Gastos de Limpieza CEP	375.000.000	333.153.047	41.846.953	11
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP	80.000.000	82.861.719	-2.861.719	-4
Gtos. Serv. Fotocop. Terciar. CEP	25.000.000	12.260.738	12.739.262	51
Gtos. de Agua Mineral CEP	15.000.000	14.665.908	334.092	2
Gtos. de Comunic. Internet CEP	5.000.000	0	5.000.000	100
Gtos. de Cafetería y Otros CEP	1.000.000	0	1.000.000	100
Gastos de Jardinería CEP	3.500.000	1.450.000	2.050.000	59

# MEMORIA & BALANCE EJERCICIO 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gastos de Lavandería CEP	3.500.000	522.729	2.977.271	85
Gastos Varios CEP	170.000.000	136.332.688	33.667.312	20
Cobertura Médica CEP	36.500.000	30.000.003	6.499.997	18
Gtos. de Agua ESSAP CEP	15.000.000	3.823.861	11.176.139	75
Gtos. de Luz ANDE CEP	70.000.000	84.289.115	-14.289.115	-20
Gtos. de Comunic.COPACO CEP	2.500.000	2.639.930	-139.930	-6
Imp., Útil.,Papel. y Enc.CEP	45.000.000	43.182.651	1.817.349	4
Útiles de Computación CEP	20.000.000	12.039.637	7.960.363	40
Conserv. y Mantenim. CEP	100.000.000	57.667.370	42.332.630	42
Mant. Cortinas y Enceres CEP	3.000.000	0	3.000.000	100
Mant. Equipo de Inform. CEP	10.000.000	1.363.637	8.636.363	86
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. CEP	12.000.000	5.474.363	6.525.637	54
Manten. Muebles de Ofic. CEP	60.000.000	51.460.908	8.539.092	14
Mant. Equipos e Instalac. CEP	50.000.000	35.527.081	14.472.919	29
Seguros CEP	2.500.000	2.462.646	37.354	1
Capacitación CEP	5.000.000	5.021.364	-21.364	-0
Gtos. Movilidad y Transp.CEP	2.000.000	1.787.400	212.600	11
Impuestos CEP	23.200.000	21.943.940	1.256.060	5
Depreciación Permanente CEP	350.000.000	373.072.856	-23.072.856	-7
Costos de Uniforme Vendidos CEP	1.000.000	2.876.000	-1.876.000	-188
Costo Art. de Librería CEP	3.000.000	2.171.600	828.400	28
Gastos Arancel MEC- CEP	24.000.000	21.956.260	2.043.740	9
<b>RESULTADO</b>	<b>-1.039.100.000</b>	<b>-943.946.616</b>	<b>-95.153.384</b>	

## INGRESOS POR CAJA

**26.826**

<b>SALDO FONDO A DICIEMBRE 2018</b>	<b>2.570.351.334</b>
<b>Transf. del Exedente año 2018</b>	<b>273.747.205</b>
Ingresos por cajas (Colectas) Año 2019	26.826
Resultado aplicado al fondo 2019	-943.946.616
Transf. de conceptos	-1.025.328
Gastos/Ingresos aplicados al Fondo 2019	-10.000.000

**Saldo Fondo a DICIEMBRE 2019** 1.889.153.421



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

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA SEDE SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
<b>INGRESOS</b>	<b>37.000.000</b>	<b>36.301.000</b>	<b>699.000</b>	
Usufructo S.S.	37.000.000	36.301.000	699.000	98
<b>EGRESOS</b>	<b>2.586.550.000</b>	<b>1.951.767.723</b>	<b>634.782.277</b>	
Sueldos y Jornales S.S.	80.000.000	75.074.691	4.925.309	94
Indemnización y Preaviso S.S.	40.000.000	0	40.000.000	0
Bonificación Reposo S.S.	3.000.000	0	3.000.000	0
Ayuda Alimentaria S.S.	3.650.000	3.468.645	181.355	95
Aguinaldo S.S.	7.200.000	6.435.920	764.080	89
Uniformes S.S.	2.400.000	1.950.001	449.999	81
Incentivo al Personal S.S.	4.600.000	4.600.000	0	100
Obsequio p/ Fin de Año S.S.	2.200.000	2.200.000	0	100
Aporte Patronal S.S.	13.600.000	12.743.127	856.873	94
Vacaciones S.S.	9.400.000	2.156.371	7.243.629	23
Asesoría Técnica y Mant. S.S.	9.000.000	9.000.000	0	100
Honorarios Profesionales S.S.	10.000.000	545.455	9.454.545	5
Gastos de Limpieza S.S.	410.000.000	428.503.526	-18.503.526	105
Gtos. Seguridad y Vigil. S.S.	435.000.000	412.846.498	22.153.502	95
Gtos. de Agua Mineral S.S.	5.500.000	6.109.550	-609.550	111
Gastos de Jardinería S.S.	15.000.000	1.877.273	13.122.727	13
Cobertura Médica S.S.	36.000.000	36.000.000	0	100
Gastos Actividades Soc. S.S.	15.000.000	0	15.000.000	0
Gtos. de Agua ESSAP S.S.	10.000.000	5.163.216	4.836.784	52
Gtos. de Luz ANDE S.S.	150.000.000	182.535.288	-32.535.288	122
Gtos. de Comunicac. S.S.	1.000.000	418.038	581.962	42

# MEMORIA & BALANCE EJERCICIO 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019	TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Impr., Útil.,Papel. y Enc. S.S.	1.000.000	1.606.346	-606.346	161
Útiles de Computación S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Conserv. y Mantenim. S.S.	500.000.000	68.826.891	431.173.109	14
Mant. Equipo de inform. S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Mant. Máquin.y Eq. de Ofic. S.S.	5.000.000	2.745.932	2.254.068	55
Mant. Muebles de Oficina S.S.	2.000.000	1.200.001	799.999	60
Otros Mantenimientos S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Mant. Equipos e Instalac. S.S.	150.000.000	134.257.794	15.742.206	90
Seguros S.S.	2.000.000	2.083.064	-83.064	104
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	30.000.000	30.080.460	-80.460	100
Depreciación Permanente S.S.	600.000.000	495.654.115	104.345.885	83
Gastos Varios S.S.	15.000.000	23.685.521	-8.685.521	158
Gastos Imprevistos S.S	10.000.000	0	10.000.000	0
<b>RESULTADO</b>	<b>-2.549.550.000</b>	<b>-1.915.466.723</b>	<b>-634.083.277</b>	

## INGRESO POR CAJA

597.187.756

<b>SALDO FONDO A DICIEMBRE 2018</b>	<b>6.063.415.732</b>
Transf. del Exedente año 2018	821.241.616
Ingresos (colecta)	597.187.756
Transferencia de conceptos	19.500
Gastos Aplicados directamente al fondo 2019	0
Resultado aplicado al fondo 2019	-1.915.466.723
<b>Saldo Fondo a DICIEMBRE 2019</b>	<b>5.566.397.881</b>



## PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTE

EJERCICIO 2019

%	CONCEPTOS	EXCEDENTE OPERATIVO	EXCEDENTE ESPECIAL	TOTAL EXCEDENTE 2019
<b>100 %</b>	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>8.141.931.648</b>	<b>89.342.101</b>	<b>8.231.273.749</b>
10 %	FONDO DE EDUCACIÓN COOPERATIVA	814.193.165	8.934.210	823.127.375
10 %	RESERVA LEGAL	814.193.165	8.934.210	823.127.375
5 %	FONDO DE SOLIDARIDAD	407.096.582	4.467.105	411.563.687
3 %	SOSTENIMIENTO FEDERACIÓN COOP.	244.257.949	2.680.263	246.938.212
5 %	FONDO DE SOSTENIMIENTO C.E.P	407.096.582	4.467.105	411.563.687
15 %	FONDO DE MANTENIMIENTO SEDE SOCIAL	1.221.289.747	13.401.315	1.234.691.062
		<b>3.908.127.190</b>	<b>42.884.208</b>	<b>3.951.011.398</b>
	<b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>4.233.804.458</b>	<b>46.457.893</b>	<b>4.280.262.351</b>
26 %	PAGO DE INTERÉS S/CERTIFIC. DE APORTACIONES	2.116.902.229	23.228.946	2.140.131.175
26 %	RETORNO SOBRE OPERACIONES	2.116.902.229	23.228.947	2.140.131.176

### 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.

### RESOLUCIÓN GENERAL SET N° 36/2020 - SE DESIGNA A LAS COOPERATIVAS COMO AGENTES DE RETENCIÓN DEL IRP A SUS SOCIOS.

TASA: 8% a ser aplicada sobre las compensaciones pagadas o acreditadas a favor del socio sobre certificados de aportaciones.

## CUADRO DE INVERSIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2019 6.000.000.000	REALIZADO AL 31/12/2019
BIBLIOTECA		2.500.000
CONSTRUCCIONES EN CURSO		1.280.753.197
CORTINAS Y ENSERES		9.689.595
EDIFICIOS		316.880.154
EQUIPOS E INSTALACIONES		1.068.282.998
EQUIPOS Y SOFTWARE		112.651.001
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		22.470.000
MEJORAS Y AMPLIACIONES		175.713.934
MUEBLES DE OFICINA		211.846.090
TERRENOS		1.400.000.000
<b>TOTAL REALIZADO AL 31/DICIEMBRE/ 2019</b>		<b>4.600.786.969</b>
<b>SALDO DISPONIBLE AL 31/DICIEMBRE/2019</b>		<b>1.399.213.031</b>