



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

Tarjeta de crédito



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.
"Liderazgo y Calidad para un Desarrollo Sustentable"

Cursos de Rápida Inserción Laboral

CONVENIO CON EL SERVICIO NACIONAL DE PROMOCIÓN PROFESIONAL (SNPP)



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.**



Desarrollo social a través de la Capacitación



588 5000



www.sanlorenzo.coop.py

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

DICIEMBRE 2019

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 2019 y el 31 de diciembre del 2019, 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 ELENTÉ

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, 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, inscrita bajo el Nro. 450 en el Instituto Nacional de Cooperativismo.

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

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

PRINCIPIOS, OBJETIVOS, FINES Y ACTIVIDADES

Principios

La Cooperativa sostiene como principios básicos:

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

Objetivos y Fines

La Cooperativa tiene los siguientes objetivos y fines:

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

Actividades

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

NOTA 3 PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

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



3.1 EJERCICIO ECONÓMICO

Su ejercicio económico abarca desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre de cada año, conforme al Art. 34º 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 Y GASTOS

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

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

3.7 RECONOCIMIENTO DE LOS GASTOS

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

3.8 EXISTENCIAS

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

3.9 ACTIVO FIJO - IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

En atención a la vigencia de la Ley N° 5501/15 que a través de los Decretos N° 5067/16 y 5190/16 que modifican el Art.113º 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

Liquidado al cierre del presente ejercicio G. 1.639.479.777 correspondiente a IVA a Cobrar, producto de las Notas de Crédito ejecutadas al rubro Partidas Pendientes de Conciliación, contemplado en el presupuesto 2019 en el rubro IVA Gasto .

MEMORIA & BALANCE 2019

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.

DISPONIBILIDADES	DICIEMBRE 2019
CAJA	4.093.032.314
EFFECTIVO Y CHEQUES A DEPOSITAR	2.939.032.314
FONDOS DE LA EMPRESA	1.154.000.000
DEPÓSITOS BANCARIOS A LA VISTA Y CTA. CTE.	61.060.025.694
BBVA	772.942.476
CONTINENTAL	23.618.063.220
ATLAS	18.687.916.624
ITAÚ	524.895.946
REGIONAL	1.034.836.321
SUDAMERIS	1.384.928.841
VISIÓN	11.601.873.600
BASA	935.148.062
GNB	2.216.125.396
INTERFISA	25.181.928
SOLAR S.A.	43.409.301
FOMENTO	214.703.979
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS - VISTA	2.773.249.650
UNIVERSITARIA	46.453.466
CEMULCOOP	754.001.748
CENCOPAN	1.972.794.436
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS - PLAZO FIJO	2.400.000.000
VIRGEN DEL CAMINO	400.000.000
PIRIBEBUY POTY	500.000.000
CREDIVILL	500.000.000
CAPIATA	1.000.000.000
DEPÓSITOS EN BANCOS- PLAZO FIJO	17.000.000.000
GNB	1.000.000.000
REGIONAL	5.000.000.000
ATLAS	3.000.000.000
SOLAR S.A.	1.000.000.000
BBVA	5.000.000.000
FAMILIAR	2.000.000.000
TOTAL CORTO PLAZO	87.326.307.658

NOTA 5 REALIZABLE A CORTO PLAZO - CRÉDITOS

La cartera de Créditos al 31/12/2019.- 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.

CRÉDITOS - C.P.	DICIEMBRE 2019
Préstamos Sistema Alemán	298.929.434.027
Préstamos Sistema Francés	148.107.619.128
(Intereses Doc. a Vencer Francés)	-43.174.996.851
Deudores Tarjetas de Crédito Cabal	2.782.581.821
Plan Cabal a Cobrar	93.240.132
Deudores Tarjetas de Crédito - Pytyvô	4.649.950
Plan Cabal a Cobrar - Pytyvô	0
Adelanto en efectivo - T.C.	7.105.266
(Previsiones Amortización - Alemán)	-15.034.766.094
(Previsiones Amortización - Francés)	-3.745.428.718
(Previsiones Deudores TC)	-410.941.601
(Previsiones Deudores TC Pytyvô)	-4.607.419
SUB-TOTAL	387.553.889.641
Intereses Devengados s/Créditos	16.299.429.046
(Intereses Suspendidos s/Créditos)	-8.688.662.721
(Previsiones s/Int. Devengados Alemán)	-3.297.867.137
(Previsiones s/Int. Devengados Francés)	-204.773.609
SUB-TOTAL	4.108.125.579



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

CRÉDITOS - C.P.	DICIEMBRE 2019
Intereses Devengados s/Depósitos	1.164.998.992
Documentos a Cobrar (Prev. Cuentas a Cobrar)	98.099.504 -41.942.392
Otros Créditos (*)	1.617.323.442
SUB-TOTAL	2.838.479.546
TOTAL CRÉDITOS	394.500.494.766

DISTRIBUCIÓN DE MAYORES DEUDORES AL 31/12/2019

NÚMERO DE SOCIOS	MONTO DE CARTERA	
	VIGENTE	VENCIDA
10 MAYORES DEUDORES	49.577.340.498	
20 MAYORES DEUDORES	0	
50 MAYORES DEUDORES	84.957.204.190	
100 MAYORES DEUDORES	105.171.103.902	
OTROS DEUDORES	358.409.287.784	
10 MAYORES DEUDORES		5.096.637.056
20 MAYORES DEUDORES		0
50 MAYORES DEUDORES		11.574.644.004
100 MAYORES DEUDORES		15.797.534.741
OTROS DEUDORES		24.676.084.327
CARTERA DE PRÉSTAMOS	463.580.391.686	

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: 31/12/2019						
Categoría	Definición	% de Provisiones a aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantía Caucción de Ahorro	Provisiones a Aplicar	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	366.741.557.071	55.698.916.424	43.681.718.483	21.818.443.145	0	366.741.557.071
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	42.018.032.161	8.125.305.944	4.916.235.749	3.404.277.985	0	42.018.032.161
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	16.094.017.326	2.399.562.475	4.544.271.518	2.487.022.468	0	16.094.017.326
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	3.422.940.090	696.642.218	773.567.731	19.873.645	96.642.831	3.326.297.259
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	5.583.750.501	1.071.716.259	867.341.323	17.188.082	1.088.251.486	4.495.499.015
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	6.321.659.226	1.194.719.781	1.253.243.952	0	1.936.847.875	4.384.811.351
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	5.910.142.254	1.202.238.414	937.970.358	0	3.015.946.796	2.894.195.458
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	20.398.949.776	2.491.861.019	4.849.033.913	0	13.058.054.844	7.340.894.932
TOTAL			466.491.048.405	72.880.962.534	61.823.383.027	27.746.805.325	19.195.743.832	447.295.304.57

MEMORIA & BALANCE 2019

CLASIFICACIÓN DE PREVISIONES - S/ INTERESES DEVENGADOS RECONOCIDOS

Fecha: 31/12/2019

Categoría	Definición	% de Previsiones a aplicar	Intereses devengados reconocidos no cobrados	Previsiones a aplicar	Previsiones Constitutivas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	2.245.281.279	0	0	2.245.281.279
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	822.198.209	0	0	822.198.209
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	533.862.116	0	0	533.862.116
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	155.098.934	7.754.981	7.754.981	147.343.953
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	253.761.338	76.128.481	76.128.481	177.632.857
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	220.577.914	110.289.591	110.289.591	110.288.323
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	242.360.000	193.887.953	193.887.953	48.472.047
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	3.114.579.740	3.114.579.740	3.114.579.740	0
TOTAL			7.587.719.530	3.502.640.746	3.502.640.746	4.085.078.784

PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO

Fecha: 31/12/2019

Categoría	Días de No Enajenación	% de Previsión sobre de valor del bien	Valor del Bien	Previsiones
1	De 1 a 360 días	0%	150.592.400	
2	De 361 a 720 días	50%	150.925.040	75.462.520
3	Más de 720 días	100%	141.309.220	141.309.220
			442.826.660	216.771.740

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO

Fecha: 31/12/2019

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	663.823.594	663.823.594

NOTA 7 OTROS ACTIVOS

El saldo de Gs. 1.455.720.777.- 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.



NOTA 8 REALIZABLE A LARGO PLAZO – COLOCACIONES

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS - L.P.	DICIEMBRE 2019
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS P.F. LARGO PLAZO	20.500.000.000
CAPIATÁ	1.000.000.000
8 DE MARZO	12.000.000.000
COOFY	2.000.000.000
COOSOFAN	5.000.000.000
COPENSA	500.000.000
CDA - BANCOS LARGO PLAZO	30.600.000.000
SUDAMERIS	7.800.000.000
VISIÓN	8.000.000.000
BASA	5.800.000.000
GNB	4.000.000.000
CONTINENTAL	3.000.000.000
BANCOP	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	57.100.000.000

NOTA 9 REALIZABLE A LARGO PLAZO - CRÉDITOS

Composición de la cartera de Créditos a largo plazo al 31/12/2019.

CRÉDITOS - L.P.	DICIEMBRE 2019
Préstamos Refinanciados	39.669.894.866
Prést. Deudores en Gtión. Directa Sist. Alemán	9.915.035.821
Préstamos en Gestión Judicial	10.161.001.547
Documentos a Cobrar	536.350.949
(Prev. Acum. s/ Cuentas a Cobrar)	-491.714.114
Otros Créditos	35.390.375
Total CRÉDITOS LARGO PLAZO	59.825.959.444

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 31/12/19	DEPREC. AC. AL 31/12/19	VALOR FISCAL AL 31/12/19
Biblioteca ,Obr. de Arte y Otros - Escuela	10	154.861.995	96.124.276	58.737.719
Biblioteca, Obra de arte y Otros C.C.	10	914.127.590	862.970.594	51.156.996
Cortinas y Enceres - Agencia 4	25	9.554.784	3.340.394	6.214.390
Cortinas y Enceres - Agencia 1	25	11.120.008	10.898.189	221.819
Cortinas y Enceres - Agencia 2	25	3.170.452	3.169.984	468
Cortinas y Enceres - Agencia 3	25	8.092.388	5.835.774	2.256.614
Cortinas y Enceres - Biblioteca	25	6.207.060	5.132.533	1.074.527
Cortinas y Enceres - Casa Central	25	131.911.534	122.757.558	9.153.976
Cortinas y Enceres - Escuela Pytyvô	25	34.172.378	24.731.597	9.440.781
Cortinas y Enceres - SS	25	28.781.058	11.934.549	16.846.509

MEMORIA & BALANCE 2019

CONCEPTO	% DEPREC.	VALOR REV. AL 31/12/19	DEPREC. AC. AL 31/12/19	VALOR FISCAL AL 31/12/19
Construcciones en Curso S.S.		4.546.919.114		4.546.919.114
Construcciones en Curso Escuela Pytyvô		0		0
Edificio Sucursal 3	3	9.135.057.610	684.316.147	8.450.741.463
Edificio - Agencia 1	3	987.292.932	187.182.423	800.110.509
Edificio - Agencia 4	3	1.390.833.385	285.408.113	1.105.425.272
Edificio - C. Central	3	9.887.193.014	2.645.478.352	7.241.714.662
Edificio - Consultorio	2,5	2.243.930.685	220.651.158	2.023.279.527
Edificio Escuela	2,5	11.833.315.374	1.364.946.734	10.468.368.640
Edificio Sede Social	2,5	10.097.013.195	2.642.640.015	7.454.373.180
Equipo e Instalación Consultorio	25	5.522.584	3.316.411	2.206.173
Equipos e Instalaciones - Agencia 4	25	140.870.260	136.332.716	4.537.544
Equipos e Instalaciones Agencia 1	25	234.149.969	230.984.554	3.165.415
Equipos e Instalaciones Agencia 2	25	405.479.157	221.660.529	183.818.628
Equipos e Instalaciones Agencia 3	25	381.598.581	367.648.684	13.949.897
Equipos e Instalaciones Biblioteca	25	13.385.996	13.385.995	1
Equipos e Instalaciones C.C.	25	3.600.167.171	3.065.860.139	534.307.032
Equipos e Instalaciones Escuela Pytyvô	25	744.176.116	420.745.616	323.430.500
Equipos e Instalaciones Farmacia	25	35.686.099	35.686.099	0
Equipos e Instalaciones S.S. y Recreativa	25	1.225.065.298	1.018.978.394	206.086.904
Equipos y Software Inform.- Biblioteca	25	38.510.376	38.366.368	144.008
Equipos y Software de Inform. - Agencia 1	25	131.094.043	127.601.397	3.492.646
Equipos y Software de Inform. Casa Central	25	3.371.121.188	3.231.950.503	139.170.685
Equipos y Soft. de Inform.- Farm. y Consult.	25	23.582.350	23.582.348	2
Equipos y Software de Inform.- Agencia 2	25	141.832.191	115.890.169	25.942.022
Equipos y Software inform. - Agencia 4	25	99.644.736	94.582.085	5.062.651
Equipos y Software inform. - Sede Social	25	19.803.008	19.803.009	-1
Equipos y Software Inform.- Agencia 3	25	225.936.426	215.075.715	10.860.711
Equipos y Software Inform.- Escuela	25	485.599.471	435.940.590	49.658.881
Maquinarias y Equipos - Agencia 2	10	82.301.689	57.718.335	24.583.354
Maquinarias y Equipos - Agencia 3	10	94.771.453	76.025.865	18.745.588
Maquinarias y Equipos - Agencia 4	10	39.530.315	33.499.184	6.031.131
Maquinarias y Equipos - Biblioteca	10	13.972.592	13.255.788	716.804
Maquinarias y Equipos - Escuela Pytyvô	10	224.787.537	210.475.602	14.311.935
Maquinarias y Equipos - Farm. y Consult.	10	121.855.045	108.364.965	13.490.080
Maquinarias y Equipos de Oficina - Agencia 1	10	71.112.081	62.763.231	8.348.850
Maquinarias y Equipos de Oficina- C. Central	10	1.451.665.038	1.376.812.779	74.852.259
Maquinarias y Eq. de Of. - S.S. y Recreativa	10	55.702.573	48.740.290	6.962.283
Mejoras y Ampliaciones Agencia 1	10	89.255.421	10.292.878	78.962.543
Mejoras y Ampliaciones Agencia 2	10	530.248.991	116.524.590	413.724.401
Mejoras y Ampliaciones Edificio C. Central	10	1.558.021.961	318.222.333	1.239.799.628
Mejoras y Ampliaciones CEP	10	259.976.900	16.058.948	243.917.952
Mejoras y Ampliaciones S.S.	10	108.902.842	1.026.824	107.876.018
Muebles de Oficina - Agencia 4	10	134.246.957	120.086.428	14.160.529
Muebles de Oficina - Agencia 1	10	193.262.711	161.199.876	32.062.835
Muebles de Oficina - Agencia 2	10	114.662.824	103.794.032	10.868.792
Muebles de Oficina - Agencia 3	10	318.185.641	169.561.668	148.623.973
Muebles de Oficina - Casa Central	10	2.157.600.181	1.599.739.076	557.861.105
Muebles de Oficina - Escuela Pytyvô	10	907.433.417	606.100.555	301.332.862
Muebles de Oficina - S.S. y Recreativo	10	201.278.924	156.871.469	44.407.455
Muebles de Oficina- Biblioteca	10	34.124.891	23.758.009	10.366.882
Muebles de Oficina -Farm. y Const.	10	172.923.058	146.406.943	26.516.115
Rodados	20	56.737.146	51.099.796	5.637.350
Terreno - Agencias	0	8.722.430.076		8.722.430.076
Terreno - C. Central	0	4.720.439.877		4.720.439.877
Terreno Sede Social y Recreativa	0	3.184.884.526		3.184.884.526
		88.367.094.243	24.583.309.175	63.783.785.068



NOTA 11 CONSTRUCCIONES EN CURSO

El saldo de G.4.546.919.114.-representa las Obras en proceso de ejecución proyecto de Construcción en el 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 Intangibles: Se compone de la garantía de alquiler correspondiente al predio estacionamiento Casa Central.

12.3 Bienes adjudicados a realizar

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

NOTA 13 SERVICIOS NO FINANCIEROS

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

DEPENDENCIA	VALOR FISCAL AL 31/12/19	VALOR FISCAL AL 31/12/19
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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
AHORRO A LA VISTA	134.652.517.422	369.694.979.265	366.555.834.955	137.791.661.732
AHORRO A PLAZO FIJO	295.250.907.753	158.947.414.937	122.259.812.637	331.938.510.053
AHORRO PROGRAMADO	602.638.362	690.492.000	608.518.362	684.612.000
TOTAL CARTERA	424.845.080.513	529.332.886.202	489.424.165.954	470.414.783.785

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 31/12/2019

NÚMERO DE SOCIOS	A LA VISTA
10 MAYORES AHORRISTAS	5.451.374.001
50 MAYORES AHORRISTAS	15.363.048.782
100 MAYORES AHORRISTAS	22.874.332.447
OTROS AHORRISTAS	114.917.329.285
TOTAL CARTERA DE AHORRO	137.791.661.732

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 31/12/2019

NÚMERO DE SOCIOS	A PLAZO FIJO
10 MAYORES AHORRISTAS	43.323.857.086
50 MAYORES AHORRISTAS	97.311.672.515
100 MAYORES AHORRISTAS	131.527.789.601
OTROS AHORRISTAS	200.410.720.452
TOTAL CARTERA DE AHORRO	331.938.510.053

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 31/12/2019

NÚMERO DE SOCIOS	RUEDA A
10 MAYORES AHORRISTAS	42.720.000
50 MAYORES AHORRISTAS	120.480.000
100 MAYORES AHORRISTAS	191.400.000
OTROS AHORRISTAS	269.040.000
TOTAL CARTERA DE AHORRO	460.440.000

DISTRIBUCIÓN DE LOS MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2019

NÚMERO DE SOCIOS	RUEDA B
10 MAYORES AHORRISTAS	13.680.000
50 MAYORES AHORRISTAS	47.280.000
100 MAYORES AHORRISTAS	81.372.000
OTROS AHORRISTAS	142.800.000
TOTAL CARTERA DE AHORRO	224.172.000



NOTA 15 COMPROMISOS NO FINANCIEROS

El saldo de este rubro al 31/12/2019 corresponde a provisiones para pagos a Proveedores, Red de Pagos, Cuentas a Pagar, Tarjetas de Créditos Cabal, Aporte Ley 2.157 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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
FONDO DE EDUCACIÓN 70%	1.117.238.248	1.043.669.696	1.389.321.111	771.586.833
FONDO DE EDUCACIÓN 30%	149.339.531	304.833.656	434.749.189	19.423.998
TOTAL FONDO DE EDUC.	1.266.577.779	1.348.503.352	1.824.070.300	791.010.831

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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
FONDO DE SOLIDARIDAD C.C.	2.497.671.462	2.491.336.161	2.900.142.617	2.088.865.006
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.1	45.784.635	279.225.165	259.505.000	65.504.800
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.2	82.132.686	302.822.567	254.790.000	130.165.253
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.3	128.321.950	355.116.632	313.255.000	170.183.582
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.4	99.637.827	318.330.674	297.285.000	120.683.501
TOTAL FONDO SOLIDARIDAD	2.853.548.560	3.746.831.199	4.024.977.617	2.575.402.142

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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
FONDO COBERTURA PRÉST.	8.605.067.673	2.421.824.423	1.620.246.860	9.406.645.236

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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
FONDO ESCUELA PYTYVÔ	2.570.351.334	1.060.852.600	1.742.050.513	1.889.153.421

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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
FONDO SOST. SEDE SOCIAL	6.063.415.732	1.418.579.372	1.915.597.223	5.566.397.881

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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
CAPITAL SUSCRITO	129.625.760.000	12.913.267.590	6.558.667.590	135.980.360.000

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. (12.348.260.465).

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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
RESERVA LEGAL	10.909.102.803	547.494.411	0	11.456.597.214

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 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
OTRAS RESERVAS	258.451.214	0	0	258.451.214



NOTA 26 RESERVA DE REVALÚO

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

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2019
RESERVA DE REVALÚO	17.804.700.501	1.472.442.734	0	19.277.143.235

NOTA 27 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

El excedente a ser distribuido conforme al Art.35º del Estatuto Social de la Cooperativa y para los excedentes por operaciones realizadas con terceros será considerado lo mencionado en la ley 5501/15 que modifica lo establecido en el Art. 42º de la ley 438/94, ambos conceptos se distribuirán previa aprobación de los Estados Financieros por la Asamblea Ordinaria de Socios y dentro de los plazos establecidos en la normativa vigente.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2018	SALDO AL 31/12/2019
EXCEDENTES	5.399.675.548	8.141.931.648
EXCEDENTES ESPECIALES	75.268.562	89.342.101
TOTAL EXCEDENTES	5.474.944.110	8.231.273.749

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 31/12/2019
nov-19	Res.3114/08 - Desafectación Acta nº 1318 -28/11/2019	7.734.317.776
dic-19	Exclusión de Socios por Inhibición Acta Nº 1327-30/12/2019	166.614.107
	CUENTA DE ORDEN 2019	7.900.931.883