



RESUMEN DE ACTIVIDADES REALIZADAS POR LOS COMITÉS AUXILIARES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El año 2020 se caracterizó por el aislamiento social y laboral, con la implicancia de la organización y coordinación de una serie de medidas de prevención y cuidados a nivel Institucional, personal y familiar, que se siguen realizando hasta la fecha.

En nuestra Cooperativa, en el Área Social, inicialmente fueron suspendidas de forma temporal las actividades deportivas y culturales (Academia de Danza, Taller de Música, Taekwondo, Fútbol, Básquetbol y Patinaje artístico), luego de las inscripciones de alumnos a inicios del año.

Además, fueron suspendidas las clases presenciales en el Centro Educativo Pytyvõ (CEP) y el servicio médico ambulatorio de la Policlínica Pytyvõ, cuyo funcionamiento normal se dio en los dos primeros meses; y, también las actividades sociales y educativas previstas anualmente por el Comité/Dpto. de Educación, los eventos sociales realizados por Socios en la Sede Social y las reuniones presenciales de la mayoría de los Comités Auxiliares.

En el resumen cuantitativo del Balance Social, se puede observar la ausencia de participación por la suspensión de las actividades deportivas y culturales.

Desde el inicio de la Pandemia, la Gerencia General junto a Gerencias de Áreas, Jefaturas y Consejo de Administración, se abocaron a establecer acciones a nivel institucional que se resume a continuación:

- Formación del Comité de Contingencia.
- Formación de grupos de colaboradores a través de sistemas tecnológicos para la remisión de informaciones y comunicaciones actualizadas referente al Covid-19.
- Designación de responsables para el cumplimiento del protocolo de ingreso en los locales de la Cooperativa.
- Formación de cuadrillas de trabajo, alternando la asistencia del 50% del personal.
- Habilitación de lavaderos de mano en lugares de acceso y lugares estratégicos dentro de la institución, alfombras desinfectantes, lavandina, dotación de alcohol al 70%, desinfectantes en aerosol, tapabocas, máscara facial, secaderos de manos, eléctricos.
- Ubicación de informaciones de concienciación para Socios, referentes a la Pandemia en los medios disponibles de la Institución.
- Convenio con servicios de salud para atención de funcionarios y Socios.
- Información al funcionariado sobre las acciones a seguir en caso de sospecha y/o confirmación del Covid-19.
- Ubicación de protectores acrílicos en escritorios del personal de atención a Socios, así como ubicación de señaléticas en el piso y asientos para guardar distancia.
- Ubicación de toldos de resguardo frente a la Casa Central.
- Fumigación sistemática y semanal de todas las dependencias administrativas.
- Medidas de control del servicio de cantina limitando el mismo exclusivamente al funcionariado y restricción de ventas de comidas externas, así como vendedores dentro de la Institución.
- Medidas de control al personal de limpieza y servicio de seguridad.
- Refuerzo en la higiene de los sectores administrativos.
- Exigencia del cumplimiento del protocolo a Socios y terceras personas que ingresan en la Institución (uso de tapabocas, lavado de mano con jabón, desinfección de manos con alcohol, uso de alfombra desinfectante de calzado y toma de temperatura) y otros.

En el ámbito educativo se consignan las siguientes actividades:

Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC):

En cumplimiento de la Resolución INCOOP N° 15.637/16, en coordinación con la Federación de Cooperativas

Multiactivas del Paraguay Ltda. (FECOMULP Ltda.), fueron desarrollados cursos de capacitación en la modalidad E-Learning (virtual – online), a través de la Plataforma Moodle del Sistema Nacional de Educación Cooperativa – SNEC de la CONPACCOOP Ltda. y las sesiones online por la aplicación zoom.

Estos cursos fueron desarrollados con facilitadores certificados por el SNEC, cuyas capacitaciones se refieren a:

- a. Curso Reglamentación de las Sesiones Virtuales, de tres módulos:
 - I Módulo: Beneficios de las Sesiones Virtuales.
 - II Módulo: Normas de Comportamiento en las Sesiones.
 - III Módulo: Reglamento de las Sesiones Virtuales.
- b. Curso Perfil Emergente del Dirigente Cooperativista en tiempo de crisis:
 - I Módulo: Características de la Identidad.
 - II Módulo: Liderazgo y Perfil del Dirigente Cooperativo.
- c. Curso sobre Actualización del Sistema Tributario Paraguayo aplicable al Sector Cooperativo.
 - I Módulo: Impuesto a la Renta Personal.
 - II Módulo: Impuesto a la Renta Empresarial.
 - III Módulo: Impuesto a los Dividendos y Utilidades (IDU), Impuesto a los No Residentes (INR) e Impuesto al Consumo.

Otras capacitaciones desarrolladas a través de Webinars:

- Circulación Comunitaria del Covid-19.
- Responsabilidad Social, Desarrollo Sostenible y Pandemia.

Convenios de Prestación de Servicios Educativos:

- Universidad Tecnológica Intercontinental (U.T.I.C.)
- 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.)
- Universidad de Integración de las Américas (U.N.I.D.A.)
- 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.

Conmemoración de fechas especiales:

- a. Día del Cooperativismo Mundial: El sábado 04 de julio se celebró el Día Internacional de las Cooperativas 2020 con el tema "LAS COOPERATIVAS Y LA ACCION POR EL CLIMA", evento enmarcado dentro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS) número 13 "Acción por el clima".

Siguiendo las recomendaciones de la Alianza Cooperativa Internacional (impulsar acciones de conciencia sobre el



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

cambio climático y otros), se realizó entrega de plantines de árboles nativos y otras variedades a los asociados, con gran aceptación de los mismos.

- b. Mes aniversario: "38 años de Fundación de la Cooperativa":
 - Apertura del mes aniversario: Desayuno y entrega de presente institucional por el Aniversario.
 - Entrega de Certificados de Subsidios a Socios beneficiados dentro del Proyecto AMA – Convenio Cooperativa San Lorenzo – Ministerio de Urbanismo, Vivienda y Habilidad (MUVD).

Compromiso con la Comunidad:

- a. Apoyo al fortalecimiento de la Salud: Se realizó una donación de 120 camas hospitalarias al Ministerio de Salud Pública, como aporte de 36 entes cooperativos, entre ellos la Cooperativa San Lorenzo. El donativo se realizó en el marco de lucha contra el Covid-19.
- b. Apoyo al cuerpo de Bomberos Voluntarios de San Lorenzo: Se realizó donaciones a las brigadas de Bomberos Voluntarios de la ciudad de San Lorenzo, para el combate de los incendios forestales del mes de octubre, consistente en guantes de cuero, antiparras profesionales, tapabocas quirúrgico, alcohol, medicamentos para quemaduras, gasas, tijeras entre otros.

Las brigadas beneficiadas fueron:

- Cuerpo de Bomberos Voluntarios Capitán Juan Speratti (Azul).
- Cuerpo de Bomberos Voluntarios 7ma. Compañía San Lorenzo (Amarillo).
- Agrupación de Bomberos Voluntarios de San Lorenzo (Verde).
- c. Convenio con el Hospital General de San Lorenzo, para Vacunación: Acondicionamiento en Casa Central de un sector acorde para el servicio de Vacunación gratuita para todos los interesados, con dosis del esquema regular y la vacuna contra la fiebre amarilla, certificada para viajeros por el MSPyBS, entre otros.

Cursos con el Sistema Nacional de Promoción Profesional (SNPP):

El Comité Género promovió la realización de los siguientes cursos, desarrollados en forma virtual con el sistema Fonoclase:

- Técnicas de Ventas y Excelencia en el servicio al cliente. (Presencial desarrollado en el mes de febrero).
- Panadería y Confeitería (Dulces y Salados).
- Auxiliar de Seguridad y Salud Ocupacional.
- Asistente de Gerencia de Marketing.
- Manicura y pedicuro.
- Cursillo Navideño.

Otras actividades realizadas:

- Edición de la GUÍA DE PROFESIONALES MÉDICOS en consultorio externo.
- Conmemoración del Día de la Mujer Paraguaya: servicio de desayuno y entrega de obsequios.
- Sorteo Estímulo de Fin de año.
- Entrega de presente institucional a los asociados por fin de año.

Fueron analizados y otorgados subsidios de Solidaridad que ascienden a Gs. 2.905.422.460.- en el presente Ejercicio donde fueron beneficiados 5.958 Socios por diversas situaciones como internación en hospitales, nacimientos, fallecimiento de Socios, etc.

BENEFICIO	VARÓN	MUJER	TOTAL	MONTO
Servicio Funerario	298	371	669	1.231.100.000
Subsidio por Fallecimiento Madre	63	116	179	89.500.000
Subsidio del Fallecimiento Hijo	2	7	9	4.500.000
Subsidio del Fallecimiento Cónyuge	15	51	66	33.000.000
Subsidio del Fallecimiento Padre	65	116	181	90.500.000
Subsidio por Nacimiento	500	525	1.025	458.500.000
Subsidio por Antejo	636	1.215	1.851	406.560.000
Subsidio Obtención de Título del Hijo	1	1	2	461.000
Subsidio por Matrimonio	92	111	203	50.750.000
Subsidio Obtención de Título Universitario del Socio	80	154	234	70.280.000
Subsidio de Cobertura de Deudas	0	1	1	2.871.460
Subsidio de Internación	263	486	749	188.900.000
Subsidio de Intervención Quirúrgica	214	409	623	187.050.000
Subsidio de Boda de Plata	55	70	125	62.500.000
Subsidio de Boda de Oro	20	21	41	28.700.000
TOTAL	2.304	3.654	5.958	2.905.422.460

El Comité Económico Financiero, realizó las tareas específicas que se resumen en el siguiente informe:

Análisis de los estados financieros tales como: Balance General y Estado de Resultados de pérdidas y ganancias, así como también de la Ejecución presupuestaria.

Del análisis general se destacan el Ahorro y Crédito como los más importantes.

De la aplicación de la ratio "Razón de Equilibrio de Activos y Pasivos", revelan que durante el desarrollo del Ejercicio 2020, se mantuvo la capacidad para hacer frente a las obligaciones, reflejado en la relación Activo/Pasivo.

Por otro lado, manifiestan que el ahorro que constituye la fuente primaria de recursos y elemento fundamental para la financiación del Activo total, no tuvo variaciones, lo que evidencia la confianza de los asociados en la administración de los recursos, esto pese a la aparición de la pandemia del Covid-19, la cual generó una inestabilidad a nivel general.

En cuanto a la ejecución presupuestaria de Ingresos y Egresos, la ejecución de las cuentas más relevantes tuvo un comportamiento razonable, según presupuesto para el Ejercicio 2020.



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

Por consiguiente, de la combinación de estas consideraciones se puede afirmar una posición sólida de la Cooperativa.

Comité de Créditos:

Ha realizado un trabajo constante durante el Ejercicio 2020 considerando que a nivel país la economía, se vio bastante afectada por la pandemia Covid-19. Se han tomado medidas en apoyo a los Socios como ser:

- El traslado de vencimiento de las cuotas de los créditos vigentes, en un principio por 3 meses y evaluando la situación económica, fue prolongado hasta 12 meses.
- Se ha dispuesto un periodo de gracia de hasta 30 días de mora en operaciones vigentes, para realizar nuevas solicitudes de crédito.
- Créditos promocionales vigentes durante todo el año, con tasas preferenciales a Socios con buen antecedente de pago y consideración especial a afectados por la pandemia.
- Se ha lanzado la línea de crédito a la Excelencia para Socios con calificación excelente y muy bueno, con tasas de interés desde el 6% anual.

El Comité Consultivo:

En cumplimiento de sus funciones ha desarrollado entre otros:

- Sugerencias al Consejo de Administración sobre la instalación del cajero automático, para seguir operando eficientemente de tal manera que permita que todos los procesos mejoren los servicios y seguridad integral de los Socios y demás usuarios.
- Participación de los miembros en los cursos de capacitaciones continuas sobre temas relacionados a las gestiones de la Cooperativa, incluyendo la plataforma virtual.
- Reunión constante con la representante del Comité de Cobranzas respecto a la recuperación de las diferentes líneas de créditos y seguimiento de las medidas adoptadas durante la pandemia.

Finalmente, es de mencionar que se adoptaron hábitos de prevención y cuidado en todos los estamentos, se optimizó la utilización de los medios virtuales, para el desarrollo de todas las actividades a fin de garantizar el funcionamiento continuo de todos los servicios de la Institución.



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
- VIVIENDA E INVERSIÓN INMOBILIARIA

Hoy más que nunca contigo

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

 588 5000



www.sanlorenzo.coop.py

• Síguenos en:






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

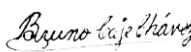
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019


(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2020	EJERCICIO 2019	VARIACIÓN ABSOLUTA
ACTIVO	740.292.921.423	665.043.046.071	75.249.875.352
REALIZABLE A CORTO PLAZO	524.570.935.572	483.330.519.917	41.240.415.655
DISPONIBILIDADES (Nota N° 4)	183.363.709.703	87.326.307.658	96.037.402.045
CRÉDITOS (Nota N° 5-6)	339.288.563.752	394.500.494.766	-55.211.931.014
EXISTENCIA (Nota N° 3.8)	77.219.172	47.996.716	29.222.456
OTROS ACTIVOS (Nota N° 7)	1.841.442.945	1.455.720.777	385.722.168
REALIZABLE A LARGO PLAZO	215.721.985.851	181.712.526.154	34.009.459.697
INSTRUMENTOS FINANCIEROS (Nota N° 8)	60.100.000.000	57.100.000.000	3.000.000.000
CRÉDITOS (Nota N° 9)	85.053.966.328	59.825.959.444	25.228.006.884
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	456.000.000	396.000.000	60.000.000
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota N° 10-12)	62.908.083.403	63.783.785.068	-875.701.665
OTROS ACTIVOS (Nota N° 11)	7.203.936.120	606.781.642	6.597.154.478
PASIVO	572.982.035.105	502.180.547.944	70.801.487.161
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	345.515.266.762	311.068.615.174	34.446.651.588
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 13)	316.551.796.347	279.688.708.686	36.863.087.661
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota N° 14/19)	28.963.470.415	31.379.906.488	-2.416.436.073
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	227.466.768.343	191.111.932.770	36.354.835.573
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 13.2)	227.129.555.190	190.778.069.877	36.351.485.313
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota 20)	337.213.153	333.862.893	3.350.260
PATRIMONIO NETO	160.285.694.549	154.631.224.378	5.654.470.171
PATRIMONIO NETO	160.285.694.549	154.631.224.378	5.654.470.171
CAPITAL (Nota N° 21-22)	128.463.442.331	123.632.099.535	4.831.342.796
RESERVAS (Nota 23/24)	31.822.252.218	30.999.124.843	823.127.375
RESULTADO DEL EJERCICIO 2020	7.025.191.769	8.231.273.749	-1.206.081.980


 C.P. Celia Mabel González Méndez
 Contadora


 Lic. María Inés Saucedo Chamorro
 Gerente General


 Lic. Bruno Cajé Chávez
 Presidente
 Junta de Vigilancia


 Lic. María Inocencia Fernández
 Tesorera
 Consejo de Administración


 Sr. Bernardo Galeano Florentín
 Presidente
 Consejo de Administración


Memoria & Balance

Ejercicio 2020


ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2020	EJERCICIO 2019	VARIACIÓN ABSOLUTA
INGRESOS	84.281.437.550	91.206.673.742	-6.925.236.192
INGRESOS OPERATIVOS	84.056.466.159	90.781.368.852	-6.724.902.693
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVIC. FINANC.	84.056.466.159	90.781.368.852	-6.724.902.693
INGRESOS NO OPERATIVOS	224.971.391	425.304.890	-200.333.499
INGRESOS EVENTUALES	224.971.391	425.304.890	-200.333.499
EGRESOS	77.256.245.781	82.975.399.993	-5.719.154.212
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	77.128.550.158	82.567.098.426	-5.438.548.268
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS SERV. FINANC.	76.547.703.012	81.733.962.198	-5.186.259.186
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS NO FINANCIEROS	580.847.146	833.136.228	-252.289.082
EGRESOS NO OPERATIVOS	127.695.623	408.301.567	-280.605.944
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	127.695.623	408.301.567	-280.605.944
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	7.025.191.769	8.231.273.749	-1.206.081.980
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS (Nota N° 25)	6.962.898.535	8.141.931.648	-1.179.033.113
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota N° 25)	62.293.234	89.342.101	-27.048.867
CUENTAS DE ORDEN	341.877.797	7.900.931.883	-7.559.054.086
PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 26)	341.877.797	7.900.931.883	-7.559.054.086




C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora



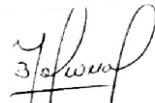
Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General



Lic. Bruno Cajé Chávez
Presidente
Junta de Vigilancia



Lic. María Inocencia Fernández
Tesorera
Consejo de Administración





Sr. Bernardo Galeano Florentín
Presidente
Consejo de Administración





**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2019**
(Expresado en Guaraníes)

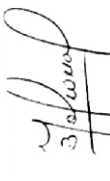
Cuentas	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO	
	SUSCRIPCIÓN	SUSCRIPTORES	LEGAL	REVALUO	OTRAS RESERVAS		AÑO 2020	AÑO 2019
Saldo al 31/12/2019	135.980.360.000	-12.348.260.465	11.456.597.214	19.277.143.235	265.384.394	8.231.273.749	162.862.498.127	162.862.498.127
Movimientos Subsecuentes					0	0	0	0
Aumento de Capital	5.575.560.000	0	0	0	0	0	5.575.560.000	0
Variación de Socios Suscrip.		-744.217.204					-744.217.204	0
Aumento Reserva Legal	0	0	823.127.375	0	0	0	823.127.375	0
Variación Reserva de Revaluó				0			0	0
Aumento Otras Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0
Aplicación de Excedentes						-8.231.273.749	-8.231.273.749	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	0	7.025.191.769	7.025.191.769	0
Saldo al 31/12/2020	141.555.920.000	-13.092.477.669	12.279.724.589	19.277.143.235	265.384.394	7.025.191.769	167.310.886.318	0
Saldo al 31/12/2019	135.980.360.000	-12.348.260.465	11.456.597.214	19.277.143.235	265.384.394	8.231.273.749	162.862.498.127	162.862.498.127


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


Lic. Bruno Calle Chávez
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. María Inocencia Fernández
Tesorera
Consejo de Administración


Sr. Bernardo Galeano Florentin
Presidente
Consejo de Administración

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

(Expresado en Guaraníes)

Flujo de efectivo por actividades operativas

2020

Ingresos por Servicios Financieros	84.056.466.159
Ingresos no Operativos	224.971.391
Efectivo pagado en concepto de:	
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	(69.665.239.522)
Otros Egresos Operativos y no Operativos	(4.593.681.857)
Resultado en Operaciones antes de los cambios de activos operativos	10.022.516.171

(Aumento) Disminución de activos operativos

Créditos	27.317.045.840
Créditos Diversos	0
Otros Activos Operativos	(7.209.758.292)
	20.107.287.548

(Aumento) Disminución de pasivos operativos


Obligaciones por Intermediación Financiera Serv. No Financieros	73.625.498.549
Obligaciones Diversas	(2.824.011.388)
	70.801.487.161

Flujo de efectivo por actividades de inversión

Adquisición de bienes de uso	(2.121.622.737)
Inversiones	(195.462.520)
Aumento del Patrimonio Neto	(2.576.803.578)
TOTAL DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-4.893.888.835

Flujo de efectivo por actividades de financiamiento

Variación Neta de Efectivo y sus Equivalentes	96.037.402.045
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	87.326.307.658
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	183.363.709.703




C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora



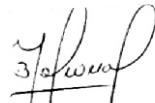
Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General



Lic. Bruno Cajé Chávez
Presidente
Junta de Vigilancia



Lic. María Inocencia Fernández
Tesorera
Consejo de Administración



Sr. Bernardo Galeano Florentín
Presidente
Consejo de Administración



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	80.021.476.000	84.281.437.550	- 4.259.961.550	
INGRESOS OPERATIVOS	79.804.176.000	84.056.466.159	- 4.252.290.159	
INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINANCIEROS	79.804.176.000	84.056.466.159	- 4.252.290.159	
INTERESES Y COMISIONES COB. POR CRÉDITOS	68.836.430.000	72.544.223.971	- 3.707.793.971	
INTERESES COMPENSATORIOS COB. S/ CRÉDITOS	65.101.500.000	68.739.048.397	-3.637.548.397	
Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán CC	30.400.000.000	31.100.754.761	-700.754.761	102
Int. Comp. Cob. s/Amort. Francés CC	11.000.000.000	12.442.498.802	-1.442.498.802	113
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 1	4.600.000.000	4.796.202.350	-196.202.350	104
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 1	30.000.000	55.918.851	-25.918.851	186
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 2	5.000.000.000	5.035.389.166	-35.389.166	101
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 2	50.000.000	220.144.655	-170.144.655	440
Int. Comp. Cob. s/Amot. Alemán Suc. 3	7.200.000.000	7.602.472.003	-402.472.003	106
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 3	160.000.000	134.848.088	25.151.912	84
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 4	6.000.000.000	6.766.089.487	-766.089.487	113
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 4	160.000.000	198.575.942	-38.575.942	124
Int. Comp. s/T.C. Cabal CC	500.000.000	386.152.634	113.847.366	77
Int. Comp. s/T.C. Pytyvö CC	1.500.000	1.658	1.498.342	0
COMISIONES COBRADAS	3.429.300.000	3.043.662.671	385.637.329	
Comisiones s/Amortiz. Alemán CC	1.500.000.000	1.357.553.405	142.446.595	91
Comisiones s/Amortiz. Francés CC	350.000.000	416.714.064	-66.714.064	119
Comisiones Gestión de Cobranza CC	50.000.000	102.038.105	-52.038.105	204
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 1	280.000.000	254.200.550	25.799.450	91
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 1	500.000	675.000	-175.000	135
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 1	300.000	4.706	295.294	2
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 2	290.000.000	243.947.671	46.052.329	84
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 2	1.000.000	2.115.000	-1.115.000	212
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 2	500.000	0	500.000	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 3	400.000.000	319.857.885	80.142.115	80
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 3	2.000.000	0	2.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 3	1.000.000	305	999.695	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 4	350.000.000	199.861.874	150.138.126	57
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 4	2.000.000	0	2.000.000	0

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 4	1.000.000	2.397	997.603	0
Comisión s/T.C. Cabal CC	200.000.000	146.691.709	53.308.291	73
Comisión s/T.C. Pytyvõ CC	1.000.000	0	1.000.000	0
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	112.880.000	309.826.975	-196.946.975	
Int. Morat. s/Amort. Francés CC	42.000.000	43.696.279	-1.696.279	104
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 1	3.200.000	3.346.893	-146.893	105
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 2	4.200.000	4.632.052	- 432.052	110
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 3	2.750.000	2.745.263	4.737	100
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 4	5.270.000	5.260.483	9.517	100
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán CC	35.000.000	194.247.834	-159.247.834	555
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 1	3.700.000	5.551.095	-1.851.095	150
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 2	2.700.000	4.329.688	-1.629.688	160
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 3	2.060.000	4.934.963	-2.874.963	240
Int. Morat. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 4	500.000	550.704	-50.704	110
Int. Morat. s/T.C. Cabal CC	11.000.000	40.531.403	-29.531.403	368
Int. Morat. s/T.C. Pytyvõ CC	500.000	318	499.682	0
INTERESES PUNITIVOS COBRADOS	92.750.000	120.867.958	-28.117.958	
Int. Punit. s/Amort. Alemán CC	35.000.000	43.255.380	-8.255.380	124
Int. Punit. s/Amort. Francés CC	12.000.000	11.924.170	75.830	99
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 1	6.200.000	8.034.090	-1.834.090	130
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 1	200.000	0	200.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 2	7.100.000	8.059.537	-959.537	114
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 2	200.000	4.235	195.765	2
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 3	9.250.000	12.727.256	-3.477.256	138
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 3	100.000	0	100.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 4	15.500.000	17.039.936	-1.539.936	110
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 4	200.000	65.270	134.730	33
Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán CC	3.000.000	15.985.469	-12.985.469	533
Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 1	1.000.000	1.556.876	-556.876	156
Int. Punit. s/Prést. Ex. Soc. Alemán Suc. 2	1.000.000	341.452	658.548	34
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 3	1.000.000	1.812.286	-812.286	181
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 4	1.000.000	62.001	937.999	6
INTERESES Y ACCESORIOS S/REFINANCIACIONES	100.000.000	330.817.970	-230.817.970	
Int. y Accesorios s/ Refinan.CC	100.000.000	330.817.970	-230.817.970	331



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

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	90.500.000	50.627.619	39.872.381	
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	90.500.000	50.627.619	39.872.381	
Comisión p/Emisión TC Cabal CC	40.000.000	50.627.619	(10.627.619)	127
Comisión p/Emisión TC Pytyvõ CC	500.000	-	500.000	0
Comisión p/Emisión Tarj. Débito	50.000.000	-	50.000.000	0
INTERESES COBRADOS POR DEP. Y VALORES FINANC.	8.037.000.000	8.838.715.721	-801.715.721	
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A LA VISTA	1.055.000.000	1.663.927.361	-608.927.361	
Int.s/ Dep. Ahorro Vista Coop. CC	55.000.000	310.086.122	-255.086.122	564
Int.s/ Dep. a la Vista Bancos CC	1.000.000.000	1.353.841.239	-353.841.239	135
INTERESES COBRADOS POR DEP. A PLAZO FIJO	6.982.000.000	7.174.788.360	-192.788.360	
Int.s/ CDA Bancos Del País CC	3.900.000.000	4.228.730.157	-328.730.157	108
Int.s/ Dep. Plazo Otras Inst. Finan.	32.000.000	63.845.985	-31.845.985	200
Int.s/ Dep. a Plazo Fijo Sector Coop.	3.050.000.000	2.882.212.218	167.787.782	94
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	1.649.000.000	1.308.806.189	340.193.811	
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	1.232.000.000	638.723.041	593.276.959	
Desafectación Prev. Alemán CC	1.000.000.000	290.907.716	709.092.284	29
Desafectación Prev. Francés CC	10.000.000	140.171.870	-130.171.870	1.402
Desafectación Prev. TC Cabal CC	10.000.000	16.506.841	-6.506.841	165
Desafectación Prev. TC Pytyvõ CC	1.000.000	956	999.044	0
Desafectación Prev. Activo Rest.	1.000.000	75.462.520	-74.462.520	7.546
Desafect. Interes. Deveng. Alemán	200.000.000	83.714.631	116.285.369	42
Desafect. Interes. Deveng. Francés	10.000.000	31.958.507	-21.958.507	320
OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	417.000.000	670.083.148	-253.083.148	
Cuota de Ingreso No Retorn. CC	50.000.000	46.708.041	3.291.959	93
Cuota de Ingreso No Retor. Suc. 1	10.000.000	7.899.000	2.101.000	79
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 2	10.000.000	6.604.000	3.396.000	66
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 3	12.000.000	6.462.000	5.538.000	54
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 4	10.000.000	5.585.000	4.415.000	56
Créd. Liq. p/Incobrables Recuperados	25.000.000	20.014.125	4.985.875	80
Créd. Liq. p/Incobrables-Ex Socios	300.000.000	576.810.982	-276.810.982	192
INGRESOS POR VENTAS Y SERVICIOS NO FINANC.	1.191.246.000	1.314.092.659	-122.846.659	
VENTAS Y SERVICIOS A SOCIOS	1.191.246.000	1.314.092.659	-122.846.659	
Matrícula Biblioteca CC	100.000	0	100.000	0
Ingresos Consultas Médicas	142.290.000	142.500.000	-210.000	100

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Estudios y Otras Consultas CC	74.856.000	74.856.000	0	100
Ingresos Operativos Varios	900.000.000	1.060.546.659	-160.546.659	118
Ingresos Fiscalizac. y Tasación	70.000.000	36.190.000	33.810.000	52
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 2	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 3	1.000.000	0	1.000.000	0
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 4	1.000.000	0	1.000.000	0
INGRESOS NO OPERATIVOS	217.300.000	224.971.391	-7.671.391	
INGRESOS EVENTUALES	217.300.000	224.971.391	-7.671.391	
INGRESOS VARIOS	217.300.000	224.971.391	-7.671.391	
INGRESOS VARIOS	217.300.000	224.971.391	-7.671.391	
Venta de Bienes Adj. y Dación P	20.000.000	21.674.877	-1.674.877	108
Comisiones Cobradas PRONET CC	20.000.000	15.438.643	4.561.357	77
Ingresos Servicios Públicos	9.000.000	1.343.110	7.656.890	15
Comisión Cobrada DOCUMENTA C.C	1.000.000	59.459	940.541	6
Comisión Cobrada PRONET Suc. 1	2.000.000	1.487.936	512.064	74
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 1	100.000	445.881	-345.881	446
Comisión Cobrada PRONET Suc. 2	2.000.000	1.876.239	123.761	94
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 2	100.000	404.408	-304.408	404
Comisión Cobrada PRONET Suc. 3	1.500.000	1.292.442	207.558	86
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 3	100.000	60.268	39.732	60
Comisión Cobrada PRONET Suc. 4	7.000.000	2.885.460	4.114.540	41
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 4	100.000	1.699.735	-1.599.735	1.700
Alquileres Cobrados CC	116.100.000	107.600.004	8.499.996	93
Ingresos Siniestros Recuperado	6.000.000	52.335.306	-46.335.306	872
Ing. Venta Art. de Promoción	20.000.000	10.582.623	9.417.377	53
Ing. Visación Certif. Médico	11.000.000	3.140.000	7.860.000	29
Ingreso Venta Activos Fijos	500.000	2.645.000	-2.145.000	529
Ingreso Visación C. Médico Suc. 1	200.000	0	200.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 2	200.000	0	200.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 3	200.000	0	200.000	0
Ingreso Visación C. Médico Suc. 4	200.000	0	200.000	0



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
EGRESOS	79.889.644.003	77.256.245.781	2.633.398.222	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	79.509.644.003	77.128.550.158	2.381.093.845	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS FINANCIEROS	78.591.644.003	76.547.703.012	2.043.940.991	
INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	39.160.000.000	40.892.943.563	-1.732.943.563	
INTERESES PAGADOS POR CAPTACIONES -SOCIOS	38.995.000.000	40.796.672.597	-1.801.672.597	
Int. Pag. p/Ahorro Vista P. Fis. CC	1.250.000.000	1.346.844.010	-96.844.010	108
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 1	20.000.000	0	20.000.000	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	36.200.000.000	38.915.081.734	-2.715.081.734	108
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	200.000.000	0	200.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 3	200.000.000	0	200.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 4	200.000.000	0	200.000.000	0
Rueda de Ahorro Programado CC	600.000.000	534.746.853	65.253.147	89
COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	165.000.000	96.270.966	68.729.034	
Comisiones y Gastos Bancarios	35.000.000	26.759.056	8.240.944	76
Comisiones Pagadas Ofic. CC	110.000.000	54.791.000	55.209.000	50
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 1	3.000.000	1.946.364	1.053.636	65
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 2	6.000.000	4.407.909	1.592.091	73
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 3	5.000.000	4.416.637	583.363	88
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 4	6.000.000	3.950.000	2.050.000	66
PREVISIONES	5.720.500.000	4.495.334.985	1.225.165.015	
PREVISIONES POR CRÉDITOS EN MORA	5.720.500.000	4.495.334.985	1.225.165.015	
Previsiones p/Créd. Alemán CC	1.900.000.000	1.685.624.991	214.375.009	89
Previsiones p/Créd. Francés CC	1.500.000.000	1.384.085.771	115.914.229	92
Previsiones p/Créd. TC CABAL CC	50.000.000	45.222.507	4.777.493	90
Previsiones p/ Créd. TC PYTYVÔ CC	500.000	956	499.044	0
Previsión s/Int. Deveng. Alemán	1.000.000.000	1.065.512.425	-65.512.425	107
Previsión s/Int. Deveng. Francés	500.000.000	314.888.335	185.111.665	63
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 1	100.000.000	0	100.000.000	0
Previsión p/Créd. Francés Suc. 1	25.000.000	0	25.000.000	0
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 1	25.000.000	0	25.000.000	0

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
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
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
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	495.000.000	294.249.678	200.750.322	
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	495.000.000	294.249.678	200.750.322	
Costo Procesamiento Tarjeta Débito	100.000.000	6.243.000	93.757.000	6
Costo Procesamiento T. Crédito Cabal	390.000.000	287.972.369	102.027.631	74
Costo Procesamiento T. Créd. Pytyvõ	5.000.000	34.309	4.965.691	1
GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT. AH. Y CRÉD.	28.546.862.001	26.399.188.552	2.147.673.449	
GASTOS AL PERSONAL	14.676.210.001	13.993.578.691	682.631.310	
Sueldos y Jornales CC	7.350.000.000	7.328.363.718	21.636.282	100
Indemnización y Preaviso CC	50.000.000	35.996.584	14.003.416	72
Bonificación Reposos CC	10.000.000	3.677.448	6.322.552	37
Bonificación Familiar CC	120.000.000	105.475.604	14.524.396	88
Ayuda Alimentaria CC	315.000.000	309.904.133	5.095.867	98
Aguinaldo CC	730.000.000	685.422.803	44.577.197	94
Uniforme CC	150.000.000	16.544.284	133.455.716	11
Incentivo al Personal CC	204.000.000	204.000.000	0	100
Falla de Caja CC	96.000.000	92.471.665	3.528.335	96
Obsequio de Fin de Año CC	150.300.000	150.300.000	0	100
Acuerdo Mutuo CC	300.000.000	300.000.000	0	100
Comisiones Pagadas CC	150.000.000	139.222.955	10.777.045	93
Sueldos y Jornales Suc. 1	436.500.000	412.327.120	24.172.880	94
Indemnización y Preaviso Suc. 1	10.000.000	0	10.000.000	0



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Bonificación Reposo Suc. 1	2.500.000	0	2.500.000	0
Bonificación Familiar Suc. 1	8.000.000	6.578.520	1.421.480	82
Ayuda Alimentaria Suc. 1	19.000.000	18.880.254	119.746	99
Aguinaldo Suc. 1	41.000.000	38.898.356	2.101.644	95
Uniformes Suc. 1	6.000.000	1.277.000	4.723.000	21
Incentivo al Personal Suc. 1	12.000.000	12.000.000	0	100
Falla de Caja Suc. 1	14.000.000	14.163.332	-163.332	101
Obsequio Fin de Año Suc. 1	10.000.000	10.000.000	0	100
Comisiones Pagadas Suc. 1	10.000.000	14.000.000	-4.000.000	140
Sueldos y Jornales Suc. 2	462.000.000	456.501.369	5.498.631	99
Indemnización y Preaviso Suc. 2	10.000.000	0	10.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 2	3.500.000	0	3.500.000	0
Bonificación Familiar Suc. 2	6.000.000	7.192.515	-1.192.515	120
Ayuda Alimentaria Suc. 2	22.000.000	22.564.205	-564.205	103
Aguinaldo Suc. 2	41.000.000	42.166.462	-1.166.462	103
Uniformes Suc. 2	8.000.000	1.875.000	6.125.000	23
Incentivo al Personal Suc. 2	14.400.000	14.400.000	0	100
Falla de Caja Suc. 2	18.000.000	21.571.667	-3.571.667	120
Obsequio Fin de Año Suc. 2	11.000.000	11.000.000	0	100
Comisiones Pagadas-Suc. 2	10.000.000	12.500.000	-2.500.000	125
Sueldos y Jornales Suc. 3	573.000.000	573.127.889	-127.889	100
Indemnización y Preaviso Suc. 3	10.000.000	0	10.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 3	2.500.000	0	2.500.000	0
Bonificación Familiar Suc. 3	15.800.000	17.104.152	-1.304.152	108
Ayuda Alimentaria Suc. 3	28.800.000	28.243.635	556.365	98
Aguinaldo Suc. 3	52.000.000	53.634.824	-1.634.824	103
Uniformes Suc. 3	10.000.000	1.428.000	8.572.000	14
Incentivo al Personal Suc. 3	19.200.000	19.200.000	0	100
Falla de Caja Suc. 3	22.000.000	21.140.000	860.000	96
Obsequio Fin de Año Suc. 3	15.000.000	15.000.000	0	100
Comisiones Pagadas Suc. 3	10.000.000	18.999.994	-8.999.994	190
Sueldos y Jornales Suc. 4	400.000.000	378.696.604	21.303.396	95
Indemnización y Preaviso Suc. 4	22.300.000	27.027.969	-4.727.969	121
Bonificación Reposo Suc. 4	2.500.000	957.474	1.542.526	38

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Bonificación Familiar Suc. 4	9.000.000	6.688.162	2.311.838	74
Ayuda Alimentaria Suc. 4	17.800.000	16.884.777	915.223	95
Aguinaldo Suc. 4	36.000.000	34.492.440	1.507.560	96
Uniformes Suc. 4	6.500.000	1.134.000	5.366.000	17
Incentivo al Personal Suc. 4	10.800.000	10.800.000	0	100
Falla de Caja Suc. 4	14.000.000	12.600.000	1.400.000	90
Obsequio p/Fin de Año Suc. 4	8.500.000	8.500.000	0	100
Comisiones Pagadas - Suc. 4	10.000.000	10.999.994	-999.994	110
Sueldos y Jornales Consultorio	170.000.000	130.457.267	39.542.733	77
Indemnización y Preaviso Cons.	2.000.000	0	2.000.000	0
Bonificación Reposo Consult.	1.500.000	0	1.500.000	0
Bonificación Familiar Consult.	1.500.000	0	1.500.000	0
Ayuda Alimentaria Consultorio	8.000.000	7.367.904	632.096	92
Aguinaldo Consultorio	15.800.000	12.823.310	2.976.690	81
Uniformes Consult.	3.000.000	405.000	2.595.000	14
Incentivo al Personal Consult.	4.800.000	4.800.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año Consult.	4.000.000	4.000.000	0	100
Aguinaldo Biblioteca	1	0	1	0
Aporte Patronal CC	1.460.000.000	1.386.403.728	73.596.272	95
Aporte Patronal Suc. 1	79.200.000	74.578.230	4.621.770	94
Aporte Patronal Suc. 2	83.000.000	79.311.938	3.688.062	96
Aporte Patronal Suc. 3	104.000.000	99.667.620	4.332.380	96
Aporte Patronal Suc. 4	75.000.000	67.630.234	7.369.766	90
Aporte patronal Consult.	32.010.000	24.070.144	7.939.856	75
Horas Extras CC	10.000.000	0	10.000.000	0
Horas Extras Suc. 1	500.000	0	500.000	0
Horas Extras Suc. 2	500.000	263.602	236.398	53
Horas Extras Suc. 3	500.000	0	500.000	0
Horas Extras Suc. 4	500.000	116.497	383.503	23
Horas Extras Consult.	1.500.000	4.114.378	-2.614.378	274
Vacaciones CC	410.000.000	295.234.022	114.765.978	72
Vacaciones Suc. 1	23.000.000	15.539.260	7.460.740	68
Vacaciones Suc. 2	18.000.000	10.799.448	7.200.552	60
Vacaciones Suc. 3	36.000.000	11.918.342	24.081.658	33



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Vacaciones Suc. 4	20.000.000	6.834.780	13.165.220	34
Vacaciones Consult.	16.000.000	11.308.079	4.691.921	71
HONORARIOS	5.619.852.000	4.753.847.755	866.004.245	
Asesoría Informática CC	85.500.000	80.872.095	4.627.905	95
Asesoría Jurídica CC	210.000.000	207.605.150	2.394.850	99
Asesoría Técnica y Mant. CC	54.000.000	54.000.000	0	100
Otras Auditorías, Consult. Ases.	150.000.000	77.476.999	72.523.001	52
Honorarios Prof. G. Judicial CC	150.000.000	271.861.006	-121.861.006	181
Honorarios Prof. Diversos CC	100.000.000	42.363.182	57.636.818	42
Auditoría de Estados Contables	58.152.000	60.000.000	-1.848.000	103
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.	149.500.000	173.277.605	-23.777.605	116
Honorar. Prof. Regente Consult.	2.900.000	2.834.297	65.703	98
Asesoría Técnica -Consultorio	6.000.000	5.000.000	1.000.000	83
Gastos de Comunicación-Internet	52.000.000	48.790.263	3.209.737	94
Gastos de Inform. Confid. CC	210.000.000	144.459.530	65.540.470	69
Servicios Verificación Terc. CC	360.000.000	151.540.000	208.460.000	42
Gastos de Cafetería y Otros CC	7.200.000	4.283.567	2.916.433	59
Serv. de Atención a Socios CC	8.000.000	1.753.091	6.246.909	22
Gastos Serv. Fotocopia Terc. CC	315.000.000	228.627.848	86.372.152	73
Gastos de Jardinería CC	22.000.000	4.661.818	17.338.182	21
Gastos de Lavandería CC	5.000.000	1.798.192	3.201.808	36
Gastos de Limpieza CC	570.000.000	567.188.528	2.811.472	100
Gastos de Seg. y Vigilancia CC	720.000.000	635.392.748	84.607.252	88
Gastos de Agua Mineral CC	22.000.000	17.863.625	4.136.375	81
Gastos de Tasac. y Fiscaliz. CC	70.000.000	30.830.000	39.170.000	44
Gtos. de Visación Certif. Médicos CC	10.000.000	1.980.000	8.020.000	20
Gtos. de Trámites Judiciales CC	120.000.000	73.011.957	46.988.043	61
Gastos por Notificaciones CC	20.000.000	335.000	19.665.000	2
Gtos. por emisión y remisión TC	90.000.000	40.447.273	49.552.727	45
Gastos p/Llamado a Concurso CC	5.000.000	0	5.000.000	0

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Otras Comisiones CC	20.000.000	0	20.000.000	0
Gto. Comunicación Internet Suc. 1	12.000.000	0	12.000.000	0
Gtos. Información Confid. Suc. 1	20.000.000	17.120.730	2.879.270	86
Serv. Verificación Tercer. Suc. 1	50.000.000	40.530.000	9.470.000	81
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 1	2.000.000	365.456	1.634.544	18
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 1	5.500.000	5.009.999	490.001	91
Gastos de Jardinería Suc. 1	3.000.000	0	3.000.000	0
Gastos de Limpieza Suc. 1	66.300.000	69.385.168	-3.085.168	105
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc. 1	312.700.000	297.176.026	15.523.974	95
Gasto de Agua Mineral Suc. 1	3.600.000	3.556.508	43.492	99
Gasto Tasación y Fiscaliz. Suc. 1	1.000.000	400.000	600.000	40
Gastos de Visación Certif. Médicos Suc. 1	1.000.000	200.000	800.000	20
Gto. Comunicación Internet Suc. 2	17.000.000	12.994.952	4.005.048	76
Gto. Inform. Confidencial Suc. 2	20.000.000	19.757.790	242.210	99
Serv. Verificación Tercer. Suc. 2	40.000.000	35.184.959	4.815.041	88
Gtos. Cafetería y Otros Suc. 2	2.000.000	524.409	1.475.591	26
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 2	12.000.000	10.544.649	1.455.351	88
Gastos de Jardinería Suc. 2	5.000.000	2.500.000	2.500.000	50
Gastos de Limpieza Suc. 2	60.000.000	59.833.807	166.193	100
Gto. Seg.y Vigilancia Suc. 2	296.000.000	284.437.696	11.562.304	96
Gastos de Agua Mineral Suc. 2	1.500.000	1.418.184	81.816	95
Gastos Tasación y Fiscal. Suc. 2	1.000.000	800.000	200.000	80
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 2	2.000.000	350.000	1.650.000	18
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 3	30.000.000	20.831.055	9.168.945	69
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 3	45.000.000	24.334.890	20.665.110	54
Serv. Verificación Tercer. Suc. 3	55.000.000	37.180.000	17.820.000	68
Gtos. de Cafetería y otros Suc. 3	2.000.000	273.636	1.726.364	14
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 3	13.000.000	11.483.244	1.516.756	88
Gtos. de Jardinería Suc. 3	5.000.000	4.818.182	181.818	96
Gtos. de Limpiez. Suc. 3	258.000.000	249.282.547	8.717.453	97
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 3	301.000.000	294.958.403	6.041.597	98
Gtos. de Agua Mineral Suc. 3	7.000.000	7.818.183	-818.183	112
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 3	2.000.000	800.000	1.200.000	40
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 3	2.000.000	170.000	1.830.000	9



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 4	21.000.000	11.493.591	9.506.409	55
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 4	25.000.000	14.073.610	10.926.390	56
Serv. Verificación Tercer. Suc. 4	40.000.000	27.540.000	12.460.000	69
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 4	2.000.000	301.866	1.698.134	15
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 4	12.000.000	11.483.244	516.756	96
Gastos de Limpieza Suc. 4	30.000.000	33.596.132	-3.596.132	112
Gtos. Seguridad y Vigilanc.Suc. 4	155.000.000	146.675.680	8.324.320	95
Gtos. de Agua Mineral Suc. 4	1.500.000	1.431.820	68.180	95
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 4	2.000.000	1.400.000	600.000	70
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 4	1.500.000	240.000	1.260.000	16
Gastos de Limpieza Consult.	16.500.000	7.281.977	9.218.023	44
Gtos. de Agua Mineral Consult.	1.500.000	645.455	854.545	43
Serv. de Atención a Socios Cons.	2.000.000	0	2.000.000	0
Gastos de Lavandería Consult.	5.000.000	905.454	4.094.546	18
Materiales Consultorio	5.000.000	484.679	4.515.321	10
SERVICIOS Y GASTOS DE OFICINA	2.513.800.000	1.926.946.152	586.853.848	
Gtos. de Agua ESSAP CC	35.000.000	57.973.633	-22.973.633	166
Gtos. de Luz ANDE CC	360.000.000	293.332.945	66.667.055	81
Gtos. de Comunic. COPACO CC	93.000.000	88.438.281	4.561.719	95
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 1	2.000.000	1.012.521	987.479	51
Gtos. de Luz ANDE Suc.1	30.000.000	20.804.461	9.195.539	69
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 1	10.500.000	7.849.106	2.650.894	75
Gtos de Agua ESSAP Suc. 2	1.000.000	800.972	199.028	80
Gtos. de Luz ANDE Suc. 2	36.000.000	21.247.004	14.752.996	59
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 2	8.000.000	6.816.168	1.183.832	85
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 3	15.000.000	12.821.022	2.178.978	85
Gtos. de Luz ANDE Suc. 3	110.000.000	107.959.642	2.040.358	98
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 3	6.000.000	6.123.370	-123.370	102
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 4	5.000.000	5.102.598	-102.598	102
Gtos. de Luz ANDE Suc. 4	15.000.000	44.818.768	-29.818.768	299
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 4	10.000.000	8.038.392	1.961.608	80
Gtos. de Agua ESSAP Consult.	2.000.000	0	2.000.000	0
Gtos. de Luz ANDE Consult.	2.000.000	0	2.000.000	0
Imp., Útiles, Papel. y Enc. CC	250.000.000	308.873.911	-58.873.911	124

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Útiles de Computación CC	80.000.000	31.155.636	48.844.364	39
Materiales Informativos CC	5.000.000	0	5.000.000	0
Impres., Útiles, Papel. y Enc. Suc. 1	30.000.000	37.039.195	-7.039.195	123
Útiles de Computación Suc. 1	10.000.000	763.636	9.236.364	8
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 2	30.000.000	38.508.830	-8.508.830	128
Útiles de Computación Suc. 2	8.000.000	900.000	7.100.000	11
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 3	35.000.000	49.122.194	-14.122.194	140
Útiles de Computación Suc. 3	10.000.000	3.147.273	6.852.727	31
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 4	30.000.000	36.581.916	-6.581.916	122
Útiles de Computación Suc. 4	7.000.000	4.290.909	2.709.091	61
Imp., Útil., Papel. y Enc. Consult.	10.000.000	0	10.000.000	0
Útiles de Computac. Consult.	1.000.000	0	1.000.000	0
Conservac. y Mantenim. CC	150.000.000	57.230.722	92.769.278	38
Mantenim. Cortinas y Encer. CC	10.000.000	90.909	9.909.091	1
Mantenim. de Rodados CC	5.000.000	6.520.129	-1.520.129	130
Mantenim. Equipo de Inform. CC	30.000.000	3.731.265	26.268.735	12
Manten. Máquin. y Eq. de Ofic. CC	50.000.000	42.162.421	7.837.579	84
Manten. Muebles de Oficina CC	30.000.000	14.711.366	15.288.634	49
Mantenim. Sistema Inform. CC	160.000.000	109.998.625	50.001.375	69
Otros Mantenim. CC	20.000.000	0	20.000.000	0
Manten. Equipos e Instal. CC	200.000.000	160.469.983	39.530.017	80
Conserv. y Mantenimiento Reducto	30.000.000	32.685.342	-2.685.342	109
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 1	80.000.000	2.183.637	77.816.363	3
Manten. Equip. de Informát. Suc. 1	5.000.000	0	5.000.000	0
Manten. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 1	7.000.000	5.632.685	1.367.315	80
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 1	2.000.000	0	2.000.000	0
Manten. Equip. e Instal. Suc.1	20.000.000	44.580.726	-24.580.726	223
Conservac. y Manten. Suc. 2	30.000.000	4.637.273	25.362.727	15
Manten. Equip. de Inform. Suc. 2	3.000.000	0	3.000.000	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 2	7.000.000	4.219.437	2.780.563	60
Manten. Muebles de Ofic. Suc.2	5.000.000	363.636	4.636.364	7
Manten. Equip. e Instal. Suc. 2	20.000.000	13.943.977	6.056.023	70
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 3	50.000.000	6.624.728	43.375.272	13
Manten. Equipo de Inform. Suc. 3	5.000.000	1.562.764	3.437.236	31



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 3	7.000.000	4.288.457	2.711.543	61
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 3	5.000.000	521.818	4.478.182	10
Manten. Equip. e Instal. Suc. 3	50.000.000	46.253.717	3.746.283	93
Conserv. y Mantenim. Suc. 4	30.000.000	6.724.727	23.275.273	22
Manten. Cort. y Enceres Suc. 4	300.000	0	300.000	0
Manten. Equipo de Infor. Suc. 4	3.000.000	0	3.000.000	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 4	7.000.000	3.782.506	3.217.494	54
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 4	5.000.000	154.546	4.845.454	3
Mant. Equipos e Instal. Suc. 4	20.000.000	22.929.519	-2.929.519	115
Conserv. y Mantenim. Consult.	4.000.000	440.909	3.559.091	11
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Cons.	5.000.000	95.895	4.904.105	2
Mant. Muebles de Ofic. Cons.	6.000.000	5.215.998	784.002	87
Mant. Equipos e Instalac. Cons.	4.000.000	136.364	3.863.636	3
Seguros Casa Central	65.000.000	53.966.784	11.033.216	83
Seguros Suc. 1	8.000.000	5.470.797	2.529.203	68
Seguros Suc. 2	12.000.000	8.799.314	3.200.686	73
Seguros Suc. 3	9.000.000	6.895.759	2.104.241	77
Seguros Suc. 4	8.000.000	5.470.797	2.529.203	68
Seguros Consult.	1.000.000	934.536	65.464	93
Combustibles y Lubricantes	35.000.000	18.251.316	16.748.684	52
Capacitación CC	10.000.000	4.274.546	5.725.454	43
Capacitación Suc. 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Capacitación Suc. 2	1.000.000	0	1.000.000	0
Capacitación Suc. 3	1.000.000	0	1.000.000	0
Capacitación Suc. 4	1.000.000	0	1.000.000	0
Gtos. Movilidad y Transp. CC	38.000.000	20.777.500	17.222.500	55
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 1	3.000.000	1.503.800	1.496.200	50
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 2	3.000.000	2.285.017	714.983	76
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 3	3.000.000	629.400	2.370.600	21
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 4	3.000.000	2.270.122	729.878	76
MERCADEO	650.000.000	473.734.216	176.265.784	
Publicidad y Marketing CC	650.000.000	473.734.216	176.265.784	73
IMPUESTOS Y TASAS	2.452.000.000	2.253.757.336	198.242.664	
Impuestos CC	38.000.000	26.912.688	11.087.312	71

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
IVA Gasto	1.600.000.000	1.464.033.063	135.966.937	92
Impuesto a la Renta	15.000.000	9.042.212	5.957.788	60
Impuestos Suc. 1	4.000.000	2.911.322	1.088.678	73
Impuestos Suc. 2	5.000.000	2.834.310	2.165.690	57
Impuestos Suc. 3	23.000.000	19.589.412	3.410.588	85
Impuestos Suc. 4	17.000.000	13.352.604	3.647.396	79
Cuota de Sostenimiento INCOOP	640.000.000	609.825.453	30.174.547	95
Cuota de Sost. Centrales y Federaciones	110.000.000	105.256.272	4.743.728	96
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2.635.000.000	2.997.324.402	-362.324.402	
Depreciación Permanente CC	850.000.000	797.676.376	52.323.624	94
Depreciación Permanente Suc. 1	65.000.000	44.687.735	20.312.265	69
Depreciación Permanente Suc. 2	38.000.000	76.101.975	-38.101.975	200
Depreciación Permanente Suc. 3	395.000.000	230.859.883	164.140.117	58
Depreciación Permanente Suc. 4	73.000.000	43.446.632	29.553.368	60
Depreciación Permanente Consultorio	75.000.000	58.014.910	16.985.090	77
Depreciac. Permanente Bibliot.	8.500.000	2.850.803	5.649.197	34
Amortización Cargos Diferidos	10.000.000	0	10.000.000	0
Amortización Res. 21.699- Alemán	800.000.000	996.601.240	-196.601.240	125
Amortización Res. 21.699- Francés	300.000.000	726.896.206	-426.896.206	242
Amortización Res. 21.699 - T.C.	20.000.000	20.188.642	-188.642	101
Amortización Res. 21.699 -Pytyvõ	500.000	0	500.000	0
GASTOS DE GOBERNABILIDAD	4.669.282.002	4.465.986.234	203.295.768	
GASTOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	1.042.720.001	1.008.023.300	34.696.701	
Dieta Consejo de Administración	624.000.000	624.000.000	0	100
Dieta Comité Microfinanzas	57.200.000	52.800.000	4.400.000	92
Dieta Comité Ejecutivo Sucursales	1	0	1	0
Dieta Comité Ejecutivo C. Adm.	100.320.000	100.320.000	0	100
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 1	52.800.000	52.800.000	0	100
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 2	52.800.000	52.800.000	0	100
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 3	52.800.000	52.800.000	0	100
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 4	52.800.000	52.800.000	0	100
Gastos de Sesión	20.000.000	17.566.936	2.433.064	88
Gastos de Representación	30.000.000	2.136.364	27.863.636	7



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
GASTOS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	750.400.001	733.817.743	16.582.258	
Dieta Junta de Vigilancia	624.000.000	624.000.000	0	100
Gastos de Sesión	12.000.000	4.217.743	7.782.257	35
Movilidad J. Vigilancia Suc.	1	0	1	0
Movilidad J. Vigilancia Suc. 1	28.600.000	26.400.000	2.200.000	92
Movilidad J. Vigilancia Suc. 2	28.600.000	26.400.000	2.200.000	92
Movilidad J. Vigilancia Suc. 3	28.600.000	26.400.000	2.200.000	92
Movilidad J. Vigilancia Suc. 4	28.600.000	26.400.000	2.200.000	92
GASTOS DEL ÓRGANO ELECTORAL	408.000.000	396.110.778	11.889.222	
Dieta Junta Electoral	390.000.000	390.000.000	0	100
Gastos de Sesión	13.000.000	6.110.778	6.889.222	47
Otros Gastos Junta Electoral	5.000.000	0	5.000.000	0
GASTOS COMITÉS	2.162.162.000	2.143.758.363	18.403.637	
Dieta Comité de Créditos	176.308.000	173.308.000	3.000.000	98
Dieta Comité de Construcción	141.120.000	141.120.000	0	100
Dieta Comité de Deportes	164.640.000	164.640.000	0	100
Dieta Comité de Educación	205.296.000	205.296.000	0	100
Dieta Comité de Solidaridad	141.120.000	141.120.000	0	100
Dieta Comité Económico Financ.	129.360.000	129.360.000	0	100
Dieta Comité de Género	140.878.000	140.878.000	0	100
Dieta Comité Informático	117.600.000	117.600.000	0	100
Dieta Comité de Cobranzas	152.880.000	152.880.000	0	100
Dieta Comité de Salud	152.880.000	152.880.000	0	100
Dieta Comité Adultos y Juvenil	141.120.000	141.120.000	0	100
Dieta Comité Consultivo	410.400.000	410.400.000	0	100
Dieta Comité Auxiliar Suc. 1	70.560.000	70.560.000	0	100
Gastos de Sesión	12.000.000	2.596.363	9.403.637	22
Gastos Varios Comités	6.000.000	0	6.000.000	0
GASTOS ASAMBLEA	142.000.000	24.276.050	117.723.950	
Alquileres Pagados-Asamblea	8.000.000	0	8.000.000	0
Gastos de Alimentación-Asamblea	30.000.000	0	30.000.000	0
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	19.323.410	25.676.590	43

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Movilidad y Viático-Asamblea	2.000.000	0	2.000.000	0
Publicidad y Propaganda-Asamblea	12.000.000	932.640	11.067.360	8
Registro Asamblea-Asamblea	5.000.000	0	5.000.000	0
Seguridad y Vigilancia-Asamblea	5.000.000	0	5.000.000	0
Publicaciones y convocatorias	3.000.000	4.020.000	-1.020.000	134
Otros gastos de Asambleas	20.000.000	0	20.000.000	0
OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD	164.000.000	160.000.000	4.000.000	
Movilidad y Viático	2.000.000	0	2.000.000	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	918.000.000	580.847.146	337.152.854	
COSTOS DE VENTAS	30.000.000	12.564.272	17.435.728	
COSTOS DE VENTAS	30.000.000	12.564.272	17.435.728	
Costo Art. Promoción-Adm.	30.000.000	12.564.272	17.435.728	42
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	888.000.000	568.282.874	319.717.126	
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	888.000.000	568.282.874	319.717.126	
Gastos Carnet p/ Socios CC	500.000	0	500.000	0
Gastos Operativos CC	24.000.000	8.785.006	15.214.994	37
Gastos Varios-Suc. 1	2.000.000	236.235	1.763.765	12
Gastos Varios-Suc. 2	2.000.000	209.228	1.790.772	10
Gastos Varios-Suc. 3	2.000.000	396.505	1.603.495	20
Gastos Varios-Suc. 4	2.000.000	255.469	1.744.531	13
Gastos Varios-Consultorio	5.500.000	421.700	5.078.300	8
Donaciones y Contribuciones CC	50.000.000	33.202.272	16.797.728	66
Gratificación p/Gestión Adm.	800.000.000	524.776.459	275.223.541	66
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	380.000.000	127.695.623	252.304.377	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	380.000.000	127.695.623	252.304.377	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	380.000.000	127.695.623	252.304.377	
Gastos Imprevistos CC	10.000.000	9.096.365	903.635	91
Gastos Varios (No Operativo)	370.000.000	118.599.258	251.400.742	32
EXCEDENTE	131.831.997	7.025.191.769	-6.893.359.772	



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

REPROGRAMACIÓN DE RUBROS AL 31/12/2020 CASA CENTRAL Y SUCURSALES

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 1	250.000.000	
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 2	200.000.000	
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 3	200.000.000	
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 4	200.000.000	
Previsiones p/Créd. Alemán CC	214.375.009	
Previsiones p/Créd. Francés CC	115.914.229	
Previsión s/Int. Deveng. Francés	185.111.665	
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 1	100.000.000	
Previsiones p/Cred. Alemán Suc. 2	100.000.000	
Previsiones p/Cred. Alemán Suc. 3	100.000.000	
Previsiones p/Cred. Alemán Suc. 4	100.000.000	
Costo Procesamiento Tarjeta Débito	93.757.000	
Costo Procesamiento T. Crédito Cabal	102.027.631	
Uniforme CC	133.455.716	
Aporte Patronal CC	73.596.272	
Vacaciones CC	114.765.978	
Otras Auditorías, Consult. Ases.	72.523.001	
Servicios Verificación Terc. CC	208.460.000	
Gastos Serv. Fotocopia Terc. CC	86.372.152	
Gastos de Seg. y Vigilancia CC	84.607.252	
Gtos. de Luz ANDE CC	66.667.055	
Conservac. y Mantenim. CC	92.769.278	
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 1	77.816.363	
Publicidad y Marketing CC	176.265.784	
IVA Gasto	135.966.937	
Depreciación Permanente Suc. 3	164.140.117	
Gratificación p/ Gestión Adm.	275.223.541	
Gastos Varios (No Operativo)	184.844.858	
Int. Pag. p/Ahorro Vista P. Fis. CC		-96.844.010
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. CC		-2.715.081.734
Previsión s/Int. Deveng. Alemán		-65.512.425
Falla de Caja Suc. 1		-163.332
Comisiones Pagadas Suc. 1		-4.000.000
Bonificación Familiar Suc. 2		-1.192.515
Ayuda Alimentaria Suc. 2		-564.205
Aguinaldo Suc. 2		-1.166.462
Falla de Caja Suc. 2		-3.571.667
Comisiones Pagadas Suc. 2		-2.500.000
Sueldos y Jornales Suc. 3		-127.889
Bonificación Familiar Suc. 3		-1.304.152
Aguinaldo Suc. 3		-1.634.824
Comisiones Pagadas Suc. 3		-8.999.994
Indemnización y Preaviso Suc. 4		-4.727.969
Comisiones Pagadas Suc. 4		-999.994
Horas Extras Consult.		-2.614.378
Honorarios Prof. G. Judicial CC		-121.861.006
Auditoría de Estados Contables		-1.848.000
Honorar. Médicos Consult.		-23.777.605
Gastos de Limpieza Suc. 1		-3.085.168
Gtos. de Agua Mineral Suc. 3		-818.183
Gastos de Limpieza Suc. 4		-3.596.132
Gtos. de Agua ESSAP CC		-22.973.633
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 3		-123.370
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 4		-102.598
Gtos. de Luz ANDE Suc. 4		-29.818.768
Imp., Útiles, Papel. y Enc. CC		-58.873.911
Impres., Útiles, Papel. y Enc. Suc. 1		-7.039.195
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 2		-8.508.830
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 3		-14.122.194
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 4		-6.581.916
Mantenim. de Rodados CC		-1.520.129
Conserv. y Mantenimiento Reducto		-2.685.342
Manten. Equip. e Instal. Suc. 1		-24.580.726
Mant. Equipos e Instal. Suc. 4		-2.929.519
Depreciación Permanente Suc. 2		-38.101.975
Amortización Res. 21.699 Alemán		-196.601.240
Amortización Res. 21.699 Francés		-426.896.206
Amortización Res. 21.699 T.C.		-188.642
Publicaciones y convocatorias		-1.020.000
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	3.908.659.838	-3.908.659.838

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Sueldos y Jornales CEP	87.035.174	
Bonificación Reposo CEP	7.450.000	
Bonificación Familiar CEP	2.631.408	
Ayuda Alimentaria CEP	460.493	
Uniformes CEP	7.198.181	
Obsequio p/Fin de Año CEP	21.766.683	
Gastos de Limpieza CEP	1.193.677	
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP	5.486.297	
Gtos. de Agua Mineral CEP	1.218.180	
Gtos. de Cafetería y Otros CEP	73.273	
Gtos. de Agua ESSAP CEP	7.439.035	
Gtos. de Comunic. COPACO CEP	1.312.941	
Útiles de Computación CEP	5.000.000	
Seguros CEP	787.487	
Gtos. Movilidad y Transp. CEP	1.430.000	
Impuestos CEP	1.724.708	
Costo Art. de Librería CEP	2.733.000	
Gastos Arancel MEC- CEP	3.651.936	
Indemnización y Preaviso CEP		-124.803.971
Aguinaldo CEP		-336.281
Acuerdo Mutuo CEP		-305.290.150
Aporte Patronal CEP		-21.498.540
Vacaciones CEP		-92.348.337
Honorar. Profesionales CEP		-116.696.745
Gtos. Serv. Fotocop. Terciar. CEP		-2.584.931
Gtos. de Comunic. Internet CEP		-1.399.464
Gastos Varios CEP		-19.610.459
Gtos. de Luz ANDE CEP		-31.303.763
Imp., Útil., Papel.y Enc. CEP		-3.852.194
Conserv. y Mantenim. CEP		-7.997.275
Mant. Máquin. y Eq.de Ofic. CEP		-540.000
Manten. Muebles de Ofic. CEP		-309.093
Mant. Equipos e Instalac. CEP		-16.481.953
Depreciación Permanente CEP		-62.313.645
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	158.592.473	-807.366.801

(*) LA DIFERENCIA DE RUBROS EXCEDIDOS ES ABSORVIDA POR EL FONDO CENTRO EDUCATIVO.

SEDE SOCIAL Y DEPORTIVO

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Gtos. de Luz ANDE S.S.	46.817.372	
Ayuda Alimentaria S.S.		-33.952
Aguinaldo S.S.		-146.974
Aporte Patronal S.S.		-287.009
Gastos de Limpieza S.S.		-29.211.202
Gtos. Seguridad y Vigil. S.S.		-15.863.164
Útiles de Computación S.S.		-681.818
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. S.S.		-263.091
Seguros S.S.		-330.162
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	46.817.372	-46.817.372

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 18/01/2021 según Acta N° 1.433/21



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	3.514.215.311	3.561.715.144	-47.499.833	
Actividades Sociales CEP	17.960.000	73.922.000	-55.962.000	-312
Cuota Escuela CEP	3.020.245.000	2.944.871.500	75.373.500	2
Matrícula Escuela CEP	434.068.000	491.276.000	-57.208.000	-13
Multa Cuota CEP	32.466.000	32.886.000	-420.000	-1
Otros Ingresos Escuela CEP	8.791.311	11.994.644	-3.203.333	-36
Ingresos por Colación CEP	490.000	6.315.000	-5.825.000	-1.189
Venta de Art. de Librería CEP	195.000	450.000	-255.000	-131
EGRESOS	4.661.501.262	5.310.275.590	-648.774.328	
Sueldos y Jornales CEP	2.435.308.102	2.348.272.928	87.035.174	4
Indemnización y Preaviso CEP	8.100.405	132.904.376	-124.803.971	-1.541
Bonificación Reposo CEP	10.000.000	2.550.000	7.450.000	75
Bonificación Familiar CEP	63.592.360	60.960.952	2.631.408	4
Ayuda Alimentaria CEP	18.419.760	17.959.267	460.493	2
Aguinaldo CEP	224.451.542	224.787.823	-336.281	-0
Uniformes CEP	60.000.000	52.801.819	7.198.181	12
Obsequio p/Fin de Año CEP	30.000.000	8.233.317	21.766.683	73
Acuerdo Mutuo CEP	916.000	306.206.150	-305.290.150	-33.329
Aporte Patronal CEP	444.414.053	465.912.593	-21.498.540	-5
Vacaciones CEP	250.000.000	342.348.337	-92.348.337	-37
Honorar. Profesionales CEP	19.800.000	136.496.745	-116.696.745	-589
Asesoría Técnica y Mant. CEP	3.000.000	3.000.000	0	0
Gastos de Limpieza CEP	216.638.282	215.444.605	1.193.677	1
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP	85.000.000	79.513.703	5.486.297	6
Gtos. Serv. Fotocop. Terciar. CEP	15.000.000	17.584.931	-2.584.931	-17
Gtos. de Agua Mineral CEP	7.500.000	6.281.820	1.218.180	16
Gtos. de Comunic. Internet CEP	2.000.000	3.399.464	-1.399.464	-70
Gtos. de Cafetería y Otros CEP	100.000	26.727	73.273	73

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gastos Varios CEP	7.437.889	27.048.348	-19.610.459	-264
Cobertura Médica CEP	7.374.728	7.374.728	0	0
Gtos. de Agua ESSAP CEP	10.000.000	2.560.965	7.439.035	74
Gtos. de Luz ANDE CEP	20.000.000	51.303.763	-31.303.763	-157
Gtos. de Comunic. COPACO CEP	3.500.000	2.187.059	1.312.941	38
Imp., Útil., Papel. y Enc. CEP	45.000.000	48.852.194	-3.852.194	-9
Útiles de Computación CEP	5.000.000	0	5.000.000	100
Conserv. y Mantenim. CEP	126.498.923	134.496.198	-7.997.275	-6
Mant. Cortinas y Enceres CEP	1.272.727	1.272.727	0	0
Mant. Equipo de Inform. CEP	13.760.909	13.760.909	0	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. CEP	319.654	859.654	-540.000	-169
Manten. Muebles de Ofic. CEP	42.366.626	42.675.719	-309.093	-1
Mant. Equipos e Instalac. CEP	30.597.484	47.079.437	-16.481.953	-54
Seguros CEP	3.000.000	2.212.513	787.487	26
Gtos. Movilidad y Transp. CEP	2.000.000	570.000	1.430.000	72
Impuestos CEP	21.950.000	20.225.292	1.724.708	8
Depreciación Permanente CEP	400.000.000	462.313.645	-62.313.645	-16
Costo Art. de Librería CEP	3.000.000	267.000	2.733.000	91
Gastos Varios CEP	181.818	181.818	0	0
Gastos Arancel MEC - CEP	24.000.000	20.348.064	3.651.936	15
RESULTADO	-1.147.285.951	-1.748.560.446	601.274.495	

INGRESOS POR CAJA

1.607.398

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2019	1.889.153.421
Transf. del Exedente año 2019	411.563.687
Ingresos por cajas (Colectas) Año 2020	1.607.398
Resultado aplicado al fondo 2020	-1.748.560.446
Transf.de conceptos	301.000
Gastos/Ingresos aplicados al Fondo 2020	-284.449.225
Saldo Fondo a DICIEMBRE 2020	269.615.835



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

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA SEDE SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	5.000.000	5.354.000	-354.000	
Usufructo S.S.	5.000.000	5.354.000	-354.000	107
EGRESOS	2.528.250.000	1.823.599.067	704.650.933	
Sueldos y Jornales S.S.	80.000.000	76.799.188	3.200.812	96
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	3.683.952	-33.952	101
Aguinaldo S.S.	7.200.000	7.346.974	-146.974	102
Uniformes S.S.	1.950.000	120.000	1.830.000	6
Incentivo al Personal S.S.	4.600.000	0	4.600.000	0
Obsequio p/Fin de Año S.S.	2.200.000	0	2.200.000	0
Aporte Patronal S.S.	13.600.000	13.887.009	-287.009	102
Vacaciones S.S.	9.400.000	7.364.516	2.035.484	78
Asesoría Técnica y Mant. S.S.	9.000.000	9.000.000	0	100
Honorarios Profesionales S.S.	10.000.000	0	10.000.000	0
Gastos de Limpieza S.S.	430.000.000	459.211.202	-29.211.202	107
Gtos. Seguridad y Vigil. S.S.	420.000.000	435.863.164	-15.863.164	104
Gtos. de Agua Mineral S.S.	6.500.000	5.790.909	709.091	89
Gastos de Jardinería S.S.	10.000.000	5.454.545	4.545.455	55
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.	6.000.000	3.479.771	2.520.229	58
Gtos. de Luz ANDE S.S.	185.000.000	118.485.901	66.514.099	64
Gtos. de Comunicac. S.S.	1.000.000	266.019	733.981	27

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Impr., Útil., Papel. y Enc. S.S.	2.000.000	433.636	1.566.364	22
Útiles de Computación S.S.	1.000.000	1.681.818	-681.818	168
Conserv. y Mantenim. S.S.	500.000.000	140.263.957	359.736.043	28
Mant. Equipo de Inform. S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. S.S.	3.000.000	3.263.091	-263.091	109
Mant. Muebles de Oficina S.S.	2.000.000	312.000	1.688.000	16
Otros Mantenimientos S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Mant. Equipos e Instalac. S.S.	150.000.000	64.069.979	85.930.021	43
Seguros S.S.	2.150.000	2.480.162	-330.162	115
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	31.000.000	27.271.532	3.728.468	88
Depreciación Permanente S.S.	500.000.000	399.837.795	100.162.205	80
Gastos Varios S.S.	25.000.000	981.947	24.018.053	4
Gastos Imprevistos S.S.	10.000.000	250.000	9.750.000	3
RESULTADO	-2.523.250.000	-1.818.245.067	-705.004.933	

INGRESO POR CAJA

530.612.973

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2019	5.566.397.881
Transf. del Exedente año 2019	1.234.691.062
Ingresos (colecta)	530.612.973
Transferencia de conceptos	-903.727
Gastos Aplicados directamente al fondo 2020	-2.432.090
Resultado aplicado al fondo 2020	-1.818.245.067
Saldo Fondo a DICIEMBRE 2020	5.510.121.032



PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTE

EJERCICIO 2020

%	CONCEPTOS	EXCEDENTE OPERATIVO	EXCEDENTE ESPECIAL	TOTAL EXCEDENTE 2020
100%	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	6.962.898.535	62.293.234	7.025.191.769
10%	FONDO DE EDUCACIÓN COOPERATIVA	696.289.854	6.229.323	702.519.177
10%	RESERVA LEGAL	696.289.854	6.229.323	702.519.177
5%	FONDO DE SOLIDARIDAD	348.144.927	3.114.662	351.259.589
3%	SOSTENIMIENTO FEDERACIÓN COOP.	208.886.956	1.868.797	210.755.753
5%	FONDO DE SOSTENIMIENTO C.E.P.	348.144.927	3.114.662	351.259.589
15%	FONDO DE MANTENIMIENTO SEDE SOCIAL	1.044.434.780	9.343.985	1.053.778.765
		3.342.191.298	29.900.752	3.372.092.050
	AMORTIZACIÓN CARGOS POR PREVISIONES DIFERIDAS	2.000.000.000	0	2.000.000.000
	EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	1.620.707.237	32.392.482	1.653.099.719
26%	PAGO DE INTERÉS S/CERTIFICADOS DE APORTACIONES	810.353.619	16.196.241	826.549.860
26%	RETORNO SOBRE OPERACIONES	810.353.618	16.196.241	826.549.859

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

AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS:

Conforme Resolución del INCOOP N° 21.699 y 22.702 se ha procedido a diferir provisiones h/60 meses de plazo, siendo el saldo acumulado al cierre del ejercicio de G. 6.451.609.525.- A la fecha El Consejo de Administración propone amortizar G. 2.000.000.000 de la previsión acumulada con parte del excedente neto previo a la distribución a los socios.

CUADRO DE INVERSIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2020 6.000.000.000	REALIZADO AL 31/12/2020
CONSTRUCCIONES EN CURSO		-4.546.919.114
CORTINAS Y ENSERES		22.040.000
EDIFICIOS		4.498.555.478
EQUIPOS E INSTALACIONES		108.951.963
EQUIPOS Y SOFTWARE		913.421.402
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		101.425.360
MEJORAS Y AMPLIACIONES		53.200.000
MUEBLES DE OFICINA		89.413.000
TOTAL REALIZADO AI 31/DICIEMBRE/ 2020		1.240.088.089
SALDO DISPONIBLE AL 31/DICIEMBRE/2020		4.759.911.911

Tarjeta de Crédito



*Las mejores
tasas del
mercado!!!*



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*

588 5000

www.sanlorenzo.coop.py

Síguenos en:



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

"Liderazgo y Calidad para un Desarrollo Sustentable"

Mas Cerca, mas ágil...

con las Bocas de Cobranzas
para Préstamos



También otros medios disponibles para pagos
de préstamos, tarjetas de crédito, cuotas sociales
y ruedas de ahorro, son....

- Si usted es **usuario de la Telefonía Tigo**, puede abonar desde su billetera electrónica marcando ***555#**, opción 5: **Pago en Comercios**.
- Si usted es **usuario de otras Telefonías** puede acercarse a los puntos de Tigo Money y hacer el depósito correspondiente a la billetera Tigo de la Cooperativa, en las líneas detalladas: **Casa Central** (0982) 575 100; **Suc. N° 1:** (0981) 632 200; **Suc. N° 2:** (0981) 389 500; **Suc. N° 3:** (0981) 671 200; **Suc. N° 4:** (0981) 466 600, también a los teléfonos citados remitir vía whatsapp, Nombre completo, Número de Cédula de Identidad e imagen del pago realizado (El monto a transferir por el socio en este caso, es el monto del compromiso a abonar más el 3% de comisión).
- **Depósito o transferencia bancaria** vía Bco. Continental, a la **Cta. Cte. N° 05-766020-00**, Razón Social: Cooperativa San Lorenzo Ltda., Ruc: 80020333-0. Enviar vía whatsapp al (0981) 797 681; (0981) 797 432; (0981) 797 550; (0981) 797 479 ó al email: cobranzas@sanlorenzo.coop.py, Nombre completo, Número de Cédula y Constancia del depósito o transferencia.

 588 5000



www.sanlorenzo.coop.py

• Síguenos en:



NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

DICIEMBRE 2020

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 2020 y el 31 de diciembre del 2020, son presentados a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios en cumplimiento al Marco Regulatorio establecido según la Resolución del INCOOP N° 22.668/2020.-

NOTA 2 ELENTÉ

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

Su personería jurídica fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo Nro. 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 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 2.421/04).

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 Acción de Inconstitucionalidad promovida por la Cooperativa y según Acuerdo y Sentencia N° 1.723 del 11/12/2017, el Consejo de Administración en Acta N° 1.143/18 resuelve implementar como nueva política de aplicación contable a partir de la adquisición de bienes del Activo fijo efectuadas desde el 01/01/2018 ACTIVAR el bien con el IVA.

Memoria & Balance

Ejercicio 2020

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 2020
CAJA	3.525.207.215
EFFECTIVO Y CHEQUES A DEPOSITAR	2.371.207.215
FONDOS DE LA EMPRESA	1.154.000.000
DEPÓSITOS BANCARIOS A LA VISTA Y CTA. CTE.	136.391.536.492
BBVA	2.038.023.382
CONTINENTAL	42.918.302.698
ATLAS	37.980.701.480
ITAÚ	524.727.962
REGIONAL	2.817.314.712
SUDAMERIS	5.889.905.541
VISIÓN	16.506.974.034
BASA	17.829.261.311
GNB	8.800.552.232
INTERFISA	25.181.928
SOLAR S.A.	221.624.975
FOMENTO	838.966.237
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS- VISTA	12.046.965.996
UNIVERSITARIA	46.481.373
CEMULCOOP	771.110.068
CENCOPAN	11.229.374.555
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS- PLAZO FIJO	4.400.000.000
VIRGEN DEL CAMINO	400.000.000
COOFY	1.000.000.000
PIRIBEBUY POTY	500.000.000
CREDIVILL	500.000.000
CAPIATÁ	1.000.000.000
COOP. 8 DE MARZO P.F. C.P	1.000.000.000
DEPÓSITOS EN BANCOS- PLAZO FIJO	27.000.000.000
GNB	2.000.000.000
ATLAS	2.000.000.000
SOLAR S.A.	1.000.000.000
BBVA	5.000.000.000
FAMILIAR	2.000.000.000
CONTINENTAL	8.000.000.000
VISIÓN	2.000.000.000
BANCOOP	5.000.000.000
TOTAL CORTO PLAZO	183.363.709.703

NOTA 5 REALIZABLE A CORTO PLAZO - CRÉDITOS

La cartera de Créditos al 31/12/2020.- 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 2020
Préstamos Sistema Alemán	278.976.131.439
Préstamos Sistema Francés	127.286.167.317
(Intereses Doc. a Vencer Francés)	-48.448.682.418
Deudores Tarjetas de Crédito Cabal	2.479.509.081
Plan Cabal a Cobrar	63.929.080
Deudores Tarjetas de Crédito - Pytyvõ	4.539.842
Plan Cabal a Cobrar - Pytyvõ	0
Adelanto en efectivo - T.C.	885.266
(Previsiones Amortización - Alemán)	-20.141.708.972
(Previsiones Amortización -Francés)	-9.028.571.859
(Previsiones Deudores TC)	-562.747.037
(Previsiones Deudores TC Pytyvõ)	-4.539.842
SUB-TOTAL	330.624.911.897
Intereses Devengados s/Créditos	25.393.310.015
(Intereses Suspendidos s/Créditos)	-15.021.066.514
(Previsiones s/Int. Devengados Alemán)	-4.279.664.931
(Previsiones s/Int. Devengados Francés)	-487.703.437
SUB-TOTAL	5.604.875.133



CRÉDITOS - C.P.	DICIEMBRE 2020
Intereses Devengados s/ Depósitos	1.095.074.671
Documentos a Cobrar	48.027.291
(Prev. Cuentas a Cobrar)	-41.942.392
Otros Créditos (*)	1.957.617.152
SUB-TOTAL	3.058.776.722
TOTAL CRÉDITOS	339.288.563.752

DISTRIBUCIÓN DE MAYORES DEUDORES AL 31/12/2020

NÚMERO DE SOCIOS	MONTO DE CARTERA	
	VIGENTE	VENCIDA
10 MAYORES DEUDORES	32.104.998.121	
20 MAYORES DEUDORES	0	
50 MAYORES DEUDORES	66.843.180.072	
100 MAYORES DEUDORES	88.784.491.675	
OTROS DEUDORES	353.982.747.143	
10 MAYORES DEUDORES		6.022.741.713
20 MAYORES DEUDORES		0
50 MAYORES DEUDORES		13.644.946.434
100 MAYORES DEUDORES		18.412.338.389
OTROS DEUDORES		32.570.849.499
CARTERA DE PRÉSTAMOS	442.767.238.818	

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: 31/12/2020

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	350.233.170.408	53.575.679.703	43.083.479.800	25.265.579.365	0	350.233.170.408
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	36.645.507.262	6.659.930.671	7.597.146.155	4.135.282.506	0	36.645.507.262
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	5.980.650.717	1.509.772.823	503.578.961	518.443.158	0	5.980.650.717
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	1.656.889.381	488.128.241	13.665.558	16.905.900	56.909.492	1.599.979.889
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	3.713.568.768	771.083.808	440.644.998	37.102.265	739.421.314	2.974.147.454
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	4.604.468.213	1.021.419.810	331.924.883	1.007.726	1.625.058.006	2.979.410.207
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	9.982.978.171	1.883.467.059	741.991.607	44.595.600	5.850.339.125	4.132.639.046
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	32.529.995.125	4.850.969.736	6.223.185.616	0	21.455.839.773	11.074.155.352
TOTAL			445.347.228.045	70.760.451.851	58.935.617.578	30.018.916.520	29.727.567.710	415.619.660.335

CLASIFICACIÓN DE PREVISIONES - S/ INTERESES DEVENGADOS RECONOCIDOS

Fecha: 31/12/2020

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	2.457.391.450	0	0	2.457.391.450
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	1.188.542.107	0	0	1.188.542.107
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	599.949.730	0	0	599.949.730
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	318.890.309	15.944.628	15.944.628	302.945.681
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	920.907.190	276.272.404	276.272.404	644.634.786
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	522.661.591	261.332.030	261.332.030	261.329.561
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	582.404.210	465.923.361	465.923.361	116.480.849
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	3.747.895.945	3.747.895.945	3.747.895.945	0
TOTAL			10.338.642.532	4.767.368.368	4.767.368.368	5.571.274.164

PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO

Fecha: 31/12/2020

Cat.	Días de No Enajenación	% de Previsión sobre de valor del bien	Valor del Bien	Previsiones Requeridas	Previsiones Constituidas
1	De 1 a 1.080 días	0%	361.517.440		
2	De 1.081 a 1.440 días	50%	0	0	0
3	Más de 1.440 días	100%	120.250.000	120.250.000	120.250.000

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO

Fecha: 31/12/2020

Cat.	Días de Antigüedad	% de Previsión sobre de valor del bien	Saldo	Previsiones Requeridas	Previsiones Constituidas
	De 1 a 29 días	0% sobre el saldo		0	
1	De 30 a 60 días	25% sobre el saldo		0	
2	De 61 a 90 días	50% sobre el saldo		0	
3	Más de 90 días	100% sobre el saldo	663.823.594	663.823.594	663.823.594

NOTA 7 OTROS ACTIVOS

El saldo de Gs. 1.841.442.945.- 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.