



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



MEMORIA & BALANCE

EJERCICIO 2021



588 5000



www.sanlorenzo.coop.py

Síguenos en:





Tus ahorros

Con las tasas más convenientes!!!



- **A Plazo Fijo**
 - **A la Vista**
 - **Rueda Gigante de Ahorros**
 - **Infantil y/o Juvenil**
 - **De Cooperativas o Entidades de Integración Cooperativa**
 - **Personas Jurídicas**



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

San Lorenzo, Paraguay



ÍNDICE

Nómina de Directivos – Periodo de Mandato	05
Comités Auxiliares del Consejo de Administración	06
Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios	08
Memoria del Consejo de Administración	09
Informe de los Comités Auxiliares del CONAD	16
Balance General con cifras comparativas	22
Estado de Resultado con cifras comparativas	23
Estado de Variación del Patrimonio Neto	24
Estado de Flujo de Efectivo	25
Ejecución Presupuestaria	26
Ejecución Presupuestaria Centro Educativo Pytyvô	42
Ejecución Presupuestaria Sede Social y Deportiva	44
Reprogramación de Rubros al 31/12/2021 Casa Central y Sucursales	46
Reprogramación de Rubros al 31/12/2021 Centro Educativo Pytyvô	47
Reprogramación de Rubros al 31/12/2021 Sede Social y Deportiva	47
Propuesta de distribución de Excedente – Ejercicio 2021	48
Cuadro de Inversiones – Ejercicio 2021	48
Notas a los Estados Contables – Diciembre 2021	51
Balance Social	63
Informe de la Junta de Vigilancia	72
Dictamen de la Junta de Vigilancia	74
Dictamen de los Auditores Independientes	75
Informe del Tribunal Electoral Independiente	77
Plan de Actividades – Ejercicio 2022	79
Proyecto de Crecimiento y Presupuesto de Inversiones – Ejercicio 2022	80
Presupuesto de Ingresos, Gastos e Inversiones – Ejercicio 2022	81
Presupuesto de Ingresos y Gastos – CEP	95
Presupuesto de Ingresos y Gastos – Sede Social	96



NÓMINA DE DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

		PERIODO DE MANDATO
Presidente	: Sr. Brígido Núñez Martínez	2021-2026
Vice Presidente	: Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez	2018-2023
Secretario	: Sr. Joaquín Villalba Guerrero	2018-2023
Pro Secretario	: Sr. Pelagio Colmán Oviedo	2018-2023
Tesorera	: Lic. María Inocencia Fernández Guillén	2018-2023
Pro Tesorera	: Dra. Cristina Vda. de Invernizzi	2021-2026
Vocal Titular	: Sr. Bernardo Galeano Florentín	2021-2026
Vocal Suplente	: Lic. Francisco Constantini Romero	2021-2026

JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente	: C.P. Mirian Celeste Unzaín Martínez	2018-2023
Vice Presidente	: Sr. Cándido Alvarenga Alvarenga	2018-2023
Secretaria	: Lic. Luisa Violeta Martinetti Domínguez	2021-2026
Pro Secretaria	: Lic. Cynthia Teresa Frutos González	2021-2026
Vocal Titular	: Lic. Bruno Cajé Chávez	2018-2023
Vocal Titular	: Lic. María Antonia Cantero Ruiz Díaz	2021-2026
Vocal Titular	: Lic. Nelly Giménez Romero	2021-2026
Vocal Suplente	: Sr. Fernando Ferreira Martínez	2021-2026

TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

Presidente	: Sr. Oscar Alcides Ferreira Gossen	2018-2023
Vice Presidente	: Lic. Atilano Cuba Baéz	2021-2026
Secretaria	: Sra. Silvia Molinas de Insfrán	2021-2026
Pro Secretario	: Prof. Víctor Manuel Cubas López	2021-2026
Vocal Titular	: Sra. Ciriaca González Verón	2018-2023
Titular Suplente	: Sr. Basilio Portillo Sotelo	2021-2026



COMITÉS AUXILIARES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COMITÉ CONSULTIVO

- **Alcibíades Quiñónez Ayala**
- Ursulina Reiné
- Julia Lugo
- Mafaldo Gómez
- Domingo Torres
- Mariano Cardozo
- Nelly Benítez
- Ireneo Morel

COMITÉ SUCURSAL N° 1

- **Bernardo Galeano**
- Daisy Candía
- Darío Godoy
- Isabelino Caballero
- Sonia Martínez
- Gertrudis Ramírez
- Corina Insaurralde

COMITÉ DE CRÉDITOS

- **Bernardo Galeano**
- Sandra Benítez
- Marcelina Romero
- Robert Ferreira
- Inmaculada Ramírez
- Fabiola Ortiz
- Alejandrino Ocampos
- Rossana González
- Delia Ayala
- Marcial Aguilar
- Lauro Fonseca
- Pedro Adorno

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

- **Francisco Constantini**
- Jaime González
- Daisy Trinidad
- Dora Arévalo
- María Martínez
- Sol Benítez
- Mirtha Jara
- Gabino Mendoza
- Santiago Rojas
- Liliana Casamada
- Jorge Fernández
- Rogelio Gauto
- Lourdes Fernández

COMITÉ GÉNERO

- **Mariano Cardozo**
- Gladys Chaparro
- Miguel Vera
- María González
- César Giménez
- Gloria Méndez
- Juana Silva
- Derlis Rivaldi
- Vicente Galeano
- José González
- Laurita Palacios
- Ivo López
- Lucia Jara

COMITÉ DE CONSTRUCCIÓN

- **Alcibíades Quiñónez**
- Evelyn Villar
- Edgar Santander
- Amado Llanes
- Gorgonio Paredes
- Clemencia Aguilar
- Teresa Viera
- Jorge Cáceres
- Lisa Ramos
- Abel Jaureli
- Alba Ramírez
- Milciades Florentín

COMITÉ DE INFORMÁTICA

- **Joaquín Villalba**
- María Martínez
- Edgar Portillo
- Silvio Martínez
- Carlos Jara
- Buenaventura Cabrera
- Zulma Burgos
- Teresa Villalba
- Enrique Amarilla
- Ernesto Gamarra
- Guillermo Díaz

COMITÉ DE EDUCACIÓN

- **Brígido Núñez Martínez**
- Luz Quintana
- Pastor Oliveira
- Victoriano Ortiz
- Teresa Avalos
- Carlos Centurión
- Luis F. Enciso
- Leonor González
- Silvia Franco
- Natalia Romero
- Martha Caballero
- Blanca Villalba
- Carlos Sanabria
- Sabino Guerrero
- Gladys de Cabrera

COMITÉ DE COBRANZAS

- **Inocencia Fernández**
- Pablo Aveiro
- Adolfo Lezcano
- Diana Núñez
- Vidal Sánchez
- Tomasa Espínola
- Isabel Negri
- María Leguizamón
- Marcial Meza
- Paola Aliendre
- Selmira B. Sanabria
- Leonardo Mendoza
- Sonia Ponce
- Luis González

COMITÉ ECONÓMICO FINANCIERO

- **Francisco Constantini**
- Zeida Brítez
- Mirtha Resquín
- Rosa Presentado
- Natalia Domínguez
- Luciana Maciel
- Rosa Galván
- Lisa Portillo
- Gumercindo Leguizamón
- Cecilio Peña
- Andrés Benegas
- Rossana Cardozo

COMITÉ DE DEPORTES

- **Néstor Benítez**
- Víctor Velázquez
- Juan Villanueva
- Lorenzo González
- Antonio Agüero
- Aníbal Aveiro
- Rossana Lisboa
- Cándido Barreto
- Andrés Miers
- Reinaldo Martínez
- Claudia Ovelar
- Eva Espínola
- Reinaldo Fernández
- Mariano Sánchez
- Jorge Marecos
- Juana Maciel

COMITÉ DE SALUD

- **Sr. Pelagio Colmán**
- Mariela Yambay
- Ana Rojas
- Nimio Abraham
- Agripina Piedra Buena
- Clementina Meza
- Rolando Zeballos
- Ovidio Ortiz
- Myrna Mereles
- Isabel Díaz
- Mirtha Benítez
- Antonio Flecha
- Juan Benítez
- Gloria López

COMITÉ DE ADULTOS MAYORES

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



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

CONVOCATORIA ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS SAN LORENZO LTDA., en sesión ordinaria de fecha 31 de marzo del año en curso, según consta en Acta N° 1.562/22 conforme a la Ley N° 438/94 "De Cooperativas" y al Estatuto Social de la Entidad, convoca a ASAMBLEA ORDINARIA para el día 23 de abril de 2022, en la Sede Social – Salón Multiuso, sito en Alberto Sánchez Benítez c/Estrella del Sur, del barrio Santa María de San Lorenzo. La primera convocatoria se realizará a las 13:00 hs. del sábado 23 de abril del 2022, y no habiendo quórum en ese horario, la Asamblea se iniciará y constituirá válidamente una hora después, con cualquier número de Socios presentes, para tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Elección del Presidente y Secretario de Asamblea, así como de 2 (dos) Socios que suscribirán el Acta respectiva.
2. Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Balance Social, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia, correspondiente al Ejercicio 2021.
3. Distribución de Excedente repartible.
4. Plan General de Actividades para el año 2022. Consideración de la Proyección de Crecimiento 2022.
5. Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2022. Fijación de dietas para miembros de órganos directivos y comités auxiliares. Otorgamiento de facultades al Consejo de Administración para endeudamiento y fijación de su límite.

Sr. Joaquín Villalba Guerrero
Secretario

Sr. Brígido Núñez Martínez
Presidente



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En cumplimiento a las disposiciones legales vigentes, sometemos a consideración de la Magna Asamblea, el Informe Anual Memoria y Balance del Ejercicio 2021, año en que la entidad solidaria cumplió 39 años de servicio a la comunidad Sanlorenzana y zonas aledañas, habiéndose obtenido, aún en medio de la pandemia y sus conocidas consecuencias, avances significativos en relación al Ejercicio anterior, como así también respecto a las metas establecidas.

En efecto, la promoción e implementación de un modelo de gestión adaptable a las condiciones y necesidades de los asociados, en la búsqueda permanente de la cooperación y esfuerzo común de todos los sectores económicos y principalmente de quienes anhelamos una sociedad más justa, permitieron evaluar los requerimientos de los Socios y los medios disponibles, con miras a lograr la máxima eficiencia en la asignación de los recursos, de la manera más racional posible, e impulsar con tal medida, el desenvolvimiento de una amplia gama de actividades de singular connotación económica, para proseguir con los esfuerzos de desarrollo y con mayor vigor que en el año anterior.

El 2021, fue un año complejo, diverso y desafiante para la economía, principalmente por la incidencia de los efectos de la pandemia, por el cierre de las fronteras con los países vecinos, fundamentalmente con la Argentina y las condiciones generales adversas prevalecientes en la economía de la región.

Entre los principales componentes del desarrollo, se destaca la evolución permanente de las captaciones, principalmente de la modalidad a plazo, cuyas connotaciones económicas y sociales, permiten ilustrar de manera simple la entrada creciente y estable de financiamiento y de cooperación, orientada principalmente hacia los asociados.

Por otra parte, mediante la aplicación de políticas adecuadas de administración, preservando la confianza en la capacidad crediticia, se dio cumplimiento a la mayoría de los indicadores financieros establecidos por el INCOOP.

El ahorro ha tenido también una evolución favorable, año tras año. Al respecto, el crecimiento sostenido y su tendencia, principalmente el de plazo fijo merece especial atención.

El proceso descrito refleja los esfuerzos realizados por la Cooperativa, en la aplicación de políticas económicas diseñadas para aumentar la movilización de recursos, el

fortalecimiento de la Institución y el apoyo a los asociados con la promoción de proyectos de inversión de índole familiar, comercial e industrial que garantice su despegue económico.

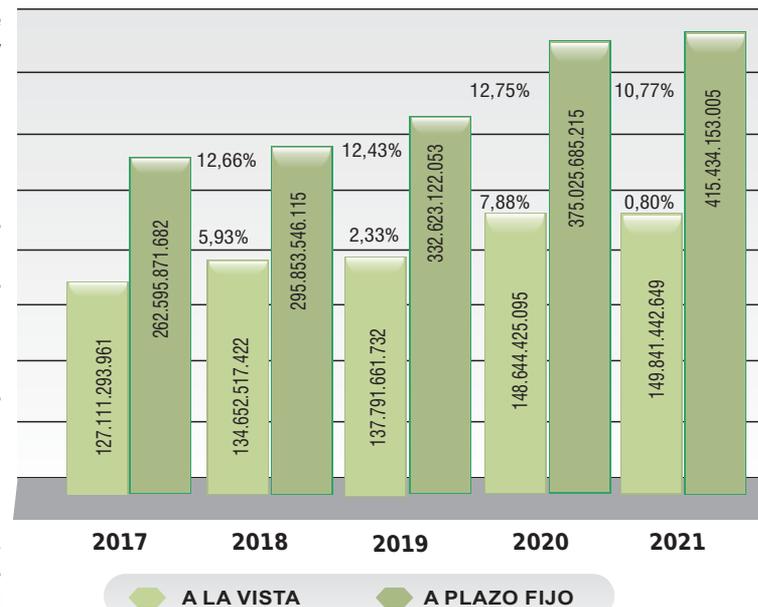
Asimismo, se ha proseguido con el otorgamiento de créditos promocionales, como estímulo constante a los asociados con buen desempeño en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.

Por otra parte, las distintas líneas de préstamos, con plazos e intereses accesibles, prosiguieron en el Ejercicio considerado, en el marco de la gestión empresarial, que apunta principalmente a mejores estándares de vida de todos los Socios.

Cómo en años anteriores, se ha proseguido con el sorteo mensual de las Ruedas de Ahorro, con adjudicación mensual por la Rueda "A" de Gs. 30.000.000. y por la Rueda "B" Gs. 15.000.000., habiéndose sorteado, un automóvil y una motocicleta 0 (cero) kilómetros, en el "Sorteo Estímulo" por mes aniversario.

Es importante destacar que el Ahorro a Plazo Fijo representa el 73.5 % en la estructura y la mayor concentración del mismo se registra en el plazo de 60 meses, que denota la confianza depositada por los asociados hacia su Cooperativa y que asegura un soporte financiero de singular connotación para el desarrollo de las operaciones crediticias.

AHORROS





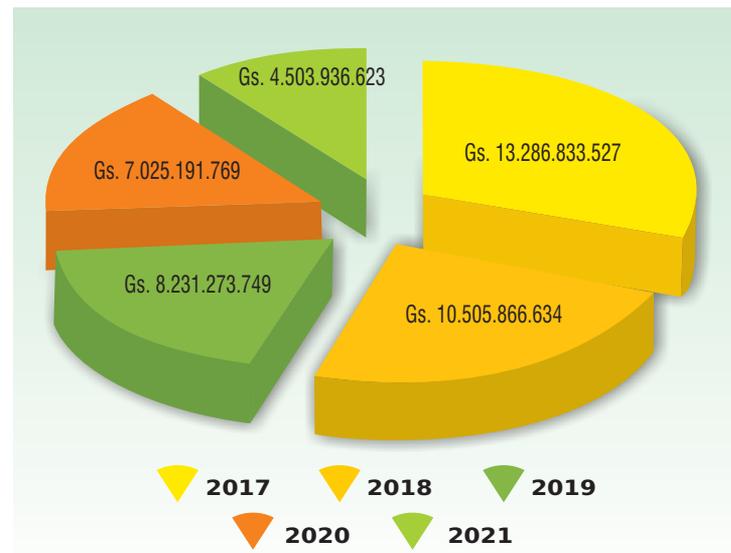
La cartera de créditos, como las otras variables, tuvieron una evolución favorable, siendo al cierre del Ejercicio Gs. 460.168.634.450, superior al Ejercicio fenecido, en Gs. 14.824.731.785 y que representa un incremento del 3.33 %.

CRÉDITOS



Los flujos netos de recursos financieros en concepto de excedentes ascendieron a Gs. 4.503.936.623, atendiendo los contrastes agudos, aún persistentes entre los sectores económicos, cuya realidad diversa y compleja, sigue constituyendo el mayor desafío y el imperativo para proseguir con el esfuerzo de desarrollo.

EXCEDENTES



El Capital Social alcanzó la suma de Gs. 129.718.374.661 superior en Gs. 1.254.939.006 respecto al año 2020.

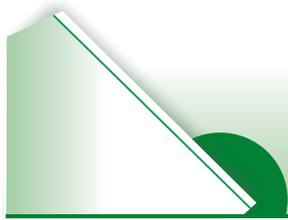
CAPITAL SOCIAL



Se han implementado promociones para captación de nuevos socios, en fechas y periodos claves, con una pronunciada reducción del costo de admisión, difundida a través de los diferentes medios, programas radiales, prensa escrita y televisiva, redes sociales, etc., habiéndose incorporado 2.772 personas, que, sumado al acumulado hasta el año 2020, su número ascendió a 121.156 asociados.

SOCIOS





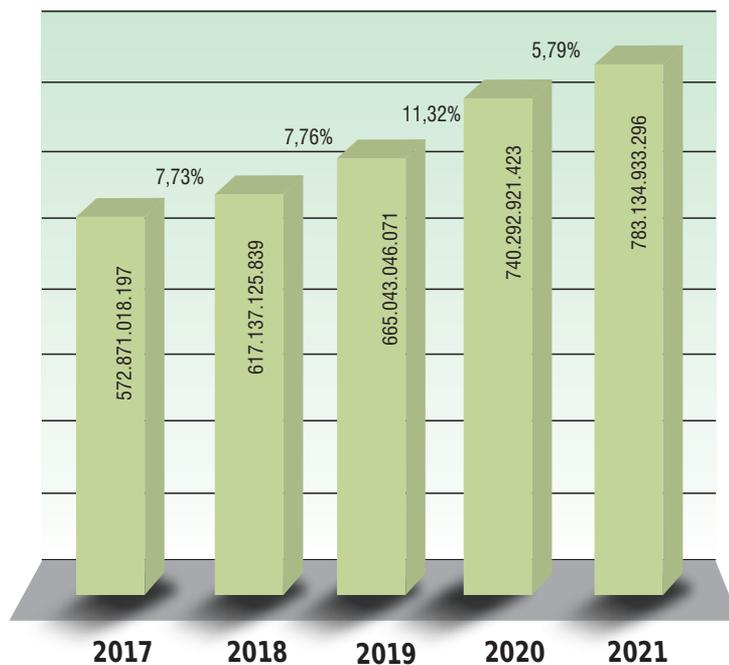
MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

Merced a la implementación de un régimen sistemático en la concesión de préstamos, se ha logrado el mantenimiento de la tasa de morosidad dentro de los límites establecidos por el INCOOP y que constituyen testimonios valiosos de los esfuerzos realizados por el Consejo de Administración y de todos los recursos humanos de cada frente de servicio.

El Activo denota una evolución del 5.79 %, ha ascendido a Gs. 783.134.933.296, frente a lo que corresponde al año 2020, lo cual pone de manifiesto la recuperación parcial de la vitalidad, anterior a la pandemia, que reflejan en medida importante el predominio de políticas adecuadas de administración, en un clima de confianza y de un perfil cada vez más competitivo.

ACTIVOS



La Institución no estuvo ajena al escaso dinamismo de la economía, evidenciado en el mercado en su conjunto, con dos características bien marcadas; por una parte, los efectos nocivos de la pandemia reflejada principalmente en el primer semestre del año y por la otra, el alto nivel de endeudamiento del mercado en general, por cuyo motivo, las disposiciones tomadas en el Ejercicio 2020, debido a la crisis sanitaria permanecieron vigentes, durante casi todo el año 2021.

Nuestro rol como empresa de economía social y solidaria, se

traduce en la generación de acciones para responder a las necesidades humanas, con un espíritu de compromiso y de responsabilidad hacia el futuro, donde predominen el diálogo, la tolerancia y el respeto a los derechos humanos fundamentales, en la búsqueda de un nuevo orden económico social por medio de la organización y la ayuda mutua, como base para la construcción de una sociedad en condiciones de igualdad y equidad, que posibiliten un mejor estilo de vida.

Frente a esta realidad, la Cooperativa San Lorenzo Limitada, mantiene una política de trato justo y responsable con los asociados, que favorecen un ambiente de mejora continua, para promover la integración y la complementación de esfuerzos para lograr un desarrollo sostenible, reivindicando la solidaridad y la cooperación como valores humanos esenciales, para dar respuesta oportuna y adecuada a una situación de emergencia causada por eventos de origen natural o humano.

Dentro de un escenario económico con muchos factores de riesgo y situaciones difíciles para muchas personas, que han asumido enormes compromisos financieros para el cuidado, en los centros hospitalarios, de sus familiares como también de las consecuencias dramáticas y dolorosas para tantas familias que han perdido a sus seres más queridos, la entidad solidaria, ha acompañado a sus asociados, tanto en los acontecimientos agradables e ingratos, mediante el Ejercicio de las actividades propias, en un plan de contingencia, en el área de Solidaridad. En ese sentido, la Cooperativa San Lorenzo no estableció medidas restrictivas en cuanto a atención y pagos por servicios funerarios, por fallecimientos de Socios y familiares a causa del COVID-19. Se ha desembolsado en éste concepto más de Gs. 1.000.000.000.- cumpliendo de esta manera, con los objetivos y principios cooperativos.

Producto de la contingencia vivida, desde el año pasado, dentro de un escenario absolutamente incierto e impredecible, se ha proseguido, con la interrupción de las actividades deportivas y culturales y las clases presenciales en el Centro Educativo Pytyvõ, así como los eventos sociales, liberándose escalonadamente según Protocolo Sanitario del MSP y BS, aprobado por Decreto Presidencial.

Para contextualizar las importantes acciones tomadas referente a las medidas sanitarias necesarias, para resguardar la salud de los recursos humanos de la Institución en cada frente de servicio, así como de los asociados y de la



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

comunidad en general, se ha dotado a todos los sectores de la Cooperativa de elementos de higiene para mitigar el contagio con el virus latente entre el equipo humano y técnico de la Entidad Solidaria como de los Socios.

En cumplimiento de uno de los principios del cooperativismo: "Compromiso con la Comunidad", a través del Centro Educativo Pytyvõ, la Cooperativa, desde hace 25 años viene desplegando los servicios educativos, con énfasis en los valores del cooperativismo, con una infraestructura adecuada a los requerimientos de los nuevos tiempos y un plantel técnico, administrativo y pedagógico con excelentes profesionales, para responder a los desafíos y exigencias del plan de estudio, de educación inicial, escolar básica y nivel medio, del Ministerio de Educación y Ciencias.

Cabe destacar que éste año, se continuaron con las clases virtuales en el CEP atendiendo la vulnerabilidad inherente del sistema sanitario y el avance sostenido de los contagios.

Los convenios con las distintas instituciones educativas y con las clínicas, laboratorios y sanatorios siguen vigentes, así también con cadenas farmacéuticas, en todos los casos, con aranceles preferenciales para los asociados.

Se ha diseñado un plan operativo, para coadyuvar con el Ministerio de Salud Pública y Bienestar Social, al momento que las vacunas contra el Covid-19 fueron introducidas en el país, poniendo a disposición las modernas instalaciones de la Sede Social, con recursos genuinos de la Entidad en apoyo a los profesionales de Blanco, donde fueron inmunizadas 49.976 personas, contra el Coronavirus y 23.000, en el Programa del Esquema Regular.

Asimismo, se han realizado inversiones importantes en la adecuación de las instalaciones y en materiales y equipos necesarios, para el suministro y apoyo a las gestiones de los médicos y enfermeras, para la inmunización de las personas.

Para contextualizar las importantes acciones tomadas referente a las medidas sanitarias necesarias para resguardar la salud de los recursos humanos de la Institución, en cada frente de servicio, así como de los asociados y de la comunidad en general, se ha procedido a la adquisición de lavamanos adicionales y alcohol para su utilización en sus

distintas formas, desinfectantes y de tapabocas, éste último destinado para todos los funcionarios de la Cooperativa.

El área de Comunicación Social y Marketing, ha desarrollado su plan estratégico con una constante innovación en los canales de comunicación enfocados en un mercado muy competitivo a través de una combinación de herramientas para dar respuestas oportunas a los planteamientos, cuya red de comunicaciones a disposición de la comunidad, constituyen el medio más eficaz para mantenerse en sintonía con las fuerzas vivas de la comunidad y principalmente con los Socios.

La Cooperativa San Lorenzo Ltda., comprometida con el cumplimiento de las Leyes y Reglamentaciones establecidas en la Ley 1.015/97 "Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o bienes" y sus modificatorias la Ley N° 3.783/09, Ley 6.497/2019 y la Resolución 156/20 "Por la cual se aprueba el reglamento de Prevención de Lavado de Activos (LA) y Financiamiento del Terrorismo (FT), basado en un Sistema de Administración y Gestión de Riesgos, dirigido a las entidades cooperativas sujetas a la supervisión y fiscalización del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)", a continuación consigna aspectos importantes aplicados para prevenir y gestionar los riesgos de LA/FT:

- La Cooperativa cuenta con un Comité de Prevención de LA/FT con la finalidad de brindar apoyo al Oficial de Cumplimiento en la adopción y aplicación de políticas y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento del Sistema de Prevención de LA/FT en la Institución.
- Con la puesta en vigencia de la Resolución SEPRELAD N°156/2020, se ha iniciado el proceso de adecuación de la normativa interna ALA/CFT, la cual considera la incorporación de todos los lineamientos exigidos cuya implementación se ha iniciado en el ejercicio 2021.
- En el marco de adecuación se ha solicitado apoyo externo especializado para el desarrollo de la Metodología de Autoevaluación y Matriz del Factor "Socios" con Enfoque Basado en Riesgo con la Adecuación del Manual de Prevención.



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

- Se han implementado procedimientos de comprobación de información al inicio de la relación financiera, a través de formularios, con carácter de declaración jurada, que constituyen el insumo fundamental para definir el Perfil del Socio, que consiste en recabar datos e informaciones que permitan determinar, con aproximación el tipo, magnitud, periodicidad de los servicios que el Socio utilizará en un cierto periodo de tiempo y que se determina a partir del formulario citado.
- Capacitaciones a Directivos, Miembros de Comités y Plantel de colaboradores de la Cooperativa San Lorenzo Ltda. y las diferentes Sucursales, a cargo de profesionales altamente capacitados en la materia.
- A través de las diferentes dependencias de la Cooperativa, velar por el cumplimiento de las políticas y procedimientos que correspondan en el marco de la Administración de los Riesgos del LA/FT, apoyando al Oficial de Cumplimiento en el desarrollo de las tareas preventivas implementadas.

Palabras Finales

En un mercado exigente, donde se siente la presencia de la competencia, la Cooperativa San Lorenzo Limitada, ha protagonizado y felizmente concretado, un posicionamiento óptimo en el sector cooperativo nacional, donde el eje fundamental se halla constituido por la membresía y el Equipo Humano de alto profesionalismo, derivada de la permanente formación, que nos permite poner a disposición de los Socios y de todas las fuerzas vivas de la ciudad de San Lorenzo y de otras localidades cercanas, el equipo de trabajo más adecuado a sus necesidades.

La Entidad Solidaria, como empresa innovadora y competitiva, que con notable éxito se posiciona en el mercado, es consciente de que el camino que aún falta transitar, para mantener el posicionamiento logrado, no estará exento de dificultades, en el cotidiano trajinar, pero se halla plenamente convencida de que la firme determinación de seguir adelante, alentada por el apoyo de la masa societaria y de todos los colaboradores de cada frente de servicio, permitirá sortear, con éxito, las barreras que vayan surgiendo.

Finalmente, la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada, hace llegar su sincera gratitud a cada uno de ellos y también a todas las instituciones y personas que, de uno u otro modo, han contribuido con su cuota de cooperación para el progreso de nuestra Cooperativa.



Centro Educativo Pytyvõ (CEP)



AULAS VIRTUALES

CLASES PRESENCIALES
Y A DISTANCIA

CLASES DE RECUPERACIÓN

REFUERZOS PERSONALIZADOS

 (021) 584 059

 (0982) 159 370

Alberto Sánchez Benítez y Estrella del Sur
B° Santa María - San Lorenzo

secretaria@cep.edu.py • direccion@cep.edu.py
www.sanlorenzo.coop.py • Siguenos en:   

Ofertas Educativas

NIVEL INICIAL

- ▶ Prejardín
- ▶ Jardín
- ▶ Preescolar

EDUCACIÓN ESCOLAR BÁSICA

- ▶ Primer Ciclo
- ▶ Segundo Ciclo
- ▶ Tercer Ciclo

NIVEL MEDIO

- ▶ **Bachillerato Científico:**
 - Ciencias Básicas
 - Ciencias Sociales
- ▶ **Bachillerato Técnico:**
 - Contabilidad
 - Informática

EQUIPO TÉCNICO:

Orientación, Psicología, Psicopedagogía y Dpto. de Evaluación.

INFRAESTRUCTURA AMPLIA, MODERNA E INCLUSIVA:

Aulas climatizadas, Laboratorio de Ciencias e Informática, Sala de Informática, Biblioteca, Enfermería. Salón de Danza y Taekwondo, Cantina, Comedor. Plataforma institucional, Generador Eléctrico, Instrumentos musicales para la bandalza. Circuito cerrado de seguridad constante, cámara y vigilancia en tiempo real.

ACCESO A LA SEDE SOCIAL:

Polideportivo 1 y 2, Escenario, Salón Auditorio, Cancha de césped para eventos Deportivos, Artísticos y Culturales.

BLOQUE EXCLUSIVO DEL NIVEL INICIAL:

Con sanitarios sexados, parque infantil y aulas equipadas según los requerimientos de nivel.



Solidaridad

Estando al día con los compromisos cooperativos, puedes acceder a los PREMIOS y SUBSIDIOS del servicio de Solidaridad

Beneficios

PREMIOS

- Nacimiento
- Matrimonio
- Boda de Plata
- Boda de Oro
- Título Universitario

SUBSIDIOS

- Cirugía
- Internación
- Compra de antejo
- Fallecimiento
- Servicio Funerario

Para acceder a estos beneficios:

- Estar al día con la cuota de Solidaridad en el momento que ocurra el hecho.
- Estar al día con las demás obligaciones en el momento de presentar la Solicitud.
- Cumplir demás requisitos establecidos.

Es derecho y obligación del Socio conocer el Reglamento de Solidaridad Vigente.



INFORMES DE COMITÉS AUXILIARES

Los Comités Auxiliares del Consejo de Administración, en cumplimiento de sus objetivos, durante el Ejercicio 2021, han elaborado un programa de actividades de acuerdo al Plan Estratégico, que fueron parcialmente desarrollados debido a la suspensión de actividades por la pandemia. No obstante, fueron gran parte de ellas fueron implementándose en forma virtual.

En el ámbito educativo, con el objetivo de "Propiciar la capacitación continua, permanente y de calidad de los Socios, sus familiares, dirigentes, empleados y colaboradores de la Cooperativa en temas de interés".

Fortalecimiento del Talento Humano:

En el marco del 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 – on line), a través de la Plataforma Moodle del Sistema Nacional de Educación Cooperativa – SNEC de la CONPACCOOP Ltda. y las sesiones on line por la aplicación zoom. Estos cursos fueron desarrollados con facilitadores y temas certificados por el SNEC.

a. Cursos para Dirigentes y Socios.

Tema: Manejo de tecnología en cursos a distancia.

- **I Módulo: Campus Virtual:** Sus características y la organización interna. Formas de descarga o visualización de recursos. Distintos tipos de recursos y su utilidad. Experiencia práctica de navegación en distintos entornos. Uso de herramientas de comunicación.
- **II Módulo: Actividades de aprendizaje.** Actividades de proceso y actividades sumativas. Actividades sincrónicas y asincrónicas. Videoconferencias, videos y podcast. Foros y cuestionarios.
- **III Módulo: Herramientas complementarias.** Uso de Google drive. Uso de Google form. Otras herramientas utilizables. Chequeo de avance y calificaciones.

Tema: Administración básica de cooperativas.

- **I Módulo: Doctrina Cooperativa para la Gestión de Ahorro y Crédito.**
Doctrina cooperativa. Conceptos doctrinarios aplicados a los servicios cooperativos financieros. Cómo funciona un banco o una financiera. Cómo funciona una cooperativa de ahorro y crédito. Diferencia entre cooperativas y bancos en captaciones y colocaciones.
- **II Módulo: Administración Equilibrada y de Crecimiento de una Cooperativa de Ahorro y Crédito.**
Principales conceptos referentes al crecimiento en equilibrio. Crecimiento empresarial y equilibrio financiero. Importancia de los nuevos elementos financieros dirigidos a mejorar la gestión cooperativa.
- **III Módulo: Captaciones Financieras Cooperativas.**
Concepto. Disposiciones del Marco Regulatorio del INCOOP aplicable a operaciones de captaciones, tasas de interés y plazos. Técnicas de negociación en operaciones de captaciones. Búsqueda de mercados. Rentabilidad.
- **IV Módulo: Colocaciones Financieras.**
Identificación de oportunidades de colocaciones financieras convenientes y adecuadas en función al tamaño de sus cooperativas. Elección de instrumentos financieros adecuados para su cooperativa.

- **b. Webinars.** Tema: "Cuidados en el proceso de Inmunización contra el COVID 19."

Área cultural: En base a un estricto protocolo de seguridad, se llevaron a cabo las clases en:

- **Academia de Danza Pytyvõ** con reconocimiento del M.E.C. según resolución No. 100/12 (danza paraguaya, española y clásica).
Desde Pre ballet hasta el décimo curso.
En el presente año fueron entregados certificados a la primera promoción de bailarina de la Academia.
- **Taller de Música.**
Enseñanza de los siguientes instrumentos de violín, viola, contrabajo, guitarra, arpa, órgano.
Se cuenta con taller infantil para niños/as desde 5 años de edad para inducción a la música.



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

Compromiso con la Comunidad:

La Cooperativa San Lorenzo asumió un rol social importante en el proceso de prevención y cuidado contra el Covid-19, apoyando al Ministerio de Salud Pública y Bienestar Social, para llevar a cabo la vacunación respectiva de la población, cediendo la instalación del Polideportivo 2 de la Sede Social en forma exclusiva.

En este proceso se aplicaron dosis de vacuna contra el Covid-19 a 49.976 personas que acudieron a la Sede Social, desde la mañana hasta la tarde, en el horario establecido por la autoridad de salud.

Además, se resumen otros aportes realizados en este proceso como: alquiler de sillas, tabloneros, manteles, fotocopias para los registros respectivos de vacunación, alcohol al 70%, papel y jabón para manos, dotación de notebook para uso temporal, personal de apoyo, refuerzo de personal de seguridad en días de mayor afluencia y desayuno al personal de blanco del vacunatorio.

La vacunación contra la Influenza también se realizó por algunos meses, en el Quincho 1 de la Sede Social.

Convenio 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 Centro Médico Bautista (U.C.M.B.)
- 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.)
- Instituto Técnico Superior de la Imagen
- Centro Cultural Paraguayo Americano (C.C.P.A.)

Durante el periodo 2021 se otorgó 158 constancias a socios, para acceder a los descuentos establecidos en los convenios firmados con estas instituciones.

Conmemoración de fechas especiales:

- **Día Mundial del Cooperativismo:** El sábado 03 de julio fue conmemorado el Día Internacional de las Cooperativas con el tema «**Reconstruir mejor juntos**».

Las cooperativas de todo el mundo llevaron a cabo acciones para afrontar la crisis provocada por la pandemia de COVID-19, a través de la solidaridad y los recursos disponibles a nivel institucional.

El objetivo del Día del Cooperativismo mundial, es dar a conocer a las cooperativas los ideales del movimiento, como la solidaridad internacional, la eficiencia económica, la igualdad y la paz mundial.

Siguiendo con las recomendaciones de la Alianza Cooperativa Internacional de crear conciencia y respeto al medio ambiente y en cumplimiento del Plan de responsabilidad social institucional, la Cooperativa San Lorenzo, **realizó entrega de plantines de árboles nativos y otras variedades a los asociados, en esta fecha.** Además de un kit de cuidado sanitario consistente en un tapaboca y un frasco de alcohol personal.

- **Mes aniversario “39 años de Fundación de la Cooperativa”:**

Se realizó entrega de un presente institucional por el Aniversario de la Cooperativa San Lorenzo a los asociados al día con sus obligaciones societarias.

- **Actividades de fin de año:**

Se llevó a cabo el tradicional Sorteo Estímulo de Fin de año, entre los Socios al día con el pago de sus obligaciones societarias.



De igual manera se llevó a cabo la 4ta. Edición de la Kermes Navideña, consistente en exposición de trabajos y productos elaborados por Socios, con la presentación de números artísticos y sorteo de canastas navideñas entre los participantes.

- **Acciones de prevención y medidas sanitarias COVID- 19:**

A nivel institucional, se estableció y llevó a cabo un protocolo de seguridad de ingreso a todas las instalaciones, de colaboradores, Socios y terceras personas.

Se dotó a los colaboradores con insumos como papel y jabón para manos, alcohol al 70%, lavandina, desinfectante en aerosol, tapabocas, así como la instalación de lavaderos de manos en todos los sectores administrativos internos.

Una gestión oportuna fue el convenio con servicios de salud para realizar el test de hisopado, además el Consejo de Administración autorizó 5 (cinco) días de permiso particular con goce de salario, para aislamiento y confirmación o descarte de contagio. En el proceso se brindó apoyo psicológico, consultas médicas en convenio, entre otros.

- Se llevó adelante cursos de **capacitación laboral en convenio con el Sistema Nacional de Promoción Profesional – SNPP.**

Respetando la disposición protocolar de evitar las clases presenciales, el Comité Género coordinó con el Sistema Nacional de Promoción Profesional (SNPP) de San Lorenzo, la realización de cursos de Manicura y Pedicuro, en forma virtual en el sistema Fono clase, con muy buena participación de asociados.

- Por otro lado, se realizó entrega de obsequios por el Día de la Mujer Paraguaya, a las Socias de la
- Durante el año se habilitó, en la Casa Central, espacio para **feria de productos y trabajos elaborados por Socios** (artesanía, manualidades, productos de granja, etc.), a fin de ofrecer para la venta los mismos. Con la exposición permanente de los diferentes productos se apoya e impulsa la economía familiar de los asociados.
- En el área deportiva con la finalidad de promover la integración, esparcimiento y desarrollo de capacidades deportivas a través de las diversas modalidades y considerando las características de las instalaciones de la Sede Social, abierto, ventilado, espacioso, se llevaron a cabo prácticas de Básquetbol, Patinaje Artístico Taekwondo y Fútbol, cuyo protocolo de seguridad por el Covid 19 fue monitoreado en forma sistemática por el Comité de Deportes.

Polideportivo, cancha de césped, terraza del tercer piso fueron utilizados para las clases respectivas, cuya finalidad fue la contención y apoyo a los niños y jóvenes en el proceso de pandemia.

Por la pandemia no se participó en competencias o torneos fuera de la institución.

Todas las modalidades se organizan por categorías y algunas están reconocidas por organizaciones, como la Federación Nacional de Taekwondo a nivel nacional y por medio de ella a la ITF (Federación Internacional de Taekwondo) a nivel mundial, Confederación Paraguaya de Básquetbol, Federación y Confederación de Patinaje Artístico.

Al finalizar el año se organizaron las presentaciones artísticas, culturales y deportivas con la presencia de dirigentes y familiares de alumnos, como cierre de actividades del Ejercicio.

- **El Servicio de Solidaridad** es uno de los más característicos pilares de la Filosofía Cooperativa, pues se constituye en un acto de humanidad que se retorna en forma de ayuda en los momentos alegres y tristes, más sensibles de la vida.



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

En ese sentido, durante el 2021 fueron analizadas y aprobadas aproximadamente 8000 solicitudes de Solidaridad, cuyos premios y subsidios otorgados a los Socios se resume a continuación, en un comparativo de 5 años, que demuestra datos históricos en referencia.

Premio s/Subsidios	2017		2018		2019		2020		2021	
	CANT.	MONTO								
Servicios Funerario Convenio	60	111.800.000	81	155.300.000	96	187.000.000	82	170.100.000	128	258.300.000
Subsidios Servicios Funerarios	571	1.007.800.000	651	1.167.100.000	655	1.171.500.000	587	1.061.000.000	1.038	1.940.200.000
Subsidios Fallecimiento Madre	182	91.000.000	178	89.000.000	203	102.700.000	179	89.500.000	266	133.000.000
Subsidios Fallecimiento Hijo	20	10.000.000	22	11.500.000	9	4.500.000	9	4.500.000	20	10.000.000
Subsidios Fallecimientos Cónyuge	48	24.000.000	55	27.500.000	63	31.500.000	66	33.000.000	132	66.000.000
Subsidios Fallecimiento Padre	210	105.000.000	229	114.500.000	180	91.200.000	181	90.500.000	306	153.000.000
Premio por Nacimiento	1.512	670.400.000	1.249	557.800.000	1.297	586.600.000	1.025	458.500.000	1.035	456.800.000
Subsidios por Anteojos	2.480	545.380.000	2.326	510.840.000	2.454	539.000.000	1.851	406.560.000	2.282	500.830.000
Premio Titulo Universitario Hijo	12	2.988.000	11	2.651.000	12	2.968.000	2	461.000	6	1.463.000
Premio por Matrimonio	306	76.500.000	295	73.750.000	303	75.750.000	203	51.000.000	244	61.000.000
Premio Titulo Universitario Socios	488	146.400.000	528	159.000.000	499	149.482.000	234	70.280.000	408	122.100.000
Subsidios Internación	1.047	273.000.000	1.148	290.100.000	1.106	282.900.000	749	188.900.000	995	266.250.000
Subsidios Cirugia	937	281.100.000	1.029	308.775.000	993	297.900.000	623	187.050.000	782	234.600.000
Cobertura Deudas	2	2.205.969	3	2.693.255	1	596.345	1	2.871.460		
Bodas de Plata	147	73.250.000	148	74.200.000	172	86.800.000	125	62.500.000	138	69.000.000
Bodas de Oro	24	16.800.000	21	14.700.000	36	25.200.000	41	28.700.000	28	19.600.000
Más 50 años Matrimonio									16	16.000.000
TOTALES	8.046	3.437.623.969	7.974	3.559.409.255	8.079	3.635.596.345	5.958	2.905.422.460	7.824	4.308.143.000

- **En cuanto a la gestión de Cobranzas**, se resume la realización de verificaciones, análisis y recomendaciones, para solicitudes de: Refinanciaci3nes, Consolidaciones, Ampliaciones de Plazos y Especial Pytyv3, así como Traslados de Vencimientos de Pr3stamos, conforme a disposiciones INCOOP vigentes, dispuestas como asistencia a sectores afectados por la pandemia; certificando que, en cada caso, se cumplan con los requisitos establecidos en el Ente Regulador y el Reglamento General de Cobranzas.

Se resalta que la recuperaci3n de los cr3ditos al cierre del Ejercicio arroj3 resultados, que se adecuan a los rangos establecidos por el INCOOP.

Se considera aceptable los resultados atendiendo el dif3cil proceso como consecuencia de la pandemia.

Fueron atendidas las consultas de Socios, que a tal efecto recurr3an para aclarar dudas e informarse sobre las reglamentaciones vigentes.

En todos los casos necesarios se acompañ3 y apoy3 los eventos organizados por la instituci3n, como entrega de presentes en fechas alusivas, clausura de actividades deportivas y culturales, así como clases virtuales llevados a cabo.

COMITÉ ECONÓMICO FINANCIERO

Este Comité, ha sesionado en 48 ocasiones en forma ordinaria y 12 en forma extraordinaria, totalizando así un total de 60 sesiones; desarrollando las tareas de acuerdo al programa de trabajo establecido y en base a los Estados Financieros proveídos por los responsables del Departamento de Contabilidad.

Cabe mencionar, que los Informes Contables fueron elaborados conforme a lo establecido por el INCOOP, en cuanto al plan y el manual de cuentas se refiere. Además, lo registros fueron realizados conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, los cuales son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medici3n del patrimonio y a la informaci3n de los elementos patrimoniales y económicos de una empresa.

Forman parte del activo corriente, todos aquellos recursos que son necesarios para realizar las actividades del día a día de una empresa. Se conoce como corriente porque es un tipo de activo que se encuentra en continuo movimiento, puede



venderse, utilizarse, convertirse en dinero líquido o entregarse como pago sin demasiada dificultad.

En tanto que el pasivo corriente o pasivo circulante, es la parte del pasivo que contiene las obligaciones a corto plazo de una empresa, es decir, las deudas y obligaciones que tienen una duración menor a un año.

COMITÉ DE CRÉDITOS

Este comité ha sesionado en 102 ocasiones, de manera ordinaria y extraordinaria durante el Ejercicio 2021.

Así mismo, fueron realizadas tareas permanentes acompañando la evolución de las políticas crediticias, como:

- Se han mantenido vigentes las líneas promocionales dirigidas a Socios excelentes durante todo el Ejercicio 2021.
- Se han reducido las tasas de interés en las líneas Rodados y Excelencia de manera a potenciar e incrementar la cartera de créditos.

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

- Informes semanales al Consejo de Administración.
- Reunión permanente con la Gerencia y Jefaturas de Área.
- Capacitaciones permanentes para los miembros que integran el Comité.
- Reunión con los Socios de manera a escuchar sus inquietudes y trabajar en pos de la mejora constante.

COMITÉ CONSULTIVO

Este Comité, ha sesionado en 61 ocasiones para el desarrollo de sus actividades, que se sintetizan a continuación:

- Reuniones con el Comité de Cobranzas para tratar temas de las diferentes líneas de créditos y tarjetas de Crédito de los socios morosos, realizando recomendaciones para agilizar los trámites de juicios en gestión de cobro.
- Participación activa de los miembros en los cursos de capacitación organizados por la institución, en la modalidad virtual.
- Sugerencias al Consejo de Administración sobre la instalación del cajero automático, para seguir operando eficientemente y permitir que mejoren los servicios y seguridad integral de los socios y demás usuarios.
- Asistencias en las actividades del Centro Educativo Pytyvõ (CEP).
- Seguimiento, análisis y recomendaciones al Consejo de Administración sobre temas administrativos y de proceso, a fin de mejorar y optimizar las gestiones de competencia.

ACCIONES CONJUNTAS ENTRE COMITÉS

- Se resalta el apoyo entre miembros de Comités, en el proceso de prevención de la propagación del Covid-19, en la Institución, así como el acompañamiento brindado en los casos de fallecimiento de familiares (conversaciones telefónicas en forma virtual, envío de escritos, mensajerías, etc.).
- Participación activa del control del cumplimiento del Protocolo Sanitario, establecido por autoridades competentes (uso de tapabocas, lavado de manos, alcohol al 70%, distanciamiento).
- Participación en cursos de capacitación, organizados por el Dpto. de Educación, en forma virtual.
- Organización en cuadrillas para dar apoyo y ayuda en actividades realizadas en la Institución, según protocolo sanitario, conforme se detalla a continuación:
- El Club de Leones de San Lorenzo, realizó consulta oftalmológica con entrega de anteojos para 100 personas. Los miembros de apoyo, estuvieron para el ingreso de los pacientes según listado y orden de llegada, orientando la ubicación de los bebederos, así como uso de servicio sanitario en el proceso.
- En los meses de octubre y noviembre, entrega de cintas distintivas e informaciones sobre el cáncer de mama y cáncer de próstata, con el objetivo de generar conciencia en la prevención oportuna.
- Entrega de obsequios a socios, por el Aniversario N° 39 de nuestra Institución
- Remisión de datos a Comités, sobre el Covid-19, a través medios tecnológicos, como información y toma de conciencia sobre la pandemia.
- Socialización de convenios de salud en forma tercerizada, para conocimiento y acceso en casos necesarios.
- Captación de Socios del entorno barrial, a través de la información de condiciones y requisitos de ingreso.
- Participación de las clausuras de actividades deportivas y culturales, así como la Kermes de fin de año.



Créditos



*Con trámites ágiles
e intereses cooperativos*



*De variadas
y ventajosas
ofertas crediticias:*

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

**Puede solicitar su préstamos desde la comodidad
de su negocio y/o domicilio,
comunicandose con su oficial de crédito.**

Llámenos:

- Casa Central: **(0985) 124 465 / (0985) 124 470**
- Sucursal N° 1: **(0982) 933 446**
- Sucursal N° 2: **(0985) 997 342**
- Sucursal N° 3: **(0983) 389 202 / (0982) 806182 / (0983) 518 679**
- Sucursal N° 4: **(0986) 347 448**

o envíanos mensajes vía  whatsapp y nos comunicamos al instante!



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

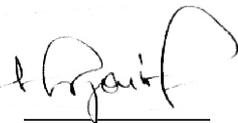
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

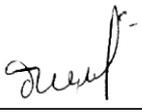
(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2021	EJERCICIO 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA
ACTIVO	783.134.933.296	740.292.921.423	42.842.011.873
REALIZABLE A CORTO PLAZO	546.695.416.737	524.570.935.572	22.124.481.165
DISPONIBILIDADES (Nota N° 4)	182.336.124.268	183.363.709.703	-1.027.585.435
CRÉDITOS (Nota N° 5-6)	362.285.252.491	339.288.563.752	22.996.688.739
EXISTENCIA (Nota N° 3.8)	49.204.000	77.219.172	-28.015.172
OTROS ACTIVOS (Nota N° 7)	2.024.835.978	1.841.442.945	183.393.033
REALIZABLE A LARGO PLAZO	236.439.516.559	215.721.985.851	20.717.530.708
INSTRUMENTOS FINANCIEROS (Nota N° 8)	81.100.000.000	60.100.000.000	21.000.000.000
CRÉDITOS (Nota N° 9)	85.027.062.940	85.053.966.328	-26.903.388
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	516.000.000	456.000.000	60.000.000
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota N° 10-12)	61.419.983.946	62.908.083.403	-1.488.099.457
OTROS ACTIVOS (Nota N° 11)	8.376.469.673	7.203.936.120	1.172.533.553
PASIVO	616.387.850.617	572.982.035.105	43.405.815.512
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	343.978.670.908	345.515.266.762	-1.536.595.854
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N° 13)	318.586.732.767	316.551.796.347	2.034.936.420
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota N° 14 /19)	25.391.938.141	28.963.470.415	-3.571.532.274
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	272.409.179.709	227.466.768.343	44.942.411.366
COMPROMISOS FINANCIEROS (Nota N°13 .2)	272.280.347.054	227.129.555.190	45.150.791.864
COMPROMISOS NO FINANCIEROS (Nota 20)	128.832.655	337.213.153	-208.380.498
PATRIMONIO NETO	162.243.146.056	160.285.694.549	1.957.451.507
PATRIMONIO NETO	162.243.146.056	160.285.694.549	1.957.451.507
CAPITAL (Nota N° 21-22)	129.718.374.661	128.463.442.331	1.254.932.330
RESERVAS (Nota 23/24)	32.524.771.395	31.822.252.218	702.519.177
RESULTADO DEL EJERCICIO 2021	4.503.936.623	7.025.191.769	-2.521.255.146


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Mirian Unzain
Presidenta
Junta de Vigilancia


Lic. María Inocencia Fernández
Tesorera
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Presidente
Consejo de Administración



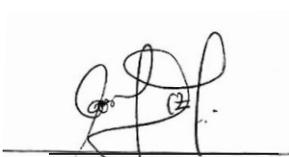
MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

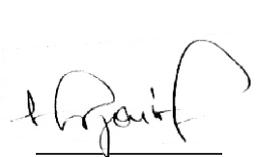
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

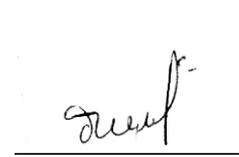
(Expresado en Guaraníes)

	EJERCICIO 2021	EJERCICIO 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA
INGRESOS	87.623.331.760	84.281.437.550	3.341.894.210
INGRESOS OPERATIVOS	87.114.395.802	84.056.466.159	3.057.929.643
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANC.	87.114.395.802	84.056.466.159	3.057.929.643
INGRESOS NO OPERATIVOS	508.935.958	224.971.391	283.964.567
INGRESOS EVENTUALES	508.935.958	224.971.391	283.964.567
EGRESOS	83.119.395.137	77.256.245.781	5.863.149.356
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	83.038.034.638	77.128.550.158	5.909.484.480
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS SERV. FINANC.	82.090.008.593	76.547.703.012	5.542.305.581
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS NO FINANCIEROS	948.026.045	580.847.146	367.178.899
EGRESOS NO OPERATIVOS	81.360.499	127.695.623	-46.335.124
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	81.360.499	127.695.623	-46.335.124
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	4.503.936.623	7.025.191.769	-2.521.255.146
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS (Nota N° 25)	4.423.407.837	6.962.898.535	-2.539.490.698
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota N° 25)	80.528.786	62.293.234	18.235.552
CUENTAS DE ORDEN	15.674.619.726	341.877.797	15.332.741.929
PRÉSTAMOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 26)	15.674.619.726	341.877.797	15.332.741.929


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Mirian Unzain
Presidenta
Junta de Vigilancia


Lic. María Inocencia Fernández
Tesorera
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Presidente
Consejo de Administración



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

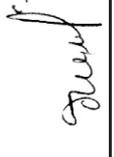
**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2020**
(Expresado en Guaraníes)

CUENTAS	CAPITAL		RESERVAS		RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO	
	SUSCRITO	SUSCRITORES	LEGAL	REVALÚO		OTRAS RESERVAS	AÑO 2021
Saldo al 31/12/2020	141.555.920.000	-13.092.477.669	12.279.724.589	19.277.143.235	7.025.191.769	167.310.886.318	167.310.886.318
Movimientos Subsecuentes						0	0
Aumento de Capital	2.839.840.000	0	0	0	0	2.839.840.000	0
Variación de Socios Suscrip.		-1.584.907.670				-1.584.907.670	0
Aumento Reserva Legal	0	0	702.519.177	0	0	702.519.177	0
Variación Reserva de Revalu				0		0	0
Aumento Otras Reservas	0	0	0	0	0	0	0
Aplicación de Excedentes					-7.025.191.769	-7.025.191.769	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	0	4.503.936.623	4.503.936.623	0
Saldo al 31/12/2021	144.395.760.000	-14.677.385.359	12.982.243.766	19.277.143.235	4.503.936.623	166.747.082.679	0
Saldo al 31/12/2020	141.555.920.000	-13.092.477.669	12.279.724.589	19.277.143.235	7.025.191.769	167.310.886.318	167.310.886.318


C.P. Celia Mabel González Méndez
Consejera


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Mirian Unzain
Presidenta
Junta de Vigilancia


Lic. María Inocencia Fernández
Tesorera
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Presidente
Consejo de Administración



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

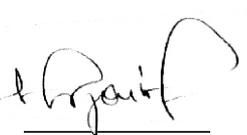
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

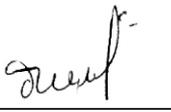
(Expresado en Guaraníes)

Flujo de efectivo por actividades operativas	2021
Ingresos por Servicios Financieros	87.114.395.802
Ingresos no Operativos	508.935.958
Efectivo pagado en concepto de:	
Costos y Gastos Operativos por Servicios Financieros	(71.803.520.381)
Otros Egresos Operativos y no Operativos	(5.395.948.684)
Resultado en Operaciones antes de los cambios de activos operativos	<u>10.423.862.695</u>
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Créditos	(44.035.983.759)
Creditos Diversos	0
Otros Activos Operativos	(1.472.638.046)
	<u>-45.508.621.805</u>
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Obligaciones por Intermediación Financiera Serv. No Financieros	46.940.362.440
Obligaciones Diversas	(3.534.546.928)
	<u>43.405.815.512</u>
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	(4.431.826.615)
Inversiones	150.925.040
Aumento del Patrimonio Neto	(5.067.740.262)
TOTAL DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	<u>-9.348.641.837</u>
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento	
Variación Neta de Efectivo y sus Equivalentes	(1.027.585.435)
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	183.363.709.703
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	<u>182.336.124.268</u>


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Mirian Unzain
Presidenta
Junta de Vigilancia


Lic. María Inocencia Fernández
Tesorera
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Presidente
Consejo de Administración



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	91.053.871.501	87.623.331.760	3.430.539.741	
INGRESOS OPERATIVOS	90.558.371.501	87.114.395.802	3.443.975.699	
INGRESOS OPERATIVOS POR SERV. FINANCIEROS	90.558.371.501	87.114.395.802	3.443.975.699	
INTERESES Y COMISIONES COB. POR CRÉDITOS	76.725.321.500	72.720.885.235	4.004.436.265	
INTERESES COMPENSATORIOS COB. S/CRÉDITOS	72.300.100.000	68.382.167.389	3.917.932.611	
Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán CC	32.500.000.000	31.932.122.688	567.877.312	98
Int. Comp. Cob. s/Amort. Francés CC	12.500.000.000	11.725.486.304	774.513.696	94
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 1	5.100.000.000	4.890.042.869	209.957.131	96
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 1	40.000.000	30.461.226	9.538.774	76
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 2	5.700.000.000	4.383.327.753	1.316.672.247	77
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 2	250.000.000	604.213.651	-354.213.651	242
Int. Comp. Cob. s/ Amot. Alemán Suc. 3	8.200.000.000	7.525.503.252	674.496.748	92
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 3	200.000.000	334.093.221	-134.093.221	167
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 4	7.200.000.000	6.504.201.641	695.798.359	90
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 4	220.000.000	125.735.304	94.264.696	57
Int. Comp. s/T.C. Cabal CC	390.000.000	325.414.037	64.585.963	83
Int. Comp. s/T.C.Pytyvô CC	100.000	1.565.443	-1.465.443	1.565
COMISIONES COBRADAS	3.535.900.000	3.421.854.886	114.045.114	
Comisiones s/Amortiz. Alemán CC	1.500.000.000	1.604.095.663	-104.095.663	107
Comisiones s/Amortiz. Francés CC	420.000.000	364.040.249	55.959.751	87
Comisiones Gestión de Cobranza CC	110.000.000	63.301.307	46.698.693	58
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 1	310.000.000	254.460.829	55.539.171	82
Comisiones s/Amortiz.Fran. Suc. 1	700.000	0	700.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 1	100.000	2.787	97.213	3
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 2	290.000.000	305.320.138	-15.320.138	105
Comisiones s/Amortiz. Fran.Suc. 2	2.000.000	0	2.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 2	500.000	11.096	488.904	2
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 3	400.000.000	394.885.255	5.114.745	99
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 3	1.000.000	0	1.000.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 3	500.000	0	500.000	0
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 4	300.000.000	259.813.399	40.186.601	87
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 4	500.000	0	500.000	0
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 4	500.000	18.911	481.089	4

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Comisión s/T.C.Cabal CC	200.000.000	174.980.265	25.019.735	87
Comisión s/T.C.Pytyvô CC	100.000	924.987	-824.987	925
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	368.801.500	438.081.713	-69.280.213	
Int. Morat. s/Amort. Francés CC	45.000.000	316.006	44.683.994	1
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 1	3.500.000	0	3.500.000	0
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 2	4.700.000	0	4.700.000	0
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 3	3.000.000	0	3.000.000	0
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 4	5.500.000	0	5.500.000	0
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán CC	250.000.000	318.538.134	-68.538.134	127
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 1	6.000.000	6.198.236	-198.236	103
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 2	4.500.000	3.903.236	596.764	87
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 3	5.000.000	6.208.043	-1.208.043	124
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 4	600.000	2.029.067	-1.429.067	338
Int. Morat. s/T.C. Cabal CC	41.000.000	100.327.472	-59.327.472	245
Int. Morat. s/T.C. Pytyvô CC	1.500	561.519	-560.01937.435	
INTERESES PUNITORIOS COBRADOS	170.520.000	103.840.723	66.679.277	
Int. Punit. s/Amort. Alemán CC	45.000.000	26.584.155	18.415.845	59
Int. Punit. s/Amort. Francés CC	12.000.000	0	12.000.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 1	9.000.000	3.850.032	5.149.968	43
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 1	100.000	0	100.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 2	8.000.000	3.859.881	4.140.119	48
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 2	10.000	0	10.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 3	12.800.000	6.441.848	6.358.152	50
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 3	10.000	0	10.000	0
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 4	17.500.000	3.022.261	14.477.739	17
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 4	100.000	0	100.000	0
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán CC	60.000.000	55.341.299	4.658.701	92
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 1	2.000.000	1.680.437	319.563	84
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 2	1.000.000	993.652	6.348	99
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 3	2.000.000	1.595.437	404.563	80
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 4	1.000.000	471.721	528.279	47
INTERESES Y ACCESORIOS S/REFINANCIACIONES	350.000.000	374.940.524	-24.940.524	
Int. y Accesorios s/ Refinan. CC	350.000.000	374.940.524	-24.940.524	107
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	56.000.000	35.374.250	20.625.750	
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	56.000.000	35.374.250	20.625.750	
Comisión p/Emisión TC Cabal CC	51.000.000	35.374.250	15.625.750	69



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Comisión p/Emisión TC Pytyvô CC	5.000.000	0	5.000.000	0
INTERESES COBRADOS POR DEP. Y VALORES FINANC.	9.305.000.000	9.941.207.262	-636.207.262	
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A LA VISTA	1.700.000.000	1.136.470.414	563.529.586	
Int. s/Dep. Ahorro Vista Coop. CC	300.000.000	170.677.329	129.322.671	57
Int. s/Dep. a la Vista Bancos CC	1.400.000.000	965.793.085	434.206.915	69
INTERESES COBRADOS POR DEP. A PLAZO FIJO	7.605.000.000	8.804.736.848	-1.199.736.848	
Int. s/CDA Bancos del País CC	4.300.000.000	5.802.561.772	-1.502.561.772	135
Int. s/CDA Bancos del País Suc. 1	50.000.000	0	50.000.000	0
Int. s/CDA Bancos del País Suc. 2	50.000.000	0	50.000.000	0
Int. s/CDA Bancos del País Suc. 3	50.000.000	0	50.000.000	0
Int. s/CDA Bancos del País Suc. 4	50.000.000	0	50.000.000	0
Int. s/Dep. Plazo Otras Inst. Finan.	65.000.000	0	65.000.000	0
Int. s/Dep. a Plazo Fijo Sector Coop.	3.000.000.000	3.002.175.076	-2.175.076	100
Int. s/Dep. P. Fijo Coop. Suc. 1	10.000.000	0	10.000.000	0
Int. s/Dep. P. Fijo Coop. Suc. 2	10.000.000	0	10.000.000	0
Int. s/Dep. P. Fijo Coop. Suc. 3	10.000.000	0	10.000.000	0
Int. s/Dep. a P. Fijo Coop. Suc. 4	10.000.000	0	10.000.000	0
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	3.268.050.000	1.777.568.618	1.490.481.382	
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.126.050.000	562.992.928	1.563.057.072	
Desafectación Prev. Alemán CC	1.800.000.000	117.038.143	1.682.961.857	7
Desafectación Prev. Francés CC	10.000.000	62.170.451	-52.170.451	622
Desafectación Prev. TC Cabal CC	10.000.000	1.310.176	8.689.824	13
Desafectación Prev. TC Pytyvô CC	50.000	0	50.000	0
Desafectación Prev. Activo Rest.	76.000.000	75.462.520	537.480	99
Desafect. Interes. Deveng. Alemán	200.000.000	307.011.638	-107.011.638	154
Desafect. Interes. Deveng. Francés	30.000.000	0	30.000.000	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	1.142.000.000	1.214.575.690	-72.575.690	
Cuota de Ingreso No Retorn. CC	50.000.000	43.267.157	6.732.843	87
Cuota de Ingreso No Retor. Suc. 1	10.000.000	7.383.047	2.616.953	74
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 2	10.000.000	3.784.256	6.215.744	38
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 3	12.000.000	7.191.030	4.808.970	60
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 4	10.000.000	5.269.000	4.731.000	53
Créd. Liq. p/Incobrables Recuperados	50.000.000	2.863.935	47.136.065	6
Créd. Liq. p/Incobrables-Ex Socios	800.000.000	1.144.817.265	-344.817.265	143
Créd. Liq. p/Incob. Ex Socio Suc. 1	50.000.000	0	50.000.000	0
Créd. Liq. p/Incob. Ex Socio Suc. 2	50.000.000	0	50.000.000	0
Créd. Liq. p/Incob. Ex Socio Suc. 3	50.000.000	0	50.000.000	0
Créd. Liq. p/Incob. Ex Socio Suc. 4	50.000.000	0	50.000.000	0

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS POR VENTAS Y SERVICIOS NO FINANCIEROS	1.204.000.001	2.639.360.437	-1.435.360.436	
VENTAS Y SERVICIOS A SOCIOS	1.204.000.001	2.639.360.437	-1.435.360.436	
Matrícula Biblioteca CC	1	0	1	0
Ingresos Consultas Médicas	80.000.000	0	80.000.000	0
Estudios y Otras Consultas CC	50.000.000	0	50.000.000	0
Ingresos Operativos Varios	1.000.000.000	2.608.110.437	-1.608.110.437	261
Ingresos Fiscaliza. y Tasación	70.000.000	31.250.000	38.750.000	45
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	495.500.000	508.935.958	-13.435.958	
INGRESOS EVENTUALES	495.500.000	508.935.958	-13.435.958	
INGRESOS VARIOS	495.500.000	508.935.958	-13.435.958	
INGRESOS VARIOS	495.500.000	508.935.958	-13.435.958	
Venta de Bienes Adj. y Dación P	72.000.000	72.129.147	-129.147	100
Comisiones Cobradas PRONET CC	20.000.000	14.499.720	5.500.280	72
Ingresos Servicios Públicos	3.000.000	0	3.000.000	0
Comisión Cobrada DOCUMENTA CC	1.000.000	69.346	930.654	7
Comisión Cobrada PRONET Suc. 1	2.000.000	1.267	1.998.733	0
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 1	500.000	2.651.543	-2.151.543	530
Comisión Cobrada PRONET Suc. 2	2.000.000	526.321	1.473.679	26
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 2	500.000	400.468	99.532	80
Comisión Cobrada PRONET Suc. 3	1.500.000	2.747.320	-1.247.320	183
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 3	100.000	517.626	-417.626	518
Comisión Cobrada PRONET Suc. 4	3.000.000	1.669.007	1.330.993	56
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 4	1.800.000	3.657.283	-1.857.283	203
Alquileres Cobrados CC	346.000.000	385.999.998	-39.999.998	112
Ingresos Siniestros Recuperado	20.000.000	5.174.858	14.825.142	26
Ing. Venta Art. de Promoción	15.000.000	17.001.664	-2.001.664	113
Ing. Visación Certif. Médico	3.500.000	1.890.390	1.609.610	54
Ingreso Venta Activos Fijos	2.800.000	0	2.800.000	0
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 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
EGRESOS	87.242.714.000	83.119.395.137	4.123.318.863	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	87.032.714.000	83.038.034.638	3.994.679.362	
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS FINANCIEROS	86.127.214.000	82.090.008.593	4.037.205.407	
INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	44.290.000.000	43.932.264.925	357.735.075	
INTERESES PAGADOS POR CAPTACIONES -SOCIOS	44.125.000.000	43.789.307.960	335.692.040	
Int. Pag. p/Ahorro Vista P. Fis. CC	1.400.000.000	978.500.285	421.499.715	70
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	41.000.000.000	42.363.505.857	-1.363.505.857	103
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 1	250.000.000	0	250.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 2	250.000.000	0	250.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 3	250.000.000	0	250.000.000	0
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 4	250.000.000	0	250.000.000	0
Rueda de Ahorro Programado CC	630.000.000	447.301.818	182.698.182	71
COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	165.000.000	142.956.965	22.043.035	
Comisiones y Gastos Bancarios	35.000.000	27.143.463	7.856.537	78
Comisiones Pagadas Ofic. CC	110.000.000	98.950.000	11.050.000	90
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 1	3.000.000	3.559.092	-559.092	119
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 2	6.000.000	5.509.682	490.318	92
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 3	5.000.000	2.744.546	2.255.454	55
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 4	6.000.000	5.050.182	949.818	84
PREVISIONES	4.530.100.000	2.056.208.223	2.473.891.777	
PREVISIONES POR CRÉDITOS EN MORA	4.530.100.000	2.056.208.223	2.473.891.777	
Previsiones p/Créd. Alemán CC	1.000.000.000	211.183.395	788.816.605	21
Previsiones p/Créd. Francés CC	1.000.000.000	159.707.396	840.292.604	16
Previsiones p/Créd. TC CABAL CC	60.000.000	4.869.225	55.130.775	8
Previsiones p/Créd. TC PYTYVÔ CC	100.000	71.974	28.026	72
Previsión s/Int. Deveng. Alemán	1.200.000.000	1.284.351.616	-84.351.616	107
Previsión s/Int. Deveng. Francés	500.000.000	396.024.617	103.975.383	79
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 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	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	450.100.000	338.158.762	111.941.238	
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	450.100.000	338.158.762	111.941.238	
Costo Procesamiento Tarjeta Débito	100.000.000	0	100.000.000	0
Costo Procesamiento T. Crédito Cabal	350.000.000	338.138.283	11.861.717	97
Costo Procesamiento T. Créd. Pytyvô	100.000	20.479	79.521	20
GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT.AH. Y CRÉD.	31.720.950.000	30.448.788.498	1.272.161.502	
GASTOS AL PERSONAL	15.499.950.000	15.202.412.263	297.537.737	
Sueldos y Jornales C.C	7.700.000.000	7.594.453.812	105.546.188	99
Indemnización y Preaviso CC	50.000.000	57.849.822	-7.849.822	116
Bonificación Reposos CC	10.000.000	2.811.812	7.188.188	28
Bonificación Familiar CC	120.000.000	102.459.551	17.540.449	85
Ayuda Alimentaria CC	335.000.000	318.373.502	16.626.498	95
Aguinaldo CC	775.420.000	778.651.375	-3.231.375	100
Uniforme CC	90.500.000	102.830.351	-12.330.351	114
Incentivo al Personal CC	253.410.000	253.410.000	0	100
Falla de Caja CC	96.000.000	89.006.664	6.993.336	93
Obsequio de Fin de Año CC	150.300.000	160.373.949	-10.073.949	107
Acuerdo Mutuo CC	300.000.000	227.769.638	72.230.362	76
Comisiones Pagadas CC	300.000.000	330.120.107	-30.120.107	110
Sueldos y Jornales Suc. 1	430.000.000	419.461.757	10.538.243	98



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Indemnización y Preaviso Suc. 1	10.000.000	0	10.000.000	0
Bonificación Reposo Suc. 1	2.500.000	0	2.500.000	0
Bonificación Familiar Suc. 1	8.000.000	4.911.086	3.088.914	61
Ayuda Alimentaria Suc. 1	20.000.000	19.295.690	704.310	96
Aguinaldo Suc. 1	41.292.000	38.786.847	2.505.153	94
Uniformes Suc. 1	5.000.000	6.149.638	-1.149.638	123
Incentivo al Personal Suc. 1	14.000.000	14.000.000	0	100
Falla de Caja Suc. 1	15.000.000	13.451.667	1.548.333	90
Obsequio Fin de Año Suc. 1	10.000.000	10.000.000	0	100
Comisiones Pagadas Suc. 1	30.000.000	21.010.000	8.990.000	70
Sueldos y Jornales Suc. 2	470.000.000	450.826.022	19.173.978	96
Indemnización y Preaviso Suc. 2	10.000.000	6.698.771	3.301.229	67
Bonificación Reposo Suc. 2	3.500.000	0	3.500.000	0
Bonificación Familiar Suc. 2	7.800.000	5.707.524	2.092.476	73
Ayuda Alimentaria Suc. 2	23.000.000	21.792.184	1.207.816	95
Aguinaldo Suc. 2	44.625.000	41.373.399	3.251.601	93
Uniformes Suc. 2	6.000.000	6.714.910	-714.910	112
Incentivo al Personal Suc. 2	16.800.000	16.800.000	0	100
Falla de Caja Suc. 2	22.000.000	21.956.668	43.332	100
Obsequio Fin de Año Suc. 2	11.000.000	11.000.000	0	100
Comisiones Pagadas Suc. 2	30.000.000	22.120.000	7.880.000	74
Sueldos y Jornales Suc. 3	596.000.000	612.085.993	-16.085.993	103
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	18.000.000	20.582.247	-2.582.247	114
Ayuda Alimentaria Suc. 3	29.000.000	28.708.216	291.784	99
Aguinaldo Suc. 3	56.210.000	57.436.911	-1.226.911	102
Uniformes Suc. 3	8.000.000	9.143.457	-1.143.457	114
Incentivo al Personal Suc. 3	22.400.000	22.400.000	0	100
Falla de Caja Suc.3	22.000.000	21.186.666	813.334	96
Obsequio Fin de Año Suc. 3	15.000.000	15.000.000	0	100
Comisiones Pagadas - Suc. 3	43.000.000	40.250.000	2.750.000	94
Sueldos y Jornales Suc. 4	400.000.000	385.061.133	14.938.867	96
Indemnización y Preaviso Suc. 4	22.300.000	0	22.300.000	0



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Bonificación Reposo Suc. 4	2.500.000	0	2.500.000	0
Bonificación Familiar Suc. 4	7.000.000	5.712.347	1.287.653	82
Ayuda Alimentaria Suc. 4	17.800.000	18.528.194	-728.194	104
Aguinaldo Suc. 4	39.820.000	35.307.468	4.512.532	89
Uniformes Suc. 4	4.500.000	6.128.274	-1.628.274	136
Incentivo al Personal Suc. 4	12.600.000	12.600.000	0	100
Falla de Caja Suc. 4	13.000.000	13.125.000	-125.000	101
Obsequio p/Fin de Año Suc. 4	8.500.000	8.500.000	0	100
Comisiones Pagadas Suc. 4	30.000.000	17.010.000	12.990.000	57
Sueldos y Jornales Consultorio	163.000.000	129.476.522	33.523.478	79
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	7.049.265	950.735	88
Aguinaldo Consultorio	15.210.000	11.656.273	3.553.727	77
Uniformes Consult.	2.000.000	1.752.363	247.637	88
Incentivo al Personal Consult.	4.800.000	4.800.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año Consult.	2.000.000	2.000.000	0	100
Aporte Patronal C.C.	1.544.000.000	1.552.126.351	-8.126.351	101
Aporte Patronal Suc. 1	81.800.000	79.116.267	2.683.733	97
Aporte Patronal Suc. 2	88.360.000	83.304.520	5.055.480	94
Aporte Patronal Suc. 3	111.293.000	113.544.420	-2.251.420	102
Aporte Patronal Suc. 4	78.840.000	68.353.271	10.486.729	87
Aporte patronal Consult.	29.870.000	23.218.602	6.651.398	78
Horas Extras C.C.	5.000.000	3.711.740	1.288.260	74
Horas Extras Suc. 1	500.000	0	500.000	0
Horas Extras Suc. 2	500.000	0	500.000	0
Horas Extras Suc. 3	500.000	0	500.000	0
Horas Extras Suc. 4	500.000	0	500.000	0
Horas Extras Consult.	1.500.000	0	1.500.000	0
Vacaciones CC	450.000.000	499.300.335	-49.300.335	111
Vacaciones Suc. 1	25.000.000	29.547.137	-4.547.137	118
Vacaciones Suc. 2	25.000.000	25.231.060	-231.060	101



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Vacaciones Suc. 3	25.000.000	35.812.089	-10.812.089	143
Vacaciones Suc. 4	25.000.000	22.237.104	2.762.896	89
Vacaciones Consult.	16.000.000	11.242.292	4.757.708	70
HONORARIOS	5.328.800.000	4.880.971.386	447.828.614	
Asesoría Informática CC	44.000.000	47.596.000	-3.596.000	108
Asesoría Jurídica CC	221.000.000	200.195.637	20.804.363	91
Asesoría Técnica y Mant. CC	54.000.000	54.000.000	0	100
Otras Auditorías, Consult. Ases.	100.000.000	126.235.330	-26.235.330	126
Honorarios Prof. G. Judicial CC	250.000.000	167.473.109	82.526.891	67
Honorarios Prof. Diversos CC	70.000.000	80.363.088	-10.363.088	115
Auditoría de Estados Contables	60.000.000	58.181.818	1.818.182	97
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.	110.000.000	1.818.182	108.181.818	2
Honorar. Prof. Regente Consult.	10.000.000	0	10.000.000	0
Asesoría Técnica -Consultorio	6.000.000	6.000.000	0	100
Gastos de Comunicación-Internet	50.000.000	41.407.303	8.592.697	83
Gastos de Inform. Confid. CC	180.000.000	142.072.239	37.927.761	79
Servicios Verificación Terc. CC	250.000.000	175.397.273	74.602.727	70
Gastos de Cafetería y Otros CC	7.200.000	4.478.486	2.721.514	62
Serv. de Atención a Socios CC	5.000.000	2.424.889	2.575.111	48
Gastos Serv. Fotocopia Terc. CC	300.000.000	313.536.722	-13.536.722	105
Gastos de Jardinería CC	10.000.000	12.180.005	-2.180.005	122
Gastos de Lavandería CC	5.000.000	817.818	4.182.182	16
Gastos de Limpieza CC	585.000.000	585.571.397	-571.397	100
Gastos de Seg. y Vigilancia CC	670.000.000	692.709.741	-22.709.741	103
Gastos de Agua Mineral CC	22.000.000	20.918.170	1.081.830	95
Gastos de Tasac. y Fiscaliz. CC	70.000.000	28.440.000	41.560.000	41
Gtos. de Visación Certif. Médicos CC	10.000.000	94.300	9.905.700	1
Gtos. de Trámites Judiciales CC	120.000.000	178.367.932	-58.367.932	149
Gastos por Notificaciones CC	10.000.000	9.736.675	263.325	97

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. por emisión y remisión CC	70.000.000	52.188.181	17.811.819	75
Gastos p/Llamado a Concurso CC	2.000.000	1.678.752	321.248	84
Otras Comisiones CC	50.000.000	0	50.000.000	0
Gto. Comunicación Internet Suc. 1	12.000.000	0	12.000.000	0
Gtos. Información Confid. Suc. 1	25.000.000	16.563.070	8.436.930	66
Serv. Verificación Tercer. Suc. 1	55.000.000	49.170.000	5.830.000	89
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 1	2.000.000	212.637	1.787.363	11
Gtos. Serv.Fotocopia Terc.Suc. 1	6.900.000	6.692.233	207.767	97
Gastos de Jardinería Suc. 1	3.000.000	0	3.000.000	0
Gastos de Limpieza Suc. 1	68.000.000	63.050.190	4.949.810	93
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc. 1	300.000.000	305.010.110	-5.010.110	102
Gasto de Agua Mineral Suc. 1	3.800.000	3.472.770	327.230	91
Gasto Tasación y Fiscaliz. Suc. 1	1.000.000	400.000	600.000	40
Gtos. de Visación Certif. Médicos Suc. 1	1.000.000	51.650	948.350	5
Gto. Comunicación Internet Suc. 2	15.000.000	11.898.347	3.101.653	79
Gto. Inform. Confidencial Suc. 2	22.000.000	14.414.280	7.585.720	66
Serv. Verificación Tercer. Suc. 2	40.000.000	38.200.000	1.800.000	96
Gtos. Cafetería y Otros Suc. 2	2.000.000	689.591	1.310.409	34
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 2	12.500.000	11.525.516	974.484	92
Gastos de Jardinería Suc. 2	5.000.000	0	5.000.000	0
Gastos de Limpieza Suc. 2	62.000.000	57.369.993	4.630.007	93
Gto. Seg. y Vigilancia Suc. 2	296.000.000	294.181.308	1.818.692	99
Gastos de Agua Mineral Suc. 2	1.700.000	1.418.184	281.816	83
Gastos Tasación y Fiscal. Suc. 2	1.000.000	800.000	200.000	80
Gtos. de Visación Certif. Médicos Suc. 2	1.000.000	795.410	204.590	80
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 3	25.000.000	14.967.677	10.032.323	60
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 3	30.000.000	42.554.360	-12.554.360	142
Serv. Verificación Tercer.Suc. 3	45.000.000	39.320.000	5.680.000	87
Gtos. de Cafetería y otros Suc. 3	2.000.000	153.182	1.846.818	8
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 3	13.000.000	11.525.516	1.474.484	89
Gtos. de Jardinería Suc. 3	5.000.000	3.272.725	1.727.275	65
Gtos. de Limpieza Suc. 3	260.000.000	256.776.937	3.223.063	99
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 3	301.000.000	298.559.829	2.440.171	99



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Agua Mineral Suc. 3	8.000.000	9.572.734	-1.572.734	120
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 3	2.000.000	1.100.000	900.000	55
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 3	2.000.000	0	2.000.000	0
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 4	12.000.000	8.278.240	3.721.760	69
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 4	20.000.000	15.752.130	4.247.870	79
Serv. Verificación Tercer. Suc. 4	35.000.000	28.230.000	6.770.000	81
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 4	2.000.000	278.182	1.721.818	14
Gtos. Serv. Fotocop. Tercer. Suc. 4	12.000.000	12.622.233	-622.233	105
Gastos de Limpieza Suc. 4	35.000.000	30.701.603	4.298.397	88
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 4	155.000.000	154.798.905	201.095	100
Gtos. de Agua Mineral Suc. 4	1.700.000	2.912.027	-1.212.027	171
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 4	2.000.000	2.040.000	-40.000	102
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 4	1.500.000	1.022.130	477.870	68
Gastos de Limpieza Consult.	15.000.000	12.616.458	2.383.542	84
Gtos. de Agua Mineral Consult.	1.500.000	118.182	1.381.818	8
Serv. de Atención a Socios Consult.	2.000.000	0	2.000.000	0
Gastos de Lavandería Consult.	5.000.000	0	5.000.000	0
Materiales Consultorio	5.000.000	0	5.000.000	0
SERVICIOS Y GASTOS DE OFICINA	2.646.700.000	1.967.976.520	678.723.480	
Gtos. de Agua ESSAP CC	65.000.000	57.764.892	7.235.108	89
Gtos. de Luz ANDE CC	360.000.000	295.684.481	64.315.519	82
Gtos. de Comunic. COPACO CC	95.000.000	106.620.882	-11.620.882	112
Gtos. de Agus ESSAP Suc. 1	2.000.000	1.028.559	971.441	51
Gtos. de Luz ANDE Suc. 1	30.000.000	19.599.163	10.400.837	65
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 1	10.500.000	8.390.628	2.109.372	80
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 2	1.500.000	1.083.266	416.734	72
Gtos. de Luz ANDE Suc. 2	30.000.000	17.860.575	12.139.425	60
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 2	8.000.000	6.584.731	1.415.269	82
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 3	15.000.000	10.622.393	4.377.607	71
Gtos. de Luz ANDE Suc. 3	120.000.000	92.207.218	27.792.782	77
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 3	6.800.000	8.394.828	-1.594.828	123
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 4	5.600.000	2.941.579	2.658.421	53
Gtos. de Luz ANDE Suc. 4	50.000.000	48.704.214	1.295.786	97

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 4	10.000.000	5.684.839	4.315.161	57
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	310.000.000	368.005.698	-58.005.698	119
Útiles de Computación CC	60.000.000	42.796.913	17.203.087	71
Materiales Informativos CC	5.000.000	0	5.000.000	0
Impres., Útiles, Papel. y Enc. Suc. 1	40.000.000	39.265.261	734.739	98
Útiles de Computación Suc. 1	8.000.000	1.481.818	6.518.182	19
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 2	40.000.000	50.652.505	-10.652.505	127
Útiles de Computación Suc. 2	8.000.000	6.757.274	1.242.726	84
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 3	50.000.000	46.655.599	3.344.401	93
Útiles de Computación Suc. 3	8.000.000	1.589.091	6.410.909	20
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 4	40.000.000	40.470.259	-470.259	101
Útiles de Computación Suc. 4	7.000.000	1.189.090	5.810.910	17
Imp., Útil., Papel. y Enc. Consult.	3.000.000	0	3.000.000	0
Útiles de Computac. Consult.	1.000.000	0	1.000.000	0
Conservac. y Mantenim. CC	150.000.000	36.752.459	113.247.541	25
Mantenim. Cortinas y Encer. CC	3.000.000	5.336.363	-2.336.363	178
Mantenim. de Rodados CC	8.000.000	3.070.434	4.929.566	38
Mantenim. Equipo de Inform. CC	30.000.000	4.424.691	25.575.309	15
Manten. Máquin. y Eq. de Ofic. CC	50.000.000	38.751.551	11.248.449	78
Manten. Muebles de Oficina CC	30.000.000	11.870.678	18.129.322	40
Mantenim. Sistema Inform. CC	150.000.000	95.438.352	54.561.648	64
Otros Mantenim. CC	20.000.000	1.370.909	18.629.091	7
Manten. Equipos e Instal. CC	200.000.000	136.087.402	63.912.598	68
Conserv. y Mantenimiento Reducto	20.000.000	15.491.794	4.508.206	77
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 1	80.000.000	400.000	79.600.000	1
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	5.037.588	1.962.412	72
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 1	2.000.000	600.000	1.400.000	30
Manten. Equip. e Instal. Suc. 1	45.000.000	14.718.337	30.281.663	33
Conservac. y Manten. Suc. 2	30.000.000	7.199.555	22.800.445	24
Manten. Equip. de Inform. Suc. 2	3.000.000	0	3.000.000	0



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 2	7.000.000	6.449.027	550.973	92
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 2	5.000.000	172.728	4.827.272	3
Manten. Equip. e Instal. Suc. 2	20.000.000	26.447.235	-6.447.235	132
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 3	50.000.000	19.433.639	30.566.361	39
Manten. Equipo de Infot. Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 3	7.000.000	4.884.863	2.115.137	70
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 3	5.000.000	0	5.000.000	0
Manten. Equip. e Instal. Suc. 3	50.000.000	64.768.647	-14.768.647	130
Conserv. y Mantenim. Su. 4	30.000.000	990.910	29.009.090	3
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	3.902.396	3.097.604	56
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 4	5.000.000	330.000	4.670.000	7
Mant. Equipos e Instal. Suc. 4	25.000.000	10.688.623	14.311.377	43
Conserv. y Mantenim. Consult.	4.000.000	0	4.000.000	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Cons.	5.000.000	0	5.000.000	0
Mant. Muebles de Ofic. Cons.	6.000.000	0	6.000.000	0
Mant. Equipos e Instalac. Cons.	4.000.000	0	4.000.000	0
Seguros Casa Central	65.000.000	67.199.663	-2.199.663	103
Seguros Suc. 1	8.000.000	7.014.826	985.174	88
Seguros Suc. 2	10.000.000	11.282.762	-1.282.762	113
Seguros Suc. 3	9.000.000	8.916.586	83.414	99
Seguros Suc. 4	8.000.000	7.014.826	985.174	88
Seguros Consult.	1.000.000	1.350.930	-350.930	135
Combustibles y Lubricantes	25.000.000	19.770.160	5.229.840	79
Capacitación CC	10.000.000	8.438.136	1.561.864	84
Capacitación Suc. 1	1.000.000	0	1.000.000	0
Capacitación Suc. 2	1.000.000	3.500.000	-2.500.000	350
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	30.000.000	26.733.100	3.266.900	89
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 1	3.000.000	3.170.083	-170.083	106
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 2	3.000.000	2.914.511	85.489	97
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 3	3.000.000	787.000	2.213.000	26

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 4	3.000.000	3.230.000	-230.000	108
MERCADEO	400.000.000	452.890.064	-52.890.064	
Publicidad y Marketing C.C.	400.000.000	452.890.064	-52.890.064	113
IMPUESTOS Y TASAS	2.499.000.000	2.024.612.193	474.387.807	
Impuestos C.C	40.000.000	27.182.200	12.817.800	68
IVA Gasto	1.600.000.000	1.218.865.883	381.134.117	76
Impuesto a la Renta	60.000.000	5.576.866	54.423.134	9
Impuestos Suc. 1	4.000.000	2.717.151	1.282.849	68
Impuestos Suc. 2	5.000.000	2.880.770	2.119.230	58
Impuestos Suc. 3	23.000.000	19.922.160	3.077.840	87
Impuestos Suc. 4	17.000.000	13.579.404	3.420.596	80
Cuota de Sostenimiento INCOOP	640.000.000	626.315.847	13.684.153	98
Cuota de Sost. Centrales y Federaciones	110.000.000	107.571.912	2.428.088	98
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5.346.500.000	5.919.926.072	-573.426.072	
Depreciación Permanente CC	950.000.000	1.023.633.521	-73.633.521	108
Depreciación Permanente Suc. 1	60.000.000	32.640.996	27.359.004	54
Depreciación Permanente Suc. 2	80.000.000	82.774.921	-2.774.921	103
Depreciación Permanente Suc. 3	260.000.000	252.265.466	7.734.534	97
Depreciación Permanente Suc. 4	63.000.000	50.254.685	12.745.315	80
Depreciación Permanente Consultorio	70.000.000	57.996.851	12.003.149	83
Depreciac. Permanente Bibliot.	3.000.000	2.694.879	305.121	90
Amortización Cargos Diferidos	10.000.000	0	10.000.000	0
Amortización Res. 21699-Alemán	2.000.000.000	2.125.027.188	-125.027.188	106
Amortización Res. 21699-Francés	1.800.000.000	2.234.725.013	-434.725.013	124
Amortización Res. 21699 - T.C.	50.000.000	57.624.656	-7.624.656	115
Amortización Res. 21699 -Pytyvô	500.000	287.896	212.104	58
GASTOS DE GOBERNABILIDAD	5.136.064.000	5.314.588.185	-178.524.185	
GASTOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	1.018.320.000	1.088.168.428	-69.848.428	
Dieta Consejo de Administración	624.000.000	672.000.000	-48.000.000	108
Dieta Comité Microfinanzas	52.800.000	57.200.000	-4.400.000	108
Dieta Comité Ejecutivo C. Adm.	100.320.000	108.680.000	-8.360.000	108
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 1	52.800.000	57.200.000	-4.400.000	108
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 2	52.800.000	57.200.000	-4.400.000	108
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 3	52.800.000	57.200.000	-4.400.000	108



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 4	52.800.000	57.200.000	-4.400.000	108
Gastos de Sesión	20.000.000	21.488.428	-1.488.428	107
Gastos de Representación	10.000.000	0	10.000.000	0
GASTOS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	739.600.000	793.004.826	-53.404.826	
Dieta Junta de Vigilancia	624.000.000	672.000.000	-48.000.000	108
Gastos de Sesión	10.000.000	6.604.826	3.395.174	66
Movilidad J. Vigilancia Suc. 1	26.400.000	28.600.000	-2.200.000	108
Movilidad J. Vigilancia Suc. 2	26.400.000	28.600.000	-2.200.000	108
Movilidad J. Vigilancia Suc. 3	26.400.000	28.600.000	-2.200.000	108
Movilidad J. Vigilancia Suc. 4	26.400.000	28.600.000	-2.200.000	108
GASTOS DEL ÓRGANO ELECTORAL	401.000.000	437.076.387	-36.076.387	
Dieta Junta Electoral	390.000.000	432.500.000	-42.500.000	111
Gastos de Sesión	10.000.000	4.576.387	5.423.613	46
Otros Gastos Junta Electoral	1.000.000	0	1.000.000	0
GASTOS COMITÉS	2.724.944.000	2.710.955.458	13.988.542	
Dieta Comité de Créditos	255.552.000	254.584.000	968.000	100
Dieta Comité de Construcción	174.240.000	167.948.000	6.292.000	96
Dieta Comité de Deportes	203.280.000	209.330.000	-6.050.000	103
Dieta Comité de Educación	284.592.000	284.592.000	0	100
Dieta Comité de Solidaridad	174.240.000	173.998.000	242.000	100
Dieta Comité Económico Financ.	159.720.000	159.720.000	0	100
Dieta Comité de Género	174.240.000	173.756.000	484.000	100
Dieta Comité Informático	145.200.000	145.200.000	0	100
Dieta Comité de Cobranzas	188.760.000	185.614.000	3.146.000	98
Dieta Comité de Salud	188.760.000	187.550.000	1.210.000	99
Dieta Comité Adultos y Juvenil	174.240.000	174.240.000	0	100
Dieta Comité Consultivo	504.000.000	504.000.000	0	100
Dieta Comité Auxiliar Suc. 1	87.120.000	85.910.000	1.210.000	99
Gastos de Sesión	5.000.000	4.513.458	486.542	90
Gastos Varios Comités	6.000.000	0	6.000.000	0
GASTOS ASAMBLEA	88.200.000	125.383.086	-37.183.086	
Alquileres Pagados-Asamblea	8.000.000	8.542.727	-542.727	107
Gastos de Alimentación-Asamblea	10.000.000	18.264.591	-8.264.591	183
Gastos de Limpieza-Asamblea	2.000.000	2.425.255	-425.255	121



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Honorarios Profesionales-Asamblea	10.000.000	454.545	9.545.455	5
Impresos y Útiles-Asamblea	20.000.000	48.402.999	-28.402.999	242
Movilidad y Viático-Asamblea	2.000.000	763.636	1.236.364	38
Publicidad y Propaganda-Asamblea	1.200.000	7.688.786	-6.488.786	641
Registro Asamblea-Asamblea	5.000.000	8.427.273	-3.427.273	169
Seguridad y Vigilancia-Asamblea	5.000.000	2.000.000	3.000.000	40
Publicaciones y convocatorias	5.000.000	2.909.091	2.090.909	58
Otros gastos de Asambleas	20.000.000	25.504.183	-5.504.183	128
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	905.500.000	948.026.045	-42.526.045	
COSTOS DE VENTAS	20.000.000	15.110.272	4.889.728	
COSTOS DE VENTAS	20.000.000	15.110.272	4.889.728	
Costo Art. Promoción-Adm	20.000.000	15.110.272	4.889.728	76
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	885.500.000	932.915.773	-47.415.773	
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	885.500.000	932.915.773	-47.415.773	
Gastos Carnet p/Socios CC	500.000	0	500.000	0
Gastos Operativos CC	24.000.000	126.838.278	-102.838.278	528
Gastos Varios Suc. 1	2.000.000	384.050	1.615.950	19
Gastos Varios Suc. 2	2.000.000	797.212	1.202.788	40
Gastos Varios Suc. 3	2.000.000	409.589	1.590.411	20
Gastos Varios Suc. 4	2.000.000	472.231	1.527.769	24
Gastos Varios-Consultorio	3.000.000	0	3.000.000	0
Donaciones y Contribuciones CC	50.000.000	8.053.773	41.946.227	16
Gratificación p/Gestión Adm.	800.000.000	795.960.640	4.039.360	99
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	210.000.000	81.360.499	128.639.501	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	210.000.000	81.360.499	128.639.501	
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	210.000.000	81.360.499	128.639.501	
Gastos Imprevistos CC	10.000.000	6.327.083	3.672.917	63
Gastos Varios (No Operativo)	200.000.000	75.033.416	124.966.584	38
EXCEDENTE	3.811.157.501	4.503.936.623	-692.779.122	



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL CENTRO EDUCATIVO PYTYVÓ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	3.987.000.000	4.041.853.509	-54.853.509	
Actividades Sociales CEP	6.000.000	86.000.000	-80.000.000	1.433
Cuota Escuela CEP	3.455.000.000	3.218.369.500	236.630.500	93
Ingreso-Venta de Uniforme CEP	1.000.000	0	1.000.000	0
Matrícula Escuela CEP	484.000.000	637.366.000	-153.366.000	132
Multa Cuota CEP	3.000.000	55.105.000	-52.105.000	1.837
Otros Ingresos Escuela CEP	500.000	9.374.500	-8.874.500	1.875
Arancel Pagado MEC CEP	12000000	0	12.000.000	0
Ingresos por Colación CEP	21.000.000	32.755.600	-11.755.600	156
Venta de Art. de Librería CEP	1.500.000	735.000	765.000	49
Matrícula Biblioteca - CEP	3.000.000	2.147.909	852.091	72
EGRESOS	5.087.000.000	4.477.102.270	609.897.730	
Sueldos y Jornales CEP	2.410.000.000	2.293.265.186	116.734.814	95
Indemnización y Preaviso CEP	106.000.000	104.293.982	1.706.018	98
Bonificación Reposo CEP	10.000.000	0	10.000.000	0
Bonificación Familiar CEP	80.000.000	49.876.135	30.123.865	62
Ayuda Alimentaria CEP	25.000.000	16.906.747	8.093.253	68
Aguinaldo CEP	219.000.000	209.229.313	9.770.687	96
Uniformes CEP	15.000.000	4.681.818	10.318.182	31
Incentivo al Personal CEP	40.000.000	44.372.727	-4.372.727	101
Obsequio p/Fin de Año CEP	20.000.000	14.611.145	5.388.855	73
Acuerdo Mutuo CEP	80.000.000	20.952.500	59.047.500	26
Aporte Patronal CEP	450.000.000	433.888.088	16.111.912	96
Vacaciones CEP	214.000.000	232.066.662	-18.066.662	108
Honorar. Profesionales CEP	30.000.000	24.186.210	5.813.790	81
Asesoría Técnica y Mant. CEP	9.000.000	9.000.000	0	100
Gastos de Limpieza CEP	300.000.000	222.117.803	77.882.197	74
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP	80.000.000	77.486.638	2.513.362	97
Gtos. Serv. Fotocop. Terciar. CEP	30.000.000	12.491.881	17.508.119	42
Gtos. de Agua Mineral CEP	10.000.000	5.199.999	4.800.001	52
Gtos. de Comunic. Internet CEP	30.000.000	0	30.000.000	0

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Cafetería y Otros CEP	1.000.000	83.864	916.136	8
Gastos de Jardinería CEP	3.500.000	0	3.500.000	0
Gastos de Lavandería CEP	4.000.000	363.637	3.636.363	9
Gastos Varios CEP	80.000.000	105.471.293	-25.471.293	132
Cobertura Médica CEP	30.000.000	0	30.000.000	0
Gtos. de Agua ESSAP CEP	10.000.000	2.182.878	7.817.122	22
Gtos. de Luz ANDE CEP	60.000.000	45.169.685	14.830.315	75
Gtos. de Comunic. COPACO CEP	3.000.000	3.918.264	-918.264	131
Imp., Útil., Papel. y Enc. CEP	40.000.000	22.462.575	17.537.425	56
Útiles de Computación CEP	20.000.000	620.000	19.380.000	3
Conserv. y Mantenim. CEP	60.000.000	2.840.914	57.159.086	5
Mant. Cortinas y Enceres CEP	2.000.000	0	2.000.000	0
Mant. Equipo de Inform. CEP	11.000.000	0	11.000.000	0
Mant. Máquin.y Eq. de Ofic. CEP	10.000.000	1.814.545	8.185.455	18
Manten. Muebles de Ofic. CEP	30.000.000	0	30.000.000	0
Mant. Equipos e Instalac. CEP	50.000.000	8.958.003	41.041.997	18
Seguros CEP	3.000.000	2.596.830	403.170	87
Capacitación CEP	8.000.000	5.613.637	2.386.363	70
Gtos. Movilidad y Transp.CEP	2.000.000	448.800	1.551.200	22
Impuestos CEP	21.000.000	20.568.948	431.052	98
Depreciación Permanente CEP	458.000.000	464.645.463	-6.645.463	101
Costos de Uniforme Vendidos CEP	1.000.000	0	1.000.000	0
Costo Art. de Librería CEP	1.500.000	498.400	1.001.600	33
Gastos Arancel MEC-CEP	20.000.000	14.217.700	5.782.300	71
RESULTADO	-1.100.000.000	-435.248.761	-664.751.239	

INGRESOS POR CAJA

75.648

SALDO FONDO A DICIEMBRE 2020

269.615.835

Transf. del Excedente año 2020

351.259.589

Ingresos por cajas (Colectas) Año 2021

75.648

Resultado aplicado al fondo 2021

-435.248.761

Transf. de conceptos

2.000.000.000

Gastos/Ingresos aplicados al Fondo 2021

11.365.762

Saldo Fondo a DICIEMBRE 2021

2.197.068.073



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE LA SEDE SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en Guaraníes)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
INGRESOS	10.000.000	12.000.000	-2.000.000	
Usufructo S.S.	5.000.000	12.000.000	-7.000.000	240
Ingreso p/ Activ. Sociales S.S.	5.000.000	0	5.000.000	0
EGRESOS	2.528.590.793	1.899.703.450	628.887.343	
Sueldos y Jornales S.S.	160.734.588	133.681.994	27.052.594	83
Indemnización y Preaviso S.S.	60.000.000	0	60.000.000	0
Bonificación Reposo S.S.	3.000.000	0	3.000.000	0
Bonificación Familiar S.S.	2.631.408	1.812.160	819.248	69
Ayuda Alimentaria S.S.	7.367.904	6.302.040	1.065.864	86
Aguinaldo S.S.	14.600.000	12.113.990	2.486.010	83
Uniformes S.S.	2.000.000	1.768.728	231.272	88
Incentivo al Personal S.S.	5.600.000	5.600.000	0	100
Obsequio p/Fin de Año S.S.	2.400.000	2.400.000	0	100
Aporte Patronal S.S.	39.000.000	23.985.698	15.014.302	62
Vacaciones S.S.	13.394.549	11.685.882	1.708.667	87
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.	502.162.344	471.579.730	30.582.614	94
Gtos. Seguridad y Vigil. S.S.	472.000.000	447.407.077	24.592.923	95
Gastos Serv.Fotocop.Tercer.S.S.	8.400.000	3.772.729	4.627.271	0
Gtos. de Agua Mineral S.S.	7.800.000	7.181.822	618.178	92
Gastos de Jardinería S.S.	15.000.000	8.318.183	6.681.817	55
Cobertura Médica S.S.	36.000.000	36.000.000	0	100
Gastos Actividades Soc. S.S.	15.000.000	5.510.910	9.489.090	37
Gtos. de Agua ESSAP S.S.	10.000.000	6.666.043	3.333.957	67
Gtos. de Luz ANDE S.S.	155.000.000	150.041.405	4.958.595	97



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021	EJECUTADO	DIFERENCIA	%
Gtos. de Comunicac. S.S.	1.000.000	645.711	354.289	65
Impr., Útil., Papel. y Enc. S.S.	3.000.000	390.909	2.609.091	13
Útiles de Computación S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Conserv. y Mantenim. S.S.	300.000.000	87.202.294	212.797.706	29
Mant. Equipo de inform. S.S.	5.000.000	0	5.000.000	0
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. S.S.	5.000.000	2.575.091	2.424.909	52
Mant. Muebles de Oficina S.S.	2.000.000	153.637	1.846.363	8
Otros Mantenimientos S.S.	5.000.000	957.000	4.043.000	19
Mant. Equipos e Instalac. S.S.	100.000.000	37.655.650	62.344.350	38
Seguros S.S.	2.500.000	3.022.710	-522.710	121
Combustibles y Lubricantes S.S.	2.000.000	0	2.000.000	0
Gtos. Movilidad y Transp.S.S.	1.000.000	0	1.000.000	0
Impuestos	30.000.000	27.733.400	2.266.600	92
Depreciación Permanente S.S.	500.000.000	392.875.475	107.124.525	79
Gastos Varios S.S.	10.000.000	1.663.182	8.336.818	17
Gastos Imprevistos S.S	10.000.000	0	10.000.000	0
RESULTADO	-2.518.590.793	-1.887.703.450	-630.887.343	
INGRESO POR CAJA		585.338.231		
SALDO FONDO A DICIEMBRE 2020	5.510.121.032			
Transf. del Excedente año 2020	1.053.778.765			
Ingresos (colecta)	585.338.231			
Transferencia de conceptos	-2.000.302.503			
Gastos Aplicados directamente al fondo 2021	-33.109.642			
Resultado aplicado al fondo 2021	-1.887.703.450			
Saldo Fondo a DICIEMBRE 2021	3.228.122.433			



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

REPROGRAMACIÓN DE RUBROS AL 31/12/2021 - CASA CENTRAL Y SUCURSALES

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Previsiones p/Créd. Francés CC	840.292.604	
Previsiones p/Créd. Alemán CC	788.816.605	
Int. Pag. p/Ahorro Vista P. Fis. CC	421.499.715	
IVA Gasto	381.134.117	
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc.1	250.000.000	
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc.2	239.901.561	
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. CC		-1.363.505.857
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc.1		-559.092
Previsión s/Int. Deveng. Alemán		-84.351.616
Indemnización y Preaviso CC		-7.849.822
Aguinaldo CC		-3.231.375
Uniforme CC		-12.330.351
Obsequio de Fin de Año CC		-10.073.949
Comisiones Pagadas CC		-30.120.107
Uniformes Suc. 1		-1.149.638
Uniformes Suc. 2		-714.910
Sueldos y Jornales Suc. 3		-16.085.993
Bonificación Familiar Suc. 3		-2.582.247
Aguinaldo Suc. 3		-1.226.911
Uniformes Suc. 3		-1.143.457
Ayuda Alimentaria Suc. 4		-728.194
Uniformes Suc. 4		-1.628.274
Falla de Caja Suc. 4		-125.000
Aporte Patronal CC		-8.126.351
Aporte Patronal Suc. 3		-2.251.420
Vacaciones CC		-49.300.335
Vacaciones Suc. 1		-4.547.137
Vacaciones Suc. 2		-231.060
Vacaciones Suc. 3		-10.812.089
Asesoría Informática CC		-3.596.000
Otras Auditorías, Consult. Ases		-26.235.330
Honorarios Prof. Diversos CC		-10.363.088
Gastos Serv. Fotocopia Terc. CC		-13.536.722
Gastos de Jardinería CC		-2.180.005
Gastos de Limpieza CC		-571.397
Gastos de Seg. y Vigilancia CC		-22.709.741
Gtos. de Trámites Judiciales CC		-58.367.932
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc. 1		-5.010.110
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 3		-12.554.360
Gtos. de Agua Mineral Suc. 3		-1.572.734
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 4		-622.233
Gtos. de Agua Mineral Suc. 4		-1.212.027
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 4		-40.000
Gtos. de Comunic. COPACO CC		-11.620.882
Gtos. de Comunic. COPACO Sucur.3		-1.594.828
Imp., Útiles, Papel. y Enc. CC		-58.005.698
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 2		-10.652.505
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 4		-470.259
Mantenim. Cortinas y Encer. CC		-2.336.363
Manten. Equip. e Instal. Suc. 2		-6.447.235
Manten. Equip. e Instal. Suc. 3		-14.768.647
Seguros Casa Central		-2.199.663
Seguros Suc. 2		-1.282.762
Seguros Consult.		-350.930
Capacitación Suc. 2		-2.500.000
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 1		-170.083
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 4		-230.000
Publicidad y Marketing CC		-52.890.064
Depreciación Permanente CC		-73.633.521
Depreciación Permanente Suc. 2		-2.774.921
Amortización Res.21699-Alemán		-125.027.188
Amortización Res.21699-Francés		-434.725.013
Amortización Res.21699 - T.C.		-7.624.656
Dieta Consejo de Administración		-48.000.000



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Dieta Comité Microfinanzas		-4.400.000
Dieta Comité Ejecutivo C. Adm.		-8.360.000
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 1		-4.400.000
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 2		-4.400.000
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 3		-4.400.000
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 4		-4.400.000
Gastos de Sesión		-1.488.428
Dieta Junta de Vigilancia		-48.000.000
Movilidad J. Vigilancia Suc. 1		-2.200.000
Movilidad J. Vigilancia Suc. 2		-2.200.000
Movilidad J. Vigilancia Suc. 3		-2.200.000
Movilidad J. Vigilancia Suc. 4		-2.200.000
Dieta Junta Electoral		-42.500.000
Dieta Comité de Deportes		-6.050.000
Alquileres Pagados-Asamblea		-542.727
Gastos de Alimentación-Asamblea		-8.264.591
Gastos de Limpieza-Asamblea		-425.255
Impresos y Útiles-Asamblea		-28.402.999
Publicidad y Propaganda-Asamblea		-6.488.786
Registro Asamblea-Asamblea		-3.427.273
Otros gastos de Asambleas		-5.504.183
Gastos Operativos CC		-102.838.278
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	2.921.644.602	-2.921.644.602

CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Conserv. y Mantenim. CEP	55.474.409	
Incentivo al Personal CEP		-4.372.727
Vacaciones CEP		-18.066.662
Gastos Varios CEP		-25.471.293
Gtos. de Comunic.COPACO CEP		-918.264
Depreciación Permanente CEP		-6.645.463
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	55.474.409	-55.474.409

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

SEDE SOCIAL Y DEPORTIVA

DESCRIPCIÓN	RUBROS REPROGRAMADOS	RUBROS EXCEDIDOS
Gtos. de Agua Mineral SS	522.710	
Seguros SS		-522.710
TOTAL RUBROS REPROGRAMADOS	522.710	-522.710

12.5. PLANIFICACIÓN DE ACTIVIDADES.

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

Aprobado por el Consejo de Administración el 20/01/2022 según Acta N° 1541/22.



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTE EJERCICIO 2021

%	CONCEPTOS	EXCEDENTE OPERATIVO	EXCEDENTE ESPECIAL	TOTAL EXCEDENTE 2021
100%	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	4.423.407.837	80.528.786	4.503.936.623
10%	FONDO DE EDUCACIÓN COOPERATIVA	442.340.784	8.052.879	450.393.663
10%	RESERVA LEGAL	442.340.784	8.052.879	450.393.663
5%	FONDO DE SOLIDARIDAD	221.170.392	4.026.439	225.196.831
3%	SOSTENIMIENTO FEDERACIÓN COOP.	132.702.235	2.415.864	135.118.099
5%	FONDO DE SOSTENIMIENTO C.E.P	221.170.392	4.026.439	225.196.831
15%	FONDO DE MANTENIMIENTO SEDE SOCIAL	663.511.176	12.079.318	675.590.494
		2.123.235.763	38.653.818	2.161.889.581
	EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	2.300.172.074	41.874.968	2.342.047.042
26%	PAGO DE INTERÉS S/CERTIFICADOS DE APORTACIONES	1.150.086.037	20.937.484	1.171.023.521
26%	RETORNO SOBRE OPERACIONES	1.150.086.037	20.937.484	1.171.023.521

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.

CUADRO DE INVERSIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2021 6.000.000.000	REALIZADO AL 31/12/2021
CORTINAS Y ENSERES		4.230.000
EQUIPOS E INSTALACIONES		330.041.300
EQUIPOS Y SOFTWARE		367.794.500
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		41.445.000
MEJORAS Y AMPLIACIONES		33.950.000
MUEBLES DE OFICINA		94.222.000
TOTAL REALIZADO AI 31/DICIEMBRE/ 2021		871.682.800
SALDO DISPONIBLE AL 31/DICIEMBRE/2021		5.128.317.200



Tarjeta de Crédito



Las mejores tasas del mercado!!!

Con esta tarjeta usted puede acceder a:

- Realizar compras en cuotas en los comercios autorizados, hasta en 24 meses de plazo.
- 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 de Argentina, Uruguay, Brasil y Cuba.
- Intereses ventajosos.

Comuníquese con su oficial de tarjeta al



588 5125 • 588 5156



BOCAS de COBRANZAS PARA PRÉSTAMOS



OTRAS ALTERNATIVAS DISPONIBLES PARA PAGOS DE: PRÉSTAMOS, TARJETAS DE CRÉDITO, CUOTAS SOCIALES Y RUEDAS DE AHORRO

- 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 ó al email: cobranzas@sanlorenzo.coop.py, Nombre completo, Número de Cédula y Constancia del depósito o transferencia.



NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

DICIEMBRE 2021

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 2021 y el 31 de diciembre del 2021, son presentados a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios en cumplimiento al Marco Regulatorio establecido según la Resolución del INCOOP N° 16.847/17.-

NOTA 2 EL ENTE

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

Su personería jurídica fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo Nro. 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.34° de su Estatuto Social.

3.2 MONEDA DE CUENTA

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

3.3 EFECTOS DE LA INFLACIÓN

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

3.4 VALUACIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS

Los bienes del activo fijo se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados en forma anual, según resolución de la S.S.E.T., conforme a los Índices de Variación de Precios al Consumidor publicados por el B.C.P. en cumplimiento de las disposiciones de la Ley 125/91 y su modificación en la Ley 2.421/04.-

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 previsiones, aplicando también el principio de lo devengado.

3.8 EXISTENCIAS

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

3.9 ACTIVO FIJO - IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

En atención a la 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 2021

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 2021
CAJA	4.155.447.945
EFFECTIVO Y CHEQUES A DEPOSITAR	3.001.447.945
FONDOS DE LA EMPRESA	1.154.000.000
DEPÓSITOS BANCARIOS A LA VISTA Y CTA. CTE.	103.944.707.165
BBVA	2.886.746.059
CONTINENTAL	29.466.762.331
ATLAS	32.500.439.620
ITAU	935.017.613
REGIONAL	3.254.920.866
SUDAMERIS	9.649.464.321
VISIÓN	15.557.743.245
AMAMBAY	1.098.911.337
GNB	5.741.739.760
INTERFISA	25.181.928
SOLAR S.A.	572.296.423
FOMENTO	1.689.836.753
RIO S.A.	194.311.727
BANCOOP	371.335.182
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS- VISTA	9.235.969.158
UNIVERSITARIA	46.509.222
CEMULCOOP	800.512.680
CENCOPAN	8.358.158.684
COOPEDUC	30.788.572
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS- PLAZO FIJO	2.500.000.000
PIRIBEBUY POTY	500.000.000
CREDIVILL	500.000.000
CAPIATA	1.000.000.000
COOPENSA	500.000.000
DEPÓSITOS EN BANCOS- PLAZO FIJO	62.500.000.000
GNB	8.000.000.000
REGIONAL	8.000.000.000
ATLAS	7.500.000.000
SOLAR S.A.	2.000.000.000
BBVA	10.000.000.000
FAMILIAR	5.000.000.000
CONTINENTAL	8.000.000.000
VISIÓN	2.000.000.000
BANCOOP	12.000.000.000
TOTAL CORTO PLAZO	182.336.124.268

NOTA 5 REALIZABLE A CORTO PLAZO - CRÉDITOS

La cartera de Créditos al 31/12/2021.- 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 2021
Préstamos Sistema Alemán	292.955.519.838
Préstamos Sistema Francés	125.939.479.538
(Intereses Doc. a Vencer Francés)	-46.463.564.420
Deudores Tarjetas de Crédito Cabal	2.676.168.298
Plan Cabal a Cobrar	94.938.594
Deudores Tarjetas de Crédito - Pytyvô	1.368.251
Plan Cabal a Cobrar - Pytyvô	0
Adelanto en efectivo - T.C.	4.607.301
(Previsiones Amortización - Alemán)	-10.651.125.832
(Previsiones Amortización -Francés)	-11.041.131.493
(Previsiones Deudores TC)	-336.836.371
(Previsiones Deudores TC Pytyvô)	-1.368.251
SUB-TOTAL	353.178.055.453
Intereses Devengados s/Créditos	23.843.387.934
(Intereses Suspendidos s/Créditos)	-11.836.592.426
(Previsiones s/Int.Devengados Alemán)	-5.178.763.139
(Previsiones s/Int.Devengados Francés)	-883.728.054
SUB-TOTAL	5.944.304.315



CRÉDITOS - C.P.	DICIEMBRE 2021
Intereses Devengados s/Depósitos	1.254.971.841
Documentos a Cobrar (Prev. Cuentas a Cobrar)	51.976.930 -41.942.392
Otros Créditos (*)	1.897.886.344
SUB-TOTAL	3.162.892.723
TOTAL CRÉDITOS	362.285.252.491

DISTRIBUCIÓN DE MAYORES DEUDORES AL 31/12/2021

NÚMERO DE SOCIOS	MONTO DE CARTERA	
	VIGENTE	VENCIDA
10 MAYORES DEUDORES	41.513.586.797	
20 MAYORES DEUDORES	0	
50 MAYORES DEUDORES	6.819.577.487	
100 MAYORES DEUDORES	99.295.233.917	
OTROS DEUDORES	358.094.907.604	
10 MAYORES DEUDORES		5.884.051.762
20 MAYORES DEUDORES		0
50 MAYORES DEUDORES		12.174.556.191
100 MAYORES DEUDORES		15.909.641.738
OTROS DEUDORES		20.778.351.879
CARTERA DE PRÉSTAMOS	457.390.141.521	

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: 31/12/2021

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	363.932.070.663	56.665.245.538	39.949.574.756	27.651.725.592	0	363.932.070.663
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	50.186.460.510	7.534.421.151	5.498.093.006	3.571.827.315	0	50.186.460.510
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	7.267.456.728	1.543.026.324	1.052.158.410	574.114.044	0	7.267.456.728
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	1.917.228.428	449.670.899	160.997.969	31.141.889	63.770.884	1.853.457.544
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	2.261.119.248	566.663.355	122.726.583	30.976.334	462.225.910	1.798.893.338
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	2.811.430.305	642.127.092	240.967.283	0	964.168.029	1.847.262.276
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	3.907.451.744	905.093.926	20.929.982	3.645.462	2.382.225.887	1.525.225.857
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	27.885.416.824	3.330.709.428	6.382.682.559	13.953.600	18.158.071.237	9.727.345.587
TOTAL			460.168.634.450	71.636.957.713	53.428.130.548	31.877.384.236	22.030.461.947	438.138.172.503

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

CLASIFICACIÓN DE PREVISIONES - S/ INTERESES DEVENGADOS RECONOCIDOS

Fecha: 31/12/2021

Categoría	Definición	% de Provisiones a aplicar	Intereses devengados reconocidos no cobrados	Provisiones a aplicar	Provisiones Constitutivas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	2.494.860.165	0	0	2.494.860.165
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	1.252.908.990	0	0	1.252.908.990
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	681.312.260	0	0	681.312.260
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	442.499.989	22.125.137	22.125.137	420.374.852
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	690.001.293	207.000.857	207.000.857	483.000.436
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	873.249.604	436.627.390	436.627.390	436.622.214
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	846.005.492	676.804.413	676.804.413	169.201.079
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	4.719.933.397	4.719.933.397	4.719.933.397	0
TOTAL			12.000.771.190	6.062.491.194	6.062.491.194	5.938.279.996

PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO

Fecha: 31/12/2021

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%	150.592.400		
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: 31/12/2021

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. 2.024.835.978.- 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 2021
DEPÓSITOS EN COOPERATIVAS P.F. LARGO PLAZO	26.500.000.000
CAPITÁ	1.000.000.000
8 DE MARZO	12.000.000.000
COOFY	3.000.000.000
COOSOFAN	5.000.000.000
COPENSA	500.000.000
COOPEDUC	5.000.000.000
CDA - BANCOS LARGO PLAZO	43.600.000.000
REGIONAL	4.000.000.000
SUDAMERIS	11.800.000.000
VISIÓN	8.000.000.000
AMAMBAY	11.800.000.000
ATLAS	2.500.000.000
GNB	2.500.000.000
CONTINENTAL	3.000.000.000
CDA - FINANCIERAS - LARGO PLAZO	11.000.000.000
SOLAR	4.000.000.000
RÍO S.A.	7.000.000.000
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO	81.100.000.000

NOTA 9 REALIZABLE A LARGO PLAZO - CRÉDITOS

Composición de la cartera de Créditos a largo plazo al 31/12/2021.

CRÉDITOS - L.P.	DICIEMBRE 2021
Préstamos Amortizables Alemán	9.915.035.821
Préstamos Amortizables AFD Francés (Int.Docum.a Vencer AFD)	28.107.398.731 -2.309.186.767
Préstamos Judicializados	10.779.394.418
Préstamos Refinanciados	38.468.033.127
Documentos a Cobrar (Prev.Acum.s/Cuentas a Cobrar)	522.711.349 -491.714.114
Otros Créditos	35.390.375
Total CRÉDITOS LARGO PLAZO	85.027.062.940

NOTA 10 PROPIEDAD, PLANTAY 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 31/12/21	DEPREC. AC. AL 31/12/21	VALOR FISCAL AL 31/12/21
Biblioteca, Obr. de Arte y Otros - Escuela	20	154.861.995	118.979.798	35.882.197
Biblioteca, Obra de arte y Otros C.C.	20	914.127.590	893.516.097	20.611.493
Construcciones en Curso Escuela Pytyvô				0
Construcciones en Curso SS				0
Cortinas y Enceres - Agencia 4	50	9.554.784	7.069.030	2.485.754
Cortinas y Enceres - Agencia 1	50	11.120.008	11.097.826	22.182
Cortinas y Enceres - Agencia 2	50	3.170.452	3.169.984	468
Cortinas y Enceres - Agencia 3	50	8.092.388	6.851.250	1.241.138
Cortinas y Enceres - Biblioteca	50	6.207.060	6.099.607	107.453
Cortinas y Enceres - Casa Central	50	139.701.534	133.408.193	6.293.341



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

CONCEPTO	% DEPREC.	VALOR REV. AL 31/12/21	DEPREC. AC. AL 31/12/21	VALOR FISCAL AL 31/12/21
Cortinas y Enceres - Escuela Pytyvô	50	52.652.378	46.415.101	6.237.277
Cortinas y Enceres - SS	50	28.781.058	27.096.407	1.684.651
Edificio Sucursal 3	3,3	9.135.057.610	1.059.904.657	8.075.152.953
Edificio - Agencia 1	3,3	987.292.932	229.854.983	757.437.949
Edificio - Agencia 4	3,3	1.390.833.385	344.364.127	1.046.469.258
Edificio - C. Central	3,3	9.887.193.014	3.082.229.300	6.804.963.714
Edificio - Consultorio	3,3	2.243.930.685	313.143.936	1.930.786.749
Edificio Escuela	3,3	11.833.315.374	1.863.322.586	9.969.992.788
Edificio Sede Social	3,3	14.595.568.673	3.208.101.873	11.387.466.800
Equipo e Instalación Consultorio	10	5.522.584	4.493.037	1.029.547
Equipos e Instalaciones - Agencia 4	10	216.380.260	141.598.243	74.782.017
Equipos e Instalaciones Agencia 1	10	295.811.469	234.702.007	61.109.462
Equipos e Instalaciones Agencia 2	10	490.158.732	323.401.615	166.757.117
Equipos e Instalaciones Agencia 3	10	422.733.881	382.832.133	39.901.748
Equipos e Instalaciones Biblioteca	10	13.385.996	13.385.995	1
Equipos e Instalaciones c.c.	10	3.743.859.059	3.361.291.957	382.567.102
Equipos e Instalaciones Escuela Pytyvô	10	757.612.116	602.318.670	155.293.446
Equipos e Instalaciones Farmacia	10	35.686.099	35.686.099	0
Equipos e Instalaciones S.S. y Recreativa	10	1.243.944.298	1.184.473.853	59.470.445
Equipos y Software Inform.- Biblioteca	50	38.510.376	38.495.976	14.400
Equipos y Software de Inform. - Agencia 1	50	132.586.043	131.115.429	1.470.614
Equipos y Software de Inform. Casa Central	50	4.436.098.640	3.951.076.856	485.021.784
Equipos y Software de Inform.- Farm. y Cons.	50	23.582.350	23.582.348	2
Equipos y Software de Informt.- Agencia 2	50	180.112.191	137.880.471	42.231.720
Equipos y Software inf - Agencia 4	50	129.327.736	110.807.096	18.520.640
Equipos y Software inf - Sede Social	50	19.803.008	19.803.009	-1
Equipos y Software Inform.- Agencia 3	50	290.052.426	258.961.470	31.090.956
Equipos y Software Inform.- Escuela	50	568.266.921	507.912.721	60.354.200
Maquinarias y Equipos - Agencia 2	20	83.532.689	64.966.788	18.565.901
Maquinarias y Equipos - Agencia 3	20	98.172.413	83.099.010	15.073.403
Maquinarias y Equipos - Agencia 4	20	48.814.815	38.136.937	10.677.878
Maquinarias y Equipos - Biblioteca	20	13.972.592	13.685.868	286.724
Maquinarias y Equipos - Escuela Pytyvô	20	224.787.537	216.931.483	7.856.054
Maquinarias y Equipos - Farm. y Consult.	20	122.949.445	115.243.641	7.705.804
Maquinarias y Equipos de Oficina - Agencia 1	20	79.204.081	68.479.695	10.724.386
Maquinarias y Equipos de Oficina- C. Central	20	1.489.232.538	1.409.784.508	79.448.030
Maquinarias y Equipos de Oficina- S.S. y Rec.	20	137.902.573	69.184.130	68.718.443
Mejoras y Ampliaciones Agencia 1	30	89.255.421	13.915.798	75.339.623
Mejoras y Ampliaciones Agencia 2	30	530.248.991	138.923.070	391.325.921
Mejoras y Ampliaciones Edificio C. Central	30	1.562.471.961	384.129.410	1.178.342.551
Mejoras y Ampliaciones CEP	30	259.976.900	27.849.828	232.127.072
Mejoras y Ampliaciones S.S	30	191.602.842	8.502.459	183.100.383
Muebles de Oficina - Agencia 4	20	135.626.957	124.974.804	10.652.153
Muebles de Oficina - Agencia 1	20	193.532.711	179.085.541	14.447.170
Muebles de Oficina - Agencia 2	20	125.232.824	109.292.606	15.940.218
Muebles de Oficina - Agencia 3	20	327.725.641	209.940.683	117.784.958
Muebles de Oficina - Casa Central	20	2.305.775.181	1.826.282.502	479.492.679
Muebles de Oficina - Escuela Pytyvô	20	918.393.417	718.352.839	200.040.578
Muebles de Oficina - S.S. y Recreativo	20	204.018.924	175.546.089	28.472.835
Muebles de Oficina- Biblioteca	20	34.124.891	27.776.929	6.347.962
Muebles de Oficina -Farm. y Const.	20	172.923.058	161.870.624	11.052.434
Rodados	50	56.737.146	54.482.204	2.254.942
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
				0
		90.478.865.132	29.058.881.186	61.419.983.946



NOTA 11 OTROS ACTIVOS

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

11.2 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.

11.3 Cargos Diferidos

El Consejo de Administración resuelve autorizar el diferimiento hasta 60 meses las previsiones requeridas sobre capital de préstamos y realizar las registraciones contables conforme lo establece la Resolución INCOOP N° 22.702/2020 del 10/10/2020:

	Ene 2021	Feb-21	Mar-21	Ago-21	Nov-21	Dic-21	
PREVISIONES DIFERIDAS H/FEBRERO 2025	541.116.528	568.238.667	421.494.948	337.024.904	230.870.137	2.560.022.000	18.026.124.007
AMORTIZACIONES APLICADAS	310.798.363	322.636.669	331.604.647	406.623.481	430.478.640		6.161.350.842
	SUB TOTAL PREVISIONES DIFERIDAS SIN DESAFECTACIÓN						11.864.773.164
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	14.246.310	943.534	0	0	224.872.890	0	4.036.837.920
	SALDO PREVISIONES DIFERIDAS AL 31/12/2021 S/MAYOR						7.827.935.244

NOTA 12 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 31/12/20	VALOR FISCAL AL 31/12/21
Edificios-Escuela Pytyvô	11.833.315.374	9.969.992.788
Edificios-Sede Social y Recreativa	14.595.568.673	11.387.466.800
Terreno-Sede Social y CEP	3.184.884.526	3.184.884.526
TOTAL	29.613.768.573	24.542.344.114

NOTA 13 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 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
AHORRO A LA VISTA	148.644.425.095	329.509.511.771	328.312.494.217	149.841.442.649
AHORRO A PLAZO FIJO	372.440.527.215	149.529.205.975	110.864.080.185	411.105.653.005
AHORRO PROGRAMADO	2.585.156.000	1.925.024.000	181.680.000	4.328.500.000
TOTAL CARTERA	523.670.108.310	480.963.741.746	439.358.254.402	565.275.595.654

13.1 AHORRO A LA VISTA

Representa el total de los depósitos captados de socios que se encuentran a su inmediata disposición, devengan un interés de 0,60% 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 31/12/2021

NÚMERO DE SOCIOS	A LA VISTA
10 MAYORES AHORRISTAS	6.816.930.594
50 MAYORES AHORRISTAS	15.929.086.414
100 MAYORES AHORRISTAS	23.760.150.697
OTROS AHORRISTAS	126.081.291.952
TOTAL CARTERA DE AHORRO	149.841.442.649

13.2 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 31/12/2021

NÚMERO DE SOCIOS	A PLAZO FIJO
10 MAYORES AHORRISTAS	53.987.469.163
50 MAYORES AHORRISTAS	126.089.900.287
100 MAYORES AHORRISTAS	170.767.323.215
OTROS AHORRISTAS	240.338.329.790
TOTAL CARTERA DE AHORRO	411.105.653.005

13.3 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 31/12/2021

NÚMERO DE SOCIOS	RUEDA A
10 MAYORES AHORRISTAS	321.360.000
50 MAYORES AHORRISTAS	833.760.000
100 MAYORES AHORRISTAS	1.181.040.000
OTROS AHORRISTAS	1.721.260.000
TOTAL CARTERA DE AHORRO	2.902.300.000

DISTRIBUCIÓN DE LOS MAYORES AHORRISTAS AL 31/12/2021

NÚMERO DE SOCIOS	RUEDA B
10 MAYORES AHORRISTAS	97.800.000
50 MAYORES AHORRISTAS	291.240.000
100 MAYORES AHORRISTAS	463.320.000
OTROS AHORRISTAS	962.880.000
TOTAL CARTERA DE AHORRO	1.426.200.000



NOTA 14 COMPROMISOS NO FINANCIEROS

El saldo de este rubro al 31/12/2021 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 15 FONDO DE EDUCACIÓN

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

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
FONDO DE EDUCACIÓN 70%	438.816.416	657.505.074	784.860.814	311.460.676
FONDO DE EDUCACIÓN 30%	223.380.270	211.534.892	331.293.696	103.621.466
TOTAL FONDO DE EDUC.	662.196.686	869.039.966	1.116.154.510	415.082.142

NOTA 16 FONDO DE SOLIDARIDAD

El fondo de solidaridad se constituye con el 5% del Excedentes de cada Ejercicio, conforme lo establece el Art. 35º 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 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
FONDO DE SOLIDARIDAD C.C	1.998.350.566	2.667.922.328	3.550.814.240	1.115.458.654
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.1	102.975.573	299.133.447	384.211.000	17.898.020
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.2	182.454.010	241.445.528	238.060.000	185.839.538
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.3	261.201.053	358.086.917	352.891.000	266.396.970
FONDO DE SOLIDARIDAD SUC.4	213.046.251	339.217.087	338.095.000	214.168.338
TOTAL FONDO SOLIDARIDAD	2.758.027.453	3.905.805.307	4.864.071.240	1.799.761.520

NOTA 17 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 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
FONDO COBERTURA PRÉST.	8.829.268.786	2.027.764.413	3.581.694.710	7.275.338.489

NOTA 18 FONDO CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ

El Fondo Centro Educativo Pytyvô se constituye con el 5% del Excedente de cada Ejercicio, conforme lo establece el Art. 35º 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 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
FONDO ESCUELA PYTYVÔ	269.615.835	3.137.504.548	1.210.052.310	2.197.068.073



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

NOTA 19 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 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
FONDO SOST. SEDE SOCIAL	5.510.121.032	1.639.116.996	3.921.115.595	3.228.122.433

NOTA 20 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° 3.222/08).

NOTA 21 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 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
CAPITAL SUSCRITO	141.555.920.000	11.387.664.200	8.547.824.200	144.395.760.000

NOTA 22 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. (14.677.385.339.-)

NOTA 23 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 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
RESERVA LEGAL	12.279.724.589	702.519.177	0	12.982.243.766

NOTA 24 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 31/12/2020	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/2021
OTRAS RESERVAS	258.451.214	0	0	258.451.214



NOTA 25 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

El excedente a ser distribuido conforme al Art.35° del Estatuto Social de la Cooperativa y para los excedentes por operaciones realizadas con terceros será considerado lo mencionado en la ley 5.501/15 que modifica lo establecido en el Art. 42° de la ley 438/94, ambos conceptos se distribuirán previa aprobación de los Estados Financieros por la Asamblea Ordinaria de Socios y dentro de los plazos establecidos en la normativa vigente.

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2020	SALDO AL 31/12/2021
EXCEDENTES	6.962.898.535	4.423.407.837
EXCEDENTES ESPECIALES	62.293.234	80.528.786
TOTAL EXCEDENTES	7.025.191.769	4.503.936.623

NOTA 26 CUENTAS DE ORDEN

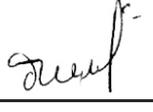
Corresponde a deudas de Socios cuyos Préstamo y Tarjeta de Crédito han sido liquidados por inhibición. Los mismos se exponen en Cuentas de Orden s/ MR 6.7.b.7.

FECHA	CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2021
dic-21	Res.3114/08 - Desafectación Acta n° 1531-16/12/2021	15.596.346.793
dic-21	Exclusión de Socios por Inhibición Acta N° 1533-23/12/2021	78.272.933
	CUENTA DE ORDEN 2021	15.674.619.726


C.P. Celia Mabel González Méndez
Contadora


Lic. María Inés Saucedo Chamorro
Gerente General


C.P. Mirian Unzain
Presidenta
Junta de Vigilancia


Lic. María Inocencia Fernández
Tesorera
Consejo de Administración


Sr. Brígido Núñez Martínez
Presidente
Consejo de Administración

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACIÓN A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

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

CANTIDAD DE SOCIOS AL INICIO	118.385	115.961
CANTIDAD DE SOCIOS AL CIERRE	121.156	118.384

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% VAR.
D1	D 1. APERTURA COOPERATIVA			
D1	A- INGRESO DE SOCIOS			
D1	Meta fijada para el año	4.000	4.000	0 %
D1	Cantidad de ingreso de Socios en el año	2.772	2.424	14 %
D1	Hombres	1.315	1.125	17 %
D1	Mujeres	1.457	1.299	12 %
D1	Personas Jurídicas (sin fines de lucro)	0	0	0 %
D1	18-25	1.169	1.103	6 %
D1	26-35	721	555	30 %
D1	36-45	378	337	12 %
D1	46-55	253	221	14 %
D1	56-60	102	85	20 %
D1	61 y más años	149	123	21 %
D1	Casa Central	1.781	1.568	14 %
D1	Sucursal 1	308	257	20 %
D1	Sucursal 2	160	215	-26 %
D1	Sucursal 3	297	210	41 %
D1	Sucursal 4	229	174	32 %
D1	% del total de asociados en el año	3,3	2,9	14 %
D1	Promedio de ingreso mensual	231	202	14 %
D1	Requisito Económico exigido			
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos Socios	61.000	61.000	0 %
D1	- Cuota de ingreso no retornable	35.000	35.000	0 %
D1	- Aporte mínimo	20.000	20.000	0 %
D1	- Cuota de solidaridad	5.000	5.000	0 %
D1	- Fondo de mantenimiento Sede Social	1.000	1.000	0 %
D1	- Total	61.000	61.000	0 %
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	2,7	2,7	0 %
D1	B- SALIDA DE SOCIOS			
D1	Total de salida	3.654	2.171	68 %
D1	Renuncia voluntaria	1.301	1.273	2 %
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	1.879	665	183 %
D1	Exclusión por fallecimiento	474	233	103 %
D1	Expulsión	0	0	0 %
D1	Suspensión	0	0	0 %
D1	Hombres	1.811	1.031	76 %
D1	Mujeres	1.843	1.140	62 %
D1	Personas Jurídicas	0	0	0 %
D2	D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA			
D2	Total de Asociados existentes	82.239	83.121	-1 %
D2	Hombres	36.845	37.306	-1 %
D2	Mujeres	45.394	45.778	-1 %
D2	Personas Jurídicas	37	37	0 %
D2	Varones asociados	36.811	37.306	-1 %
D2	18-25	2.862	3.132	-9 %
D2	26-35	9.805	10.264	-4 %
D2	36-45	9.526	9.359	2 %
D2	46-55	6.457	6.578	-2 %
D2	56-60	2.711	2.720	0 %



D2	61 y más años	5.450	5.253	4 %
D2	Mujeres asociadas	45.428	45.778	-1 %
D2	18-25	3.612	3.986	-9 %
D2	26-35	11.728	12.168	-4 %
D2	36-45	11.295	11.124	2 %
D2	46-55	7.965	8.047	-1 %
D2	56-60	3.628	3.705	-2 %
D2	61 y más años	7.163	6.748	6 %
D2	Personas Jurídicas	37	37	0 %
D2	Antigüedad promedio de Socios			
D2	Rango de antigüedad			
D2	Menos de 1 año	2.754	2.415	14 %
D2	de 1 a 5 años	18.202	20.450	-11 %
D2	de 6 a 10 años	26.147	29.637	-12 %
D2	de 11 a 15 años	20.981	19.391	8 %
D2	de 16 a 20 años	7.246	4.638	56 %
D2	de 21 a 25 años	3.393	3.407	0 %
D2	de 26 a 30 años	2.359	2.258	4 %
D2	de 31 años y más	1.157	925	25 %
D2	Grado de instrucción de la membresía			
D2	Educación Básica Escolar	9.510	9.020	5 %
D2	Educación Media	24.318	24.505	-1 %
D2	Técnico	10.434	10.327	1 %
D2	Superior	21.841	21.375	2 %
D2	Otros	16.136	17.894	-10 %
D3	D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA - Ocupación			0 %
D3	Docentes	2.911	2.970	-2 %
D3	Amas de casa	5.180	5.222	-1 %
D3	Empleados	39.927	40.214	-1 %
D3	Empleado público	647	652	-1 %
D3	Comerciantes	9.872	10.131	-3 %
D3	Otros (Estudiantes, Profesionales, Trabajadores Independientes y de oficios)	23.702	23.932	-1 %
D4	D4. UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS			
D4	Total de Socios con acceso a los servicios	82.239	83.121	-1 %
D4	SERVICIOS FINANCIEROS			
D4	Créditos			
D4	Destino de créditos (cantidad)	25.012	22.143	13 %
D4	Consumo	24.077	20.588	17 %
D4	Vivienda	54	36	50 %
D4	Inversión inmobiliaria	6	11	-45 %
D4	Educación	187	328	-43 %
D4	Mpymes	470	503	-7 %
D4	Cooperativo	6	4	50 %
D4	Empresarial	16	20	-20 %
D4	Otros (refinanciaciones)	196	653	-70 %
D4	Ahorro			
D4	Tipos de ahorros (Cantidad de Cuenta)	70.377	71.366	-1 %
D4	A la Vista	64.613	65.449	-1 %
D4	Plazo Fijo	4.319	4.409	-2 %
D4	Programado (Rueda A y B)	900	963	-7 %
D4	Infantil	425	411	3 %
D4	Juvenil	100	92	9 %
D4	Ahorro Vivienda /MUHV	20	42	-52 %
D4	Cantidad de ahorristas	62.362	63.082	-1 %
D4	Clasificación por género:			
D4	Hombres	27.654	27.939	-1 %
D4	Mujeres	34.684	35.118	-1 %
D4	Personas Jurídicas	24	25	-4 %
D4	Clasificación de ahorristas por edad:			
D4	18-25	4.394	4.895	-10 %

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

D4	26-35	15.456	16.160	-4 %
D4	36-45	15.400	15.230	1 %
D4	46-55	11.180	11.418	-2 %
D4	56-60	5.145	5.189	-1 %
D4	61 y más	10.763	10.192	6 %
D4	Personas Jurídicas	24	25	-4 %
D4	Tarjetas de Créditos			
D4	Cabal San Lorenzo	4.456	4.769	-63 %
D4	Hombres	1.942	2.082	-65 %
D4	Mujeres	2.514	2.687	-62 %
D4	Cabal Pytyvõ	3	7	-100 %
D4	Hombres	2	3	-100 %
D4	Mujeres	1	4	-100 %
D4	Total de usuarios	4.459	4.776	-67 %
D5	D5. SERVICIOS NO FINANCIEROS			
D5	SOLIDARIDAD			
D5	Total subsidios otorgados	7.823	5.958	31 %
D5	Hombres	3.068	2.304	33 %
D5	Mujeres	4.755	3.654	30 %
D5	Subsidios por internación y cirugía	995	1.372	-27 %
D5	Subsidios por nacimiento de hijos	1.035	1.025	1 %
D5	Subsidios por fallecimiento	724	435	66 %
D5	Subsidio por servicio funerario	1.165	669	74 %
D5	Subsidios por obtención de título universitario	414	236	75 %
D5	Subsidios por matrimonio	244	203	20 %
D5	Subsidios por compra de anteojos	2.282	1.851	23 %
D5	Subsidios por Boda de Plata	138	125	10 %
D5	Subsidio por Boda de Oro	28	41	-32 %
D5	Subsidio por Boda más de 50 años	16	0	0 %
D5	Otros (Cobertura de préstamos)	0	1	-100 %
D5	POLICLÍNICA PYTYVÕ (cerrado por pandemia)			
D5	Consultorio Interno: diferentes especialidades	0	3.016	-100 %
D5	Servicios de Enfermería: toma de presión, electrocardiograma, nebulización, hemoglucotest, Estudios: ecografías y otros.	0	875	-100 %
D5	Consultorio Externo: oftalmología, consultas, estudios ginecológicos, ecografías y otros.	0	452	-100 %
D5	Total de atenciones Policlínica Pytyvõ	0	3.891	-100 %
D5	Total de atenciones Consultorio Externo	0	452	-100 %
D5	POLIDEPORTIVO SOCIAL			
D5	Eventos Sociales y familiares	44	56	-21 %
D5	Eventos Deportivos	36	0	0 %
D5	Eventos Institucionales	7	0	
D5	SALÓN AUDITORIO CASA CENTRAL			
D5	Eventos Educativos	0	0	0 %
D5	SERVICIOS EDUCATIVOS			
D5	Centro Educativo Pytyvõ (número de alumnos)	868	1.150	-25 %
D5	Biblioteca (socios usuarios)	1.256	1.376	-9 %

SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

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

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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% VAR.
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS			
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS			
D1	Total de Socios activos al cierre del ejercicio	82.239	83.121	-1 %
D1	Total de Socios habilitados al momento de la convocatoria	0	0	0 %



D1	Total de Socios acreditados en la Asamblea Ordinaria	0	0	0 %
D1	Total de Socios en Asamblea Electiva	0	0	0 %
D1	Total de Socios en Asamblea Deliberativa	0	0	0 %
D1	Total de asociados que han emitido su voto	0	0	0 %
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS			
D1	Total de Socios acreditados en la Asamblea Extraordinaria	330	0	0 %
D1	Total de Socios presentes en la Asamblea Extraordinaria	3.713	0	0 %
D2	D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS			
D2	Cargos Electivos			
D2	Consejo de Administración			
D2	18-25 años	0	0	0 %
D2	26-35 años	0	0	0 %
D2	36-45 años	0	0	0 %
D2	46-55 años	3	3	0 %
D2	56-60 años	1	2	-50 %
D2	61 y más años	4	3	33 %
D2	Titulares			
D2	Hombre	6	6	0 %
D2	Mujer	2	1	100 %
D2	Suplente			
D2	Hombre	1	1	0 %
D2	Mujer	0	0	0 %
D2	Presidencia			
D2	Hombre	1	1	0 %
D2	Mujer	0	0	0 %
D2	Junta de Vigilancia			
D2	18-25 años	0	0	0 %
D2	26-35 años	0	0	0 %
D2	36-45 años	2	2	0 %
D2	46-55 años	3	1	200 %
D2	56-60 años	0	2	-100 %
D2	61 y más años	3	3	0 %
D2	Titulares			
D2	Hombre	2	3	-33 %
D2	Mujer	5	4	25 %
D2	Suplentes			
D2	Hombre	1	0	0 %
D2	Mujer	0	1	-100 %
D2	Presidencia			
D2	Hombre	0	1	-100 %
D2	Mujer	1	0	0 %
D2	Tribunal Electoral Independiente			
D2	18-25 años	0	0	0 %
D2	26-35 años	0	0	0 %
D2	36-45 años	0	1	-100 %
D2	46-55 años	2	1	100 %
D2	56-60 años	0	1	-100 %
D2	61 y más años	4	2	100 %
D2	Titulares			
D2	Hombre	4	4	0 %
D2	Mujer	2	1	100 %
D2	Suplentes			
D2	Hombre	1	0	0 %
D2	Mujer	0	0	0 %
D2	Presidencia			
D2	Hombre	1	1	0 %
D2	Mujer	0	0	0 %

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

D2	Clasificación de cargos electivos por edad			
D2	18-25 años	0	0	0 %
D2	26-35 años	0	0	0 %
D2	36-45 años	2	3	-33 %
D2	46-55 años	8	5	60 %
D2	56-60 años	1	5	-80 %
D2	61 y más años	11	8	38 %
D2	Organismos Auxiliares (N° de Miembros)			
D2	Comité de Educación	14	14	0 %
D2	Comité de Crédito	11	11	0 %
D2	Comité de Solidaridad	12	12	0 %
D2	Comité de Deportes	15	14	7 %
D2	Comité de Construcción	11	12	-8 %
D2	Comité Económico-Financiero	11	11	0 %
D2	Comité de Género	12	12	0 %
D2	Comité de Informática	10	10	0 %
D2	Comité de Cobranzas	13	13	0 %
D2	Comité de Salud	13	13	0 %
D2	Comité de Adultos Mayores	12	12	0 %
D2	Comité Sucursal 1	6	6	0 %
D2	Comité Consultivo	8	8	0 %
D2	Total Miembros de Comités	148	148	0 %
D2	Total Directivos	22	21	5 %
D2	Total Miembros Directivos y Comités	170	169	1 %
D2	Hombre	84	86	-2 %
D2	Mujer	86	83	4 %
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO			
D3	Mujeres trabajadoras en la Cooperativa	162	162	0 %
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	61	66	-8 %
D3	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	31	41	-24 %
D3	% del total de mujeres trabajadoras	73,0	71,0	3 %
D3	Hombres con mando (Jefatura) en la cooperativa	4	9	-56 %
D3	% del total de hombres trabajadores	27,0	28,9	-7 %
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	3.688.145	3.355.672	10 %
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.129.277	3.824.743	8 %
D3	Diferencia entre SPM y SPH	441.132	469.071	-6 %
D3	Empleados con capacidades diferentes	4	4	0 %
D3	Cumplimiento del Código Laboral: Bonificación, Reposo, maternidad, periodo de lactancia, pago IPS, aguinaldo.			
	Otros beneficios: ayuda alimentaria, gratificación por título universitario, licencias, plus por antigüedad, incentivos por logros de objetivos, consultorio psicológico.	si	si	
D4	D4. ÓRGANOS ELECTORALES			
D4	Dispone de reglamento electoral	si	si	
D5	D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS			
D5	- Avisos publicitarios periódicos	1.000	0	0 %
D5	- Avisos radiales	Diaria	0	
D5	- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa	si	0	
D5	- Afiches (casa central)	si	0	
D5	- Afiches (sucursales)	si	0	
D5	- Volantes	5.000	0	0 %
D5	- Pasacalles	0	0	0 %
D5	- Propaganda Callejera	0	0	0 %
D5	- E-mail	si	0	
D5	- Chat Telefónicos	si	0	
D5	Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria).	si	si	



TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% VAR.
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN			
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	32.524.771.395	31.822.252.218	2 %
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	1.254.932.330	4.831.342.796	-74 %
D1	% en relación al Activo Total	16,56 %	17,35 %	-5 %
D2	D2 . COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL			
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	N/A	N/A	
D3	D3. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES en %			
D3	Reserva Legal	10	10	0 %
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	10	10	0 %
D3	Otros Fondos específicos			0 %
D3	Fondo de Solidaridad	5	5	0 %
D3	Fondo Sostenimiento CEP	5	5	0 %
D3	Fondo Mantenimiento Sede Social	15	15	0 %
D3	Pago de interés a las Aportaciones	26	26	0 %
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la coop.	26	26	0 %
D3	Sostenimiento de Federación	3	3	0 %
D4	ESFUERZO ECONÓMICO EXTRAORDINARIO EXIGIDO			
D4	Total Aportaciones extraordinarias	N/A	N/A	

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

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

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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% VAR.
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA			
D1	a. Independencia financiera estrecha			
D1	Aportaciones (integradas)	129.718.374.661	128.463.442.331	1,0%
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	32.259.387.001	31.556.867.824	2,2%
D1	% del Patrimonio Neto	99,84	96,40	3,6%
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	182.849.916.986	135.345.008.681	9,0%
D1	b. Independencia financiera amplia			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	162.027.761.662	160.070.310.155	1 %
D1	% del Activo Total	20,69	21,62	-4 %
D1	Promedio de Tasas Activas	15,5%	15,9%	-100 %
D1	Promedio de Tasas Pasivas	7,1%	7,9%	-100 %
D1	c. Otros depósitos			
D1	Depósitos en Bancos y Financieras	221.043.980.473	204.991.536.492	-18 %
D1	Depósitos en Cooperativas y Centrales	38.235.969.158	34.946.965.996	9 %

QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

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

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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% VAR.
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas.			
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	702.519.177	823.127.375	-15 %
D1	Recursos propios del programa o eventos.	138.970.092	94.062.166	48 %
D1	Saldo año anterior 2020	662.196.686	791.010.831	-16 %

MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

D1	Total disponible para actividades educativas	1.503.685.955	1.708.200.372	-12 %
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación			
D2	Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Plan de actividades.	60 %	40 %	50 %
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas			
D3	Socios capacitados	156	410	63 %
D3	Hombres	59	160	86 %
D3	Mujeres	97	250	67 %
D3	Dirigentes capacitados	94	57	65 %
D3	Hombres	50	27	85 %
D3	Mujeres	44	30	47 %
D3	Docentes y Personal Adm. CEP capacitados	61	52	17 %
D3	Hombres	9	9	0 %
D3	Mujeres	52	43	21 %
D3	Funcionarios capacitados	223	228	-2 %
D3	Hombres	61	66	-8 %
D3	Mujeres	162	162	0 %
D3	Becas	1	0	0 %
D3	Hombres	0	0	0 %
D3	Mujeres	1	0	0 %
D3	Arte, Cultura, Deportes (alumnos y docentes)	291	298	-2 %
D3	Hombres	152	163	-7 %
D3	Mujeres	139	135	3 %
D3	Capacitación a no Socios	10	72	-86 %
D3	Hombres	0	57	-100 %
D3	Mujeres	10	15	-33 %
D3	Socios potenciales	0	71	106 %
D3	Hombres	0	28	111 %
D3	Mujeres	0	43	102 %
D3	Total de Participantes en cursos de Capacitación	836	1.188	-30 %
D4	D4. Incidencia de acciones indirectas			
D4	a. Biblioteca			
D4	Socios usuarios niños, jóvenes, adultos. (servicio extensivo a la comunidad)	1.256	1.376	-9 %
D4	Hombres	828	903	-8 %
D4	Mujeres	428	473	-10 %
D4	Cantidad de textos de consultas	14.852	13.230	12 %
D4	Videos educativos, materiales didácticos	560	392	43 %
D4	Recaudación en Biblioteca	15.613.746	10.849.877	44 %
D4	b. Centro Educativo Pytyvõ (suspensión clases presenciales)			
D4	Cantidad de alumnos	868	1.150	-25 %
D4	Hombres	425	555	-23 %
D4	Mujeres	443	595	-26 %
D4	Cantidad de docentes	61	52	17 %
D4	Hombres	9	9	0 %
D4	Mujeres	52	43	21 %
D4	Promedio de alumnos/as por docente	19,0	22,0	-14 %
D4	Personal Directivo, Administrativo	8	7	14 %
D4	Equipo Técnico (psicóloga, evaluadora, orientadora, psicopedagoga)	7	12	-42 %
D4	Nº de Capacitación a docentes	12	6	100 %
D4	c. Arte y Cultura	95	67	42 %
D4	Taller de Música	51	27	89 %
D4	Hombres	10	12	
D4	Mujeres	40	15	
D4	Academia de Danza	44	40	10 %
D4	Hombres	0	0	
D4	Mujeres	44	40	
D4	Taller de Danza adultos	0	0	0 %
D4	d. Deportes	176	208	-15 %
D4	Taekwondo	44	78	-44 %
D4	Hombres	30	47	-36 %
D4	Mujeres	14	31	-55 %



D4	Básquetbol	38	28	36 %
D4	Hombres	28	20	40 %
D4	Mujeres	10	8	25 %
D4	Patínaje Artístico	18	30	-40 %
D4	Hombres	0	0	0 %
D4	Mujeres	18	30	-40 %
D4	Fútbol	76	72	6 %
D4	Hombres	76	72	6 %
D4	Mujeres	0	0	0 %
D4	Profesionales, Técnicos e Instructores	20	23	-13 %
D4	Hombres	8	12	-33 %
D4	Mujeres	12	11	9 %
D4	e. Convenios Educativos			
D4	Universidades, institutos, centros especializados	11	9	22 %
D5	D5. Comunicación			
D5	Medios masivos			
D5	- Radios	14	15	-7 %
D5	- Prensa Escrita	3	3	0 %
D5	- Televisión	1	1	0 %
D5	- Altoparlante	0	0	0 %
D5	- Pasacalles	10	3	233 %
D5	Medios Directos o Personales			
D5	- Revista institucional	0	0	0 %
D5	- Boletines	180.000	20.000	800 %
D5	- Afiches	30.000	10.000	200 %
D5	- Volantes	50.000	40.000	25 %
D5	- Trípticos	15.000	15.000	0 %
D5	- Rotafolio	60	40	50 %
D5	- Correo electrónico o mensajes de texto (celulares)	diaria	diaria	

SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% VAR.
D1	D1. COOPERACIÓN EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS			
D1	Ahorros en otras cooperativas	29.077.297.794	22.946.481.373	27 %
D1	Ahorros en central de cooperativas	9.158.671.364	12.000.484.623	-23 %
D1	Préstamos a cooperativas	17.067.500.000	13.362.250.000	28 %
D1	Compras Intercooperativas (CREDICOOP)	1	1	0 %
D1	Seguros	1	1	0 %
D2	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS (2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc. f. Ley 438)			
D2	Aportaciones al INCOOP	626.315.847	609.825.453	-100 %
D2	- Federación	135.118.099	105.256.272	-100 %
D2	- Central	516.000.000	456.000.000	13 %
D3	D3. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACIÓN			
D3	- FEDERACIÓN (FECOMULP)	5	4	25 %
D3	Hombres	5	2	150 %
D3	Mujeres	0	2	-100 %
D3	- CENTRAL (CEMULCOOP)	3	4	-25 %
D3	Hombres	3	3	0 %
D3	Mujeres	0	1	-100 %
D4	D4. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos)			
D4	Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género	-	-	0 %



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

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

DIM.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% VAR.
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD			
D1	Empleo directo generado	589	456	4 %
D1	Empleo indirecto generado	1.767	1.368	4 %
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y al empleo generado en los proveedores)	1.094	1.048	4 %
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros:			
D1	Educación Formal (Centro Educativo Pytyvô) N° Alumnos	868	1.150	-25 %
D1	Educación No Formal (Cursos de: Manicura y Pedicuro) N° de participantes	20	125	-84 %
D1	Educación cívica y democrática (cursos desarrollados por el Tribunal Electoral)	2	0	0 %
D2	D2. GENERACIÓN Y PARTICIPACIÓN EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS			
D2	Exposición de productos y trabajos elaborados por Socios (participantes)	247	15	1547 %
D2	Habilitación del Polideportivo 2 de la Sede Social p/ Centro Vacunatorio contra el COVID-19 (Cant. Vacunaciones)	49.976	0	0 %
D2	Actividades de protección del medio ambiente:			
D2	Mantenimiento de Arborización (Sede Social)	150	150	0 %
D2	Campañas de concienciación	1	1	0 %
D2	Donación de basureros a escuelas, colegios, comisiones vecinales, capillas, ciclovía, plazas	80	50	60 %
D2	Otros aportes a la comunidad (cantidad de instituciones beneficiadas)			
D2	Donación a Clubes Deportivos	-	2	-100 %
D2	Donación a Instituciones Educativas de la comunidad	7	6	17 %
D2	Donación a Instituciones de Salud	3	2	50 %
D2	Donación a Comisiones Vecinales	16	4	300 %
D2	Donaciones a Hogares de Niños	-	-	0 %
D2	Donación a Instituciones Policiales de la comunidad	-	1	-100 %
D2	Donación a Instituciones Ecuménicas	1	4	-75 %
D2	Donación a cuerpos de Bomberos Voluntarios	1	3	
D2	Donaciones Cuartel La Victoria	-	1	-100 %
D2	Donaciones Asociación Internacional de Club de Leones	1	1	0 %
D2	Donaciones Rotary Club San Lorenzo	-	1	-100 %
D2	Donaciones Policlínico Municipal	-	1	-100 %
D3	D3. CONVENIOS - ACUERDOS			
D3	Números de acuerdos con Instituciones Públicas:			
D3	- Hospital General de San Lorenzo	1	1	0 %
D3	- XI Región Sanitaria	1	0	0 %
D3	- Departamento de Identificaciones	0	0	0 %
D3	- Club de Leones de San Lorenzo	1	1	0 %
D3	Convenios con Universidades Privadas	6	5	-20 %
D3	Convenios con Instituciones Educativas	4	4	-100 %
D3	Convenios Intercooperativos	0	0	0 %
D3	Convenios de Salud y Farmacia	24	18	-100 %
D3	Convenios con Fundaciones	0	0	0 %
D4	D4. Otras Actividades Comunitarias			
D4	Impacto en la calidad de vida de la membresía y de la comunidad (Base de Datos)	238.825	199.046	-5 %



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Conforme a lo dispuesto en el Estatuto Social de la Cooperativa San Lorenzo Ltda., Artículo 98º, la Junta de Vigilancia tiene el honor de informar a la Asamblea Ordinaria de Socios, las actividades desarrolladas durante el Ejercicio 2021.

En este sentido, conforme al Plan de Trabajo propuesto y, teniendo presente la situación de la pandemia a nivel mundial y a nivel país, es importante señalar que se tuvieron que ajustar algunos procedimientos conforme a las recomendaciones sanitarias por parte del Gobierno Nacional, como así también a las resoluciones emanadas del ente regulador de Cooperativas INCOOP. En ese sentido, se han optimizado los esfuerzos y se ha logrado cubrir en gran medida los procesos de control, en las distintas dependencias contando para ello con el acompañamiento de la Gerencia General, Gerencias y Jefaturas de áreas.

Al respecto, se menciona que la Junta de Vigilancia, durante el periodo 2021, se ha reunido en un total de 67 sesiones ordinarias en forma semanal; así como en sesiones extraordinarias las veces que fueron necesarias.

En cuanto a la participación de los miembros en jornadas de capacitación; se menciona, en primer término, los cursos de Formación Dirigencial, en la modalidad virtual, organizados por la Cooperativa, dando cumplimiento, de esta manera, a la Resolución INCOOP N° 15.637/2016, que Reglamenta la Obligatoriedad de la capacitación de Directivos, conforme a los términos del Marco Regulatorio Vigente para cada Sector y tipo de Cooperativas.

En segundo término, las Jornadas de Capacitación sobre Prevención de Lavado de Activos (LA) y Financiamiento del Terrorismo (FT), en cumplimiento a las disposiciones de la Resolución SEPRELAD N° 156/2020 "Por la cual se aprueba el reglamento de prevención de lavados de activos (LA) y financiamiento del terrorismo (FT), basado en un sistema de gestión y administración de riesgos, dirigido a las entidades cooperativas sujetas a la supervisión y fiscalización del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP).

Por otro lado, en Asamblea Extraordinaria desarrollada en fecha 21/11/2021 (Jornada Electiva), se procedió a la renovación parcial de los miembros de la Junta de Vigilancia, con la inserción de cuatro (4) nuevos integrantes, quedando conformada la Mesa Directiva de este órgano colegiado en fecha 22/11/2021, según Acta N° 988/2021, de la siguiente manera:

Presidenta	:	C.P. Mirian Celeste Unzain Martínez
Vicepresidente	:	Sr. Cándido Alvarenga Alvarenga
Secretaria	:	Lic. Luisa Violeta Martinetti Domínguez
Pro secretaria	:	Lic. Cynthia Teresa Frutos González
Vocal Titular	:	Lic. Bruno Cajé Chávez
Vocal Titular	:	Lic. María Antonia Cantero Ruiz Díaz
Vocal Titular	:	Sra. Nelly Giménez Romero
Vocal Suplente	:	Econ. Fernando Ferreira Martínez

En cuanto a la revisión de documentos, informes y actividades de control, la Junta de Vigilancia ha efectuado cuanto sigue:

- Elaboración del Plan Anual de Trabajo de la Junta de Vigilancia, considerando lo establecido en la Ley N° 438/94 "De Cooperativas", la Ley 5.501/15 "Que modifica varios artículos de la Ley N° 438/94", el Decreto N° 14.052/96 "Por el cual se reglamenta la Ley N° 438 de Cooperativas, de fecha 21 de octubre de 1994", la Resolución del INCOOP N° 22.668/2020 "Que aprueba el marco regulatorio para las Cooperativas del sector ahorro y crédito y abroga la Resolución INCOOP N° 16.847/2017", y el Estatuto Social Vigente de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios "San Lorenzo Ltda."



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

- Elaboración del pliego de bases y condiciones para la contratación de la Auditoría Externa en cumplimiento al artículo 96° del Estatuto Social; en este aspecto, fue seleccionada y elevada la terna de oferentes al Consejo de Administración, que resolvió contratar a la firma–AUDITED- Auditores y Contadores de Empresas.
- Arqueos de tesorería y cajas en Casa Central y en las cuatro (4) Sucursales, así como arqueos de fondos fijos.
- Análisis semanal de disponibilidades y revisión de distribución en Bancos, Financieras y Cooperativas.
- Revisión semanal de las Actas del Consejo de Administración.
- Visitas semanales a las (4) cuatro Sucursales, y rotación mensual de los miembros.
- Control mensual de la ejecución presupuestaria.
- Controles aleatorios a los departamentos administrativos de Casa Central y a las distintas Sucursales (Control de Libros de registro de firmas de Socios, Libros Sociales y Actas).
- Informes de Morosidad de las Sucursales en forma semanal.
- Análisis y seguimiento a las observaciones y recomendaciones contenidas en los informes de la Auditoría Interna.
- Realización de controles específicos tales como: asistencia durante el sorteo mensual de la rueda de ahorros, arqueo de cierre del primer semestre 2021 al 30/06/2021 y arqueo de cierre del Ejercicio 2021 al 30/12/2021.

Al respecto, se enfatiza que de todas las revisiones realizadas en los aspectos precedentemente mencionados y en los cuales se detectaron situaciones a subsanar o mejorar, fueron elevados informes escritos con las recomendaciones correspondientes al Consejo de Administración, para la toma de las medidas pertinentes.

Por otra parte, se destaca que para el cumplimiento de las tareas de control y fiscalización se contó con el valioso apoyo e intervención profesional de la Auditoría Interna de la Institución, en el monitoreo de los procedimientos y actividades administrativas y financieras, que a través de los grupos de trabajo específicos en que se dividen los miembros de la Junta de Vigilancia, pudieron darles el seguimiento correspondiente.

Asimismo, se resalta la colaboración brindada por los Miembros del Consejo de Administración, el Tribunal Electoral Independiente y Comités Auxiliares, la Gerencia General y Gerencias de Áreas; así como el plantel de Jefes y Funcionarios, habiendo facilitado las tareas de control y fiscalización.

Para concluir, esta Junta de Vigilancia agradece la confianza depositada por la Magna Asamblea en cada uno de los integrantes del Organismo Contralor.

Es nuestro informe.



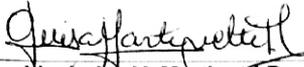
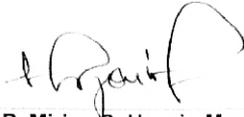
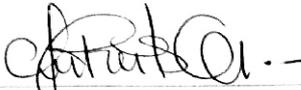
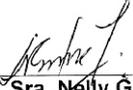
Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

De conformidad a lo establecido en la Ley N° 438/94 "De Cooperativas", la Ley N° 5.501/15 "Que modifica varios artículos de la Ley N° 438/94", el Decreto N° 14.052/96 "Por el cual se reglamenta la Ley N° 438 de Cooperativas de fecha 21 de octubre de 1994", la Resolución del INCOOP N° 22.668/2020 "Que aprueba el Marco Regulatorio para las Cooperativas del sector Ahorro y Crédito y abroga la Resolución INCOOP N° 16.847/2017", y el Estatuto Social Vigente de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios "San Lorenzo Ltda.", esta Junta de Vigilancia presenta a la Magna Asamblea Ordinaria el presente Dictamen de la Memoria, Estados Contables y Cuadro de Resultados correspondientes al Ejercicio 2021, exponiendo cuanto sigue:

Según lo dispuesto en el artículo 98° del Estatuto Social, en cuyo inciso b) establece como una de las funciones de la Junta de Vigilancia: "Presentar a la Asamblea Ordinaria un informe escrito y fundado sobre la situación económica y financiera de la Cooperativa, dictaminando sobre Memoria, Educación Cooperativa, los Balances Contable y Social, inventario, Cuadro de Resultados y demás documentos contables y económicos presentados a la Asamblea por el Consejo de Administración"; se ha cumplido en realizar las tareas de verificación, control y fiscalización del sistema de Control Interno de los Estados Financieros, Balance General y Cuadro de Resultados de la Cooperativa San Lorenzo Ltda., al 31 de diciembre de 2021.

De las mencionadas verificaciones y del análisis efectuado por la Junta de Vigilancia, este colegiado concluye que los mismos presentan razonablemente la situación económica y financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Ltda.; por lo que se permite DICTAMINAR FAVORABLEMENTE, recomendando a los asambleístas la Aprobación de la Memoria del Consejo de Administración y de los Estados Financieros del Ejercicio 2021.

 Lic. Luisa V. Martinetti D. Secretaria	 C.P. Mirian C. Unzain M. Presidenta
 Lic. Cynthia T. Frutos G. Pro Secretaria	 Sr. Cándido Alvarenga A. Vicepresidente
 Lic. María A. Cantero R. Vocal Titular	 Sra. Nelly Giménez R. Vocal Titular
 Econ. Fernando Ferreira M. Vocal Suplente	 Lic. Bruno Cajé Chávez Vocal Titular



Audidores y Contadores de Empresas

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores

Presidentes y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, y Servicios "SAN LORENZO" LIMITADA.
Coronel Romero N° 547 esq. Julia Miranda Cueto de Estigarribia
San Lorenzo, Paraguay

Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITOS Y SERVICIOS "SAN LORENZO" LTDA.**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2021, el Estado de Resultados, Estado Variación del Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivos por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los estados financieros correspondientes al ejercicio anterior finalizados al 31 de diciembre de 2020, que se presentan a efectos comparativos fueron auditados por otros Profesionales independientes y sobre los mismos emitieron una opinión sin salvedad.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría vigentes en Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.





Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.



Audidores y Contadores de Empresas

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITOS Y SERVICIOS "SAN LORENZO" LTDA.**, al 31 de diciembre de 2021 y de su desempeño financiero, la variación de su patrimonio neto y su flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y normas contables vigentes en Paraguay.

Asunción, Paraguay
12 de marzo de 2022

AUDITED – AUDITORES Y CONTADORES DE EMPRESAS
Dirección México N° 1039 c/ Tte. Fariña

Lic. Carmen Avalos, Socio
Reg. N° 94/13 – INCOOP
Reg. N° 104/20 – SET
Reg. N° 115/21 – SEPRELAD
Matricula Profesional N° C 100
Firma Profesional N° 18
Consejo de Contadores del Paraguay



2

México 1039 c/ Tte. Fariña - Edif. Catalina - Tel/Fax (021) 447 147, (0981) 517 194 y (0981)509 652
E mail: recepcion@audited.com.py



INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

El Tribunal Electoral Independiente, es el estamento encargado de llevar adelante los procesos electorales, tanto deliberativos como electivos, y del cumplimiento de sus mandatos en las sesiones ordinarias y extraordinarias; en la misma se debaten diversos temas que finalmente son resueltos por el voto libre y democrático de sus miembros.

De conformidad a Ley de Cooperativas 438/94, en la primera sesión después de las Asambleas Ordinarias y/o Extraordinarias, se elige la nueva mesa directiva que representará al Tribunal Electoral Independiente, en la que se establece los días y horarios para llevar adelante las reuniones a sesiones ordinarias y/o extraordinarias, como así también la participación en todos los eventos, cursos, seminarios o representación que competan al Estamento.

Cabe resaltar, que, debido al Protocolo Sanitario vigente, y a los aumentos de casos por contagios, la Asamblea Extraordinaria se realizó el 20 y 21 de noviembre de 2021 (deliberativa como electiva, respectivamente) tomando todas las medidas exigidas por el INCOOP-

Para la participación en la Asamblea deliberativa, se dispuso el agendamiento previo de Socios y/o personas a participar; atendiendo a las normativas dispuestas por el INCOOP según Resolución 24.384/2021 “Que regula sobre realización de Asambleas de Cooperativas y Pre Cooperativas ante la Pandemia COVID-19”, evento en el cual, el Tribunal Electoral Independiente, en uso de sus atribuciones, ha procedido al conteo de Socios agendados y presentes al inicio de la Asamblea, constando la participación de 326 Socios.

Durante el Ejercicio 2021, los miembros del Tribunal Electoral Independiente se han reunido en 77 (setenta y siete) ocasiones y han participado en varios cursos virtuales.

Cursos en la modalidad E-Learning (virtual – on line), desarrolladas en la Plataforma Moodle del Sistema Nacional de Educación Cooperativa – SNEC de la CONPACCOOP Ltda. y por la aplicación zoom respectivamente.

Manejo de Tecnología en cursos a distancia.

Consta de tres módulos, 20 horas. Facilitadora: Mgt. Rocío Barros.

I Módulo: Campus Virtual (14 al 20/07/21). Carga horaria: 6 hs., distribuido en una sesión sincrónica por zoom de 1:30 hs. desarrollado en fecha **14/07/21** de 17:30 a 19:00 hs. y la sesión asincrónica del 15 al 20/07 en la plataforma.

II Módulo: Actividades de Aprendizaje (21 al 27/07) - Carga horaria: 8 hs. sesión sincrónica por zoom de 1:30 hs. desarrollado en fecha **21/07** de 17:30 a 19:00 hs. y la sesión asincrónica del 22 al 27/07/21 en la plataforma.

III Módulo: Herramientas Complementarias (28 al 31/07) – Carga horaria: 6 hs. sesión sincrónica por zoom de 1:30 hs. desarrollado en fecha **28/07/21** de 17:30 a 19:00 hs. y la sesión asincrónica del 29 al 31/07/21 en la plataforma.

Cierre y evaluación: 31 de julio de 2021.

Curso: Administración básica de Cooperativas de Ahorro y Crédito, de cuatro módulos, 20 horas. Facilitador: Ing. Antonio Ortiz Guanes.



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

I Módulo: Doctrina Cooperativa para Gestión de Ahorro y Crédito (02 al 10/08/21): Carga horaria: 6 hs. Se inició con la sesión sincrónica el 02/07/21 de 18:00 a 18:45 horas, por ZOOM (45 Min). y desarrollo de actividades en la plataforma del 03 al 05/07/21.

II Módulo: Administración Equilibrada y de Crecimiento de una Cooperativa de Ahorro y Crédito (11 al 15/08). Carga horaria 4 hs. Sesión sincrónica de 18:00 a 18:45 horas, por ZOOM (45 Min.). Sesión Asincrónica: en la plataforma del 12 al 15/08/21.

III Módulo: Captaciones Financieras Cooperativas (16 al 22/08): Sesión sincrónica el 16/08/21, de 18:00 a 18:45 horas, por ZOOM. Sesión asincrónica del 17 al 22/08/21.

IV Módulo: Captaciones Financieras Cooperativas (23 al 27/08): Sesión sincrónica el 23/08/21, de 18:00 a 18:45 horas, por ZOOM. Sesión asincrónica del 24 al 27/08/21.

Cierre y evaluación: viernes 27 de agosto de 2021. (Cada curso consta de 20 horas reloj)

En fecha 22 de noviembre de 2021, se realizó la Asamblea Extraordinaria Electiva, donde fueron electos nuevos integrantes del Organismo Electoral, quedando conformada la nueva mesa directiva de la siguiente manera, que se consigna a continuación:

Presidente	:	Sr. Oscar Alcides Ferreira Gossen
Vice Presidente	:	Lic. Atilano Cuba Baéz
Secretaria	:	Sra. Silvia Molinas de Insfrán
Pro Secretario	:	Prof. Víctor Manuel Cubas López
Vocal Titular	:	Sra. Ciriaca González Verón
Titular Suplente	:	Sr. Basilio Portillo Sotelo

ES NUESTRO INFORME.



PLAN DE ACTIVIDADES EJERCICIO 2022

La gestión institucional integra e interrelaciona el Plan Estratégico Institucional, los Planes Operativos Anuales establecidos por las Gerencias y los Comités, el Plan Anual de Trabajo y el Presupuesto Anual de la Cooperativa, con el propósito de articular esfuerzos de los directivos y colaboradores, y la adecuada utilización de los recursos disponibles, dando cumplimiento al Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito, Resolución N° 22.668/2020.

Se expone a continuación un resumen de las principales actividades propuestas para el Ejercicio 2022:

1. Optimizar los servicios financieros y no financieros. Mejorar y adecuar la gestión institucional a los indicadores establecidos por el ente regulador.
2. Seguir implementando políticas y mecanismos que propicien la recuperación económica de los Socios (efectos COVID-19), tanto en otorgamientos de diferentes productos crediticios, así como las medidas de recuperación de los créditos otorgados.
3. Desarrollar e innovar todo lo referente a tecnología, para asegurar el crecimiento institucional adecuado. Facilitar operaciones de los Socios y optimizar la gestión de la Cooperativa mediante herramientas informáticas eficientes.
4. Captar nuevos socios, con perfil acorde a los objetivos estratégicos de la Institución. Continuar con la campaña de actualización de Base de Datos de los Socios.
5. Propiciar la participación de los Socios, en las diferentes actividades promovidas por la Institución, capacitación, concursos, eventos, otros.
6. Implementar programas de capacitación al personal, para mejorar la atención a los Socios y otras necesidades que ayuden al logro de los objetivos de la Institución. Fortalecimiento del Talento Humano.
7. Continuar con el mejoramiento de los canales de comunicación con los Socios. Promoción eficiente de los servicios ofrecidos a los asociados. Innovar Sitio Web, y otros.
8. Gestionar la renovación y ampliación de convenios institucionales, que generen beneficios sociales a los asociados.
9. Adecuar el espacio físico para comodidad y funcionalidad, tanto en Casa Central como en Sucursales. Reforzar todo lo referente a sistemas de seguridad.
10. Recibir y gestionar los reclamos/sugerencias presentadas por los Socios, y tomar las medidas que correspondan, conforme a las políticas y procedimientos vigentes.
11. Continuar con las medidas de protección contra el COVID-19. Seguir protegiéndonos entre todos.



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

PROYECTO DE CRECIMIENTO EJERCICIO 2022

RUBROS	PROYECTO 2022
NUEVOS SOCIOS	2.500
AHORRO A LA VISTA	148.000.000.000
AHORRO A PLAZO FIJO	420.000.000.000
CRÉDITOS	465.500.000.000
- CONSUMO	320.000.000.000
- MICROFINANZAS	38.000.000.000
- VIVIENDA	30.000.000.000
- INVERSIÓN INMOBILIARIA	23.000.000.000
- EMPRESARIAL	15.000.000.000
- COOPERATIVO	18.000.000.000
- CABAL	3.000.000.000
- FISCALCO	18.500.000.000
APORTACIONES	130.000.000.000

PRESUPUESTO DE INVERSIONES EJERCICIO 2022

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



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES

EJERCICIO 2022

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
INGRESOS	94.126.050.000
INGRESOS OPERATIVOS	93.563.350.000
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	93.563.350.000
INTERESES Y COMISIONES COBRADAS POR CRÉDITOS	78.438.800.000
INTERESES COMPENSATORIOS COBRADOS S/CRÉDITOS	73.500.100.000
Int. Comp. Cob. s/Amort. Alemán CC	33.000.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amort. Francés CC	12.500.000.000
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 1	5.300.000.000
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 1	40.000.000
Int. Comp. Cob. s/A. Alemán Suc. 2	5.700.000.000
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 2	600.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amot. Alemán Suc. 3	8.200.000.000
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 3	350.000.000
Int. Comp. Cob. s/A. Alemén Suc. 4	7.200.000.000
Int. Comp. Cob. s/A. Francés Suc. 4	220.000.000
Int. Comp. s/T.C. Cabal CC	390.000.000
Int. Comp. s/T.C. Pytyvô CC	100.000
COMISIONES COBRADAS	3.906.600.000
Comisiones s/Amortiz. Alemán CC	1.800.000.000
Comisiones s/Amortiz. Francés CC	420.000.000
Comisiones Gestión de Cobranza CC	110.000.000
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 1	290.000.000
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 1	700.000
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 1	300.000
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 2	320.000.000
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 2	2.000.000
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 2	1.000.000
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 3	450.000.000
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 3	1.000.000
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 3	500.000
Comisiones s/Amortiz. Alem. Suc. 4	310.000.000
Comisiones s/Amortiz. Fran. Suc. 4	500.000
Comisiones Gestión de Cobranza Suc. 4	500.000
Comisión s/T.C. Cabal CC	200.000.000
Comisión s/T.C. Pytyvô CC	100.000
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	472.100.000
Int. Morat. s/Amort. Francés CC	25.000.000
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 1	1.000.000



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 2	1.500.000
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 3	2.000.000
Int. Morat. s/Amort. Francés Suc. 4	1.500.000
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán CC	320.000.000
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 1	6.000.000
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 2	5.000.000
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 3	7.000.000
Int. Morat. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 4	3.000.000
Int. Morat. s/T.C. Cabal CC	100.000.000
Int. Morat. s/T.C. Pytyvô CC	100.000
INTERESES PUNITORIOS COBRADOS	185.000.000
Int. Punit. s/Amort. Alemán CC	50.000.000
Int. Punit. s/Amort. Francés CC	12.000.000
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 1	10.000.000
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 1	1.000.000
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 2	10.000.000
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 2	2.500.000
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 3	13.000.000
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 3	500.000
Int. Punit. s/Amort. Alemán Suc. 4	17.500.000
Int. Punit. s/Amort. Francés Suc. 4	500.000
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán CC	60.000.000
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 1	3.000.000
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 2	1.000.000
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 3	2.500.000
Int. Punit. s/Prést. Ex.Soc. Alemán Suc. 4	1.500.000
INTERESES Y ACCESORIOS S/REFINANCIACIONES	375.000.000
Int. y Accesorios s/ Refinan.CC	375.000.000
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	56.000.000
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	56.000.000
Comisión p/Emisión TC Cabal CC	51.000.000
Comisión p/Emisión TC Pytyvô CC	5.000.000
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS Y VALORES FINANCIEROS	10.305.000.000
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A LA VISTA	1.200.000.000
Int. s/Dep. Ahorro Vista Coop. CC	200.000.000
Int. s/Dep. a la Vista Bancos CC	1.000.000.000
INTERESES COBRADOS POR DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	9.105.000.000
Int. s/CDA Bancos del País CC	5.800.000.000
Int. s/CDA Bancos del País Suc. 1	50.000.000



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Int. s/CDA Bancos del País Suc. 2	50.000.000
Int. s/CDA Bancos del País Suc. 3	50.000.000
Int. s/CDA Bancos del País Suc. 4	50.000.000
Int. s/Dep. Plazo Otras Inst. Finan.	65.000.000
Int. s/Dep. a Plazo Fijo Sector Coop.	3.000.000.000
Int. s/Dep. P. Fijo Coop. Suc. 1	10.000.000
Int. s/Dep. P. Fijo Coop. Suc. 2	10.000.000
Int. s/Dep. P. Fijo Coop. Suc. 3	10.000.000
Int. s/Dep. a P. Fijo Coop. Suc. 4	10.000.000
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	3.753.550.000
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	2.151.550.000
Desafectación Prev. Alemán CC	1.500.000.000
Desafectación Prev. Francés CC	300.000.000
Desafectación Prev. TC Cabal CC	1.500.000
Desafectación Prev. TC Pytyvô CC	50.000
Desafectación Prev. Activo Rest.	20.000.000
Desafect. Interes. Deveng. Alemán	300.000.000
Desafect. Interes. Deveng. Francés	30.000.000
OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	1.602.000.000
Cuota de Ingreso No Retorn. CC	50.000.000
Cuota de Ingreso No Retor. Suc. 1	10.000.000
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 2	10.000.000
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 3	12.000.000
Cuota de Ingreso no Retor. Suc. 4	10.000.000
Créd. Liq. p/Incobrables Recuperados	10.000.000
Créd. Liq. p/Incobrables-Ex Socios	1.300.000.000
Créd. Liq. p/Incob. Ex Socio Suc. 1	50.000.000
Créd. Liq. p/Incob. Ex Socio Suc. 2	50.000.000
Créd. Liq. p/Incob. Ex Socio Suc. 3	50.000.000
Créd. Liq. p/Incob. Ex Socio Suc. 4	50.000.000
INGRESOS POR VENTAS Y SERVICIOS NO FINANCIEROS	1.010.000.000
VENTAS Y SERVICIOS A SOCIOS	1.010.000.000
Matrícula Biblioteca CC	0
Ingresos Consultas Médicas	86.000.000
Estudios y Otras Consultas CC	50.000.000
Ingresos Operativos Varios	800.000.000
Ingresos Fiscaliza. y Tasación	70.000.000
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 1	1.000.000
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 2	1.000.000



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 3	1.000.000
Ingresos Fisc. y Tasación Suc. 4	1.000.000
INGRESOS NO OPERATIVOS	562.700.000
INGRESOS EVENTUALES	562.700.000
INGRESOS VARIOS	562.700.000
INGRESOS VARIOS	562.700.000
Venta de Bienes Adj. y Dación P.	70.000.000
Comisiones Cobradas PRONET CC	20.000.000
Ingresos Servicios Públicos	3.000.000
Comisión Cobrada DOCUMENTA CC	1.000.000
Comisión Cobrada PRONET Suc. 1	2.000.000
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 1	3.000.000
Comisión Cobrada PRONET Suc. 2	2.000.000
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 2	500.000
Comisión Cobrada PRONET Suc. 3	3.500.000
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 3	100.000
Comisión Cobrada PRONET Suc. 4	3.000.000
Comisión Cobrada DOCUMENTA Suc. 4	4.500.000
Alquileres Cobrados CC	408.000.000
Ingresos Siniestros Recuperado	20.000.000
Ing. Venta Art. de Promoción	15.000.000
Ing. Visación Certif. Médico	3.500.000
Ingreso Venta Activos Fijos	2.800.000
Ingreso Visación C. Médico Suc. 1	200.000
Ingreso Visación C. Médico Suc. 2	200.000
Ingreso Visación C. Médico Suc. 3	200.000
Ingreso Visación C. Médico Suc. 4	200.000
EGRESOS	94.123.192.000
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	94.013.192.000
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS FINANCIEROS	93.111.692.000
INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	46.838.000.000
INTERESES PAGADOS POR CAPTACIONES -SOCIOS	46.642.000.000
Int. Pag. p/Ahorro Vista P. Fis. CC	1.000.000.000
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 1	22.750.000
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 2	22.750.000
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 3	22.750.000
Int. Pag. p/Ah. Vista P. Fis. Suc. 4	22.750.000
Int. Pag. Ahorro P.F. Pers. F. CC	44.000.000.000
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 1	225.000.000



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 2	225.000.000
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 3	225.000.000
Int. Pag. p/Ah. P. Fijo P. Fis. Suc. 4	225.000.000
Rueda de Ahorro Programado CC	520.000.000
Int. Pag. por Deudas a Org. Nac. No Bancarios CC	131.000.000
COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS	196.000.000
Comisiones y Gastos Bancarios	35.000.000
Comisiones Pagadas Ofic. CC	140.000.000
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 1	4.000.000
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 2	6.000.000
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 3	5.000.000
Comisiones/Gtos. Bancarios Suc. 4	6.000.000
PREVISIONES	8.230.100.000
PREVISIONES POR CRÉDITOS EN MORA	8.230.100.000
Previsiones p/Créd. Alemán CC	4.500.000.000
Previsiones p/Créd. Francés CC	1.000.000.000
Previsiones p/Créd. TC CABAL CC	60.000.000
Prevision. p/Créd. TC PYTYVÔ CC	100.000
Previsión s/Int. Deveng. Alemán	1.400.000.000
Previsión s/Int. Deveng. Francés	500.000.000
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 1	100.000.000
Previsión p/Créd. Francés Suc. 1	25.000.000
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 1	25.000.000
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 1	5.000.000
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 2	100.000.000
Previsión p/Créd. Francés Suc. 2	50.000.000
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 2	50.000.000
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 2	5.000.000
Previsiones p/Créd. Alemán Suc. 3	100.000.000
Previsión p/Créd. Francés Suc. 3	50.000.000
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 3	50.000.000
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 3	5.000.000
Previsiones p/Cred. Alemán Suc. 4	100.000.000
Previsión p/Créd. Francés Suc. 4	50.000.000
Previsión s/Int. Dev. Alemán Suc. 4	50.000.000
Previsión Int. Dev. Francés Suc. 4	5.000.000
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	450.100.000
OTROS COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	450.100.000
Costo Procesamiento Tarjeta Débito	100.000.000
Costo Procesamiento T. Crédito Cabal	350.000.000



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Costo Procesamiento T. Créd. Pytyvô	100.000
GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT. AHORRO Y CRÉDITO	31.672.172.000
GASTOS AL PERSONAL	15.951.672.000
Sueldos y Jornales CC	7.900.000.000
Indemnización y Preaviso CC	60.000.000
Bonificación Reposos CC	10.000.000
Bonificación Familiar C.C	120.000.000
Ayuda Alimentaria C.C	335.000.000
Aguinaldo CC	809.590.000
Uniforme CC	91.850.000
Incentivo al Personal CC	182.600.000
Falla de Caja C.C	96.000.000
Obsequio de Fin de Año CC	141.100.000
Acuerdo Mutuo CC	300.000.000
Comisiones Pagadas CC	350.000.000
Sueldos y Jornales Suc. 1	419.000.000
Indemnización y Preaviso Suc. 1	10.000.000
Bonificación Reposo Suc. 1	2.500.000
Bonificación Familiar Suc. 1	8.000.000
Ayuda Alimentaria Suc. 1	22.000.000
Aguinaldo Suc. 1	41.792.000
Uniformes Suc. 1	5.500.000
Incentivo al Personal Suc. 1	11.000.000
Falla de Caja Suc. 1	15.000.000
Obsequio Fin de Año Suc. 1	8.500.000
Comisiones Pagadas Suc. 1	40.000.000
Sueldos y Jornales Suc. 2	460.000.000
Indemnización y Preaviso Suc. 2	10.000.000
Bonificación Reposo Suc. 2	3.500.000
Bonificación Familiar Suc. 2	7.800.000
Ayuda Alimentaria Suc. 2	23.000.000
Aguinaldo Suc. 2	45.209.000
Uniformes Suc. 2	6.050.000
Incentivo al Personal Suc. 2	12.100.000
Falla de Caja Suc. 2	23.000.000
Obsequio Fin de Año Suc. 2	9.350.000
Comisiones Pagadas Suc. 2	45.000.000
Sueldos y Jornales Suc. 3	645.000.000
Indemnización y Preaviso Suc. 3	10.000.000
Bonificación Reposo Suc. 3	2.500.000



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Bonificación Familiar Suc. 3	22.000.000
Ayuda Alimentaria Suc. 3	30.500.000
Aguinaldo Suc. 3	62.209.000
Uniformes Suc. 3	8.800.000
Incentivo al Personal Suc. 3	17.600.000
Falla de Caja Suc. 3	23.000.000
Obsequio Fin de Año Suc. 3	13.600.000
Comisiones Pagadas - Suc. 3	55.000.000
Sueldos y Jornales Suc. 4	428.500.000
Indemnización y Preaviso Suc. 4	10.000.000
Bonificación Reposo Suc. 4	3.000.000
Bonificación Familiar Suc. 4	7.000.000
Ayuda Alimentaria Suc. 4	22.000.000
Aguinaldo Suc. 4	41.585.000
Uniformes Suc. 4	7.150.000
Incentivo al Personal Suc. 4	12.100.000
Falla de Caja Suc. 4	14.700.000
Obsequio p/Fin de Año Suc. 4	9.350.000
Comisiones Pagadas Suc. 4	35.000.000
Sueldos y Jornales Consultorio	120.000.000
Indemnización y Preaviso Cons.	2.000.000
Bonificación Reposo Consult.	1.500.000
Bonificación Familiar Consult.	1.000.000
Ayuda Alimentaria Consultorio	6.000.000
Aguinaldo Consultorio	11.542.000
Uniformes Consult.	1.650.000
Incentivo al Personal Consult.	3.300.000
Obsequio p/Fin de Año Consult.	2.550.000
Aporte Patronal CC	1.602.975.000
Aporte Patronal Suc. 1	82.747.500
Aporte Patronal Suc. 2	89.512.500
Aporte Patronal Suc. 3	123.172.500
Aporte Patronal Suc. 4	82.335.000
Aporte patronal Consult.	22.852.500
Horas Extras CC	5.000.000
Horas Extras Suc. 1	500.000
Horas Extras Suc. 2	500.000
Horas Extras Suc. 3	500.000
Horas Extras Suc. 4	500.000



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Horas Extras Consult.	500.000
Vacaciones CC	550.000.000
Vacaciones Suc. 1	32.000.000
Vacaciones Suc. 2	27.000.000
Vacaciones Suc. 3	36.000.000
Vacaciones Suc. 4	25.000.000
Vacaciones Consult.	16.000.000
HONORARIOS	5.758.500.000
Asesoría Informática CC	96.000.000
Asesoría Jurídica CC	275.000.000
Asesoría Técnica y Mant. CC	54.000.000
Otras Auditorías ,Consult. Ases	130.000.000
Honorarios Prof. G. Judicial CC	200.000.000
Honorarios Prof. Diversos CC	120.000.000
Auditoria de Estados Contables	60.000.000
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 1	18.000.000
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 2	9.000.000
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 3	18.000.000
Asesoría Técnica y Mant. Suc. 4	9.000.000
Honorar. Médicos Consult.	110.000.000
Honorar. Prof. Regente Consult	10.000.000
Asesoría Técnica Consultorio	6.000.000
Gastos de Comunicación-Internet	52.000.000
Gastos de Inform. Confid. CC	175.000.000
Servicios Verificación Terc. CC	200.000.000
Gastos de Cafetería y Otros CC	7.200.000
Serv. de Atención a Socios CC	5.000.000
Gastos Serv. Fotocopia Terc. CC	318.000.000
Gastos de Jardinería CC	15.000.000
Gastos de Lavandería CC	5.000.000
Gastos de Limpieza CC	606.000.000
Gastos de Seg. y Vigilancia CC	700.000.000
Gastos de Agua Mineral CC	22.000.000
Gastos de Tasac. y Fiscaliz. CC	70.000.000
Gstos. de Visación Certif. Médicos CC	10.000.000
Gtos. de Trámites Judiciales CC	200.000.000
Gastos por Notificaciones CC	12.000.000
Gtos. por emisión y remisión TC	65.000.000
Gastos p/Llamado a Concurso CC	50.000.000
Otras Comisiones CC	2.000.000



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Gastos Backup Seguridad CC	50.000.000
Gto. Comunicación Internet Suc. 1	12.000.000
Gtos. Información Confid. Suc. 1	30.000.000
Serv. Verificación Tercer. Suc. 1	57.000.000
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 1	2.000.000
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 1	6.900.000
Gastos de Jardinería Suc. 1	3.000.000
Gastos de Limpieza Suc. 1	69.000.000
Gasto de Seg. y Vigilancia Suc. 1	312.000.000
Gasto de Agua Mineral Suc.1	4.000.000
Gasto Tasación y Fiscaliz. Suc. 1	1.000.000
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 1	1.000.000
Gastos Backup Seguridad Suc. 1	8.000.000
Gto. Comunicación Internet Suc. 2	15.000.000
Gto. Inform. Confidencial Suc. 2	25.000.000
Serv. Verificación Tercer. Suc. 2	40.000.000
Gtos. Cafetería y Otros Suc. 2	2.000.000
Gtos. Serv. Fotocopia Terc. Suc. 2	12.500.000
Gastos de Jardinería Suc. 2	5.000.000
Gastos de Limpieza Suc. 2	68.000.000
Gto.Seg.y Vigilancia Suc. 2	297.000.000
Gastos de Agua Mineral Suc. 2	1.700.000
Gastos Tasación y Fiscal.Suc. 2	1.000.000
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 2	1.200.000
Gastos Backup Seguridad Suc. 2	8.000.000
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 3	25.000.000
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 3	55.000.000
Serv. Verificación Tercer. Suc. 3	45.000.000
Gtos. de Cafetería y otros Suc. 3	2.000.000
Gtos. Serv. Fotocop. Tercier. Suc. 3	13.000.000
Gtos. de Jardinería Suc. 3	5.000.000
Gtos. de Limpieza Suc. 3	270.000.000
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 3	308.000.000
Gtos. de Agua Mineral Suc. 3	10.000.000
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 3	2.000.000
Gstos. de Visación Certif. Médicos Suc. 3	2.000.000
Gastos Backup Seguridad Suc. 3	15.000.000
Gtos. de Comunic. Internet Suc. 4	12.000.000
Gtos. de Inform. Confidenc. Suc. 4	25.000.000



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Serv. Verificación Tercer. Suc. 4	35.000.000
Gtos. de Cafetería y Otros Suc. 4	2.000.000
Gtos. Serv. Fotocop. Tercer. Suc. 4	13.500.000
Gastos de Limpieza Suc. 4	38.000.000
Gtos. Seguridad y Vigilanc. Suc. 4	169.000.000
Gtos. de Agua Mineral Suc. 4	3.500.000
Gtos. de Tasac. y Fiscaliz. Suc. 4	2.000.000
Gtos. de Visación Certif. Médicos Suc. 4	1.500.000
Gastos Backup Seguridad Suc. 4	15.000.000
Gastos de Limpieza Consult.	15.000.000
Gtos. de Agua Mineral Consult.	1.500.000
Serv. de Atención a Socios Cons.	2.000.000
Gastos de Lavandería Consult.	5.000.000
Materiales Consultorio	5.000.000
SERVICIOS Y GASTOS DE OFICINA	2.623.900.000
Gtos. de Agua ESSAP CC	65.000.000
Gtos. de Luz ANDE CC	320.000.000
Gtos. de Comunic. COPACO CC	120.000.000
Gtos. de Agus ESSAP Suc. 1	2.000.000
Gtos. de Luz ANDE Suc. 1	30.000.000
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 1	11.000.000
Gtos de Agua ESSAP Suc. 2	1.500.000
Gtos. de Luz ANDE Suc. 2	30.000.000
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 2	8.000.000
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 3	15.000.000
Gtos. de Luz ANDE Suc. 3	120.000.000
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 3	10.000.000
Gtos. de Agua ESSAP Suc. 4	5.600.000
Gtos. de Luz ANDE Suc. 4	55.000.000
Gtos. de Comunic. COPACO Suc. 4	10.000.000
Gtos. de Agua ESSAP Consult.	2.000.000
Gtos. de Luz ANDE Consult.	2.000.000
Imp., Útiles, Papel. y Enc. CC	375.000.000
Útiles de Computación CC	60.000.000
Materiales Informativos CC	5.000.000
Impres., Útiles, Papel. y Enc. Suc. 1	50.000.000
Útiles de Computación Suc. 1	5.000.000
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 2	60.000.000
Útiles de Computación Suc. 2	8.000.000



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 3	60.000.000
Útiles de Computación Suc. 3	5.000.000
Impres., Útil., Papel. y Enc. Suc. 4	55.000.000
Útiles de Computación Suc. 4	5.000.000
Imp., Útil., Papel. y Enc. Consul.	3.000.000
Útiles de Computac. Consult.	1.000.000
Conservac. y Mantenim. CC	100.000.000
Mantenim. Cortinas y Encer. CC	5.000.000
Mantenim. de Rodados CC	8.000.000
Mantenim. Equipo de Inform. CC	30.000.000
Manten. Máquin. y Eq. de Ofic. CC	50.000.000
Manten. Muebles de Oficina CC	25.000.000
Mantenim. Sistema Inform. CC	165.000.000
Otros Mantenim. CC	20.000.000
Manten. Equipos e Instal. CC	160.000.000
Conserv. y Mantenimiento Reducto	20.000.000
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 1	40.000.000
Manten. Equip. de Informát. Suc. 1	5.000.000
Manten. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 1	7.000.000
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 1	2.000.000
Manten. Equip. e Instal. Suc. 1	20.000.000
Conservac. y Manten. Suc. 2	20.000.000
Manten. Equip. de Inform. Suc. 2	3.000.000
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 2	7.000.000
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 2	5.000.000
Manten. Equip. e Instal. Suc. 2	30.000.000
Conserv. y Manten. de Edif. Suc. 3	35.000.000
Manten. Equipo de Infor. Suc. 3	5.000.000
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 3	7.000.000
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 3	5.000.000
Manten. Equip. e Instal. Suc. 3	80.000.000
Conserv. y Mantenim. Suc. 4	15.000.000
Manten. Cort. y Enceres Suc. 4	300.000
Manten. Equipo de Infor. Suc. 4	3.000.000
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Suc. 4	7.000.000
Manten. Muebles de Ofic. Suc. 4	5.000.000
Mant. Equipos e Instal. Suc. 4	25.000.000
Conserv. y Mantenim. Consult.	4.000.000
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. Cons.	5.000.000
Mant. Muebles de Ofic. Cons.	6.000.000



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Mant. Equipos e Instalac. Cons.	4.000.000
Seguros CC	70.000.000
Seguros Suc. 1	8.000.000
Seguros Suc. 2	12.500.000
Seguros Suc. 3	10.000.000
Seguros Suc. 4	8.000.000
Seguros Consult.	1.500.000
Combustibles y Lubricantes	25.000.000
Capacitación CC	10.000.000
Capacitación Suc. 1	1.000.000
Capacitación Suc. 2	1.000.000
Capacitación Suc. 3	1.000.000
Capacitación Suc. 4	1.000.000
Gtos. Movilidad y Transp. CC	32.000.000
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 1	4.500.000
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 2	4.000.000
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 3	3.500.000
Gtos. Movilidad y Transp. Suc. 4	3.500.000
MERCADEO	600.000.000
Publicidad y Marketing CC	600.000.000
IMPUESTOS Y TASAS	2.479.000.000
Impuestos CC	40.000.000
IVA Gasto	1.600.000.000
Impuesto a la Renta	30.000.000
Impuestos Suc. 1	4.000.000
Impuestos Suc. 2	5.000.000
Impuestos Suc. 3	23.000.000
Impuestos Suc. 4	17.000.000
Cuota de Sostenimiento INCOOP	640.000.000
Cuota de Sost. Centrales y Federaciones	120.000.000
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4.259.100.000
Depreciación Permanente CC	1.100.000.000
Depreciación Permanente Suc. 1	55.000.000
Depreciación Permanente Suc. 2	85.000.000
Depreciación Permanente Suc. 3	262.000.000
Depreciación Permanente Suc. 4	63.000.000
Depreciación Permanente Consultorio	70.000.000
Depreciac. Permanente Bibliot.	3.000.000
Amortización Cargos Diferidos	10.000.000
Amortización Res. 21.699 Alemán	1.256.000.000



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Amortización Res. 21.699 Francés	1.321.000.000
Amortización Res. 21.699 T.C.	34.050.000
Amortización Res. 21.699 Pytyvô	50.000
GASTOS DE GOBERNABILIDAD	5.921.320.000
GASTOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	1.493.680.000
Dieta Consejo de Administración	1.046.400.000
Dieta Comité Microfinanzas	57.200.000
Dieta Comité Ejecutivo C. Adm.	108.680.000
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 1	61.600.000
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 2	61.600.000
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 3	61.600.000
Dieta Comité Ejecutivo Suc. 4	61.600.000
Gastos de Sesión	25.000.000
Gastos de Representación	10.000.000
GASTOS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	844.400.000
Dieta Junta de Vigilancia	672.000.000
Gastos de Sesión	10.000.000
Movilidad J. Vigilancia Suc. 1	40.600.000
Movilidad J. Vigilancia Suc. 2	40.600.000
Movilidad J. Vigilancia Suc. 3	40.600.000
Movilidad J. Vigilancia Suc. 4	40.600.000
GASTOS DEL ÓRGANO ELECTORAL	515.000.000
Dieta Junta Electoral	504.000.000
Gastos de Sesión	10.000.000
Otros Gastos Junta Electoral	1.000.000
GASTOS COMITÉS	2.746.240.000
Dieta Comité de Créditos	276.848.000
Dieta Comité de Construcción	159.720.000
Dieta Comité de Deportes	217.800.000
Dieta Comité de Educación	284.592.000
Dieta Comité de Solidaridad	174.240.000
Dieta Comité Económico Financ.	159.720.000
Dieta Comité de Género	174.240.000
Dieta Comité Informático	145.200.000
Dieta Comité de Cobranzas	188.760.000
Dieta Comité de Salud	188.760.000
Dieta Comité Adultos y Juvenil	174.240.000
Dieta Comité Consultivo	504.000.000
Dieta Comité Auxiliar Suc. 1	87.120.000



DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
Gastos de Sesión	5.000.000
Gastos Varios Comités	6.000.000
GASTOS ASAMBLEA	158.000.000
Alquileres Pagados-Asamblea	10.000.000
Gastos de Alimentación-Asamblea	20.000.000
Gastos de Limpieza-Asamblea	3.000.000
Honorarios Profesionales-Asamblea	5.000.000
Impresos y Útiles-Asamblea	60.000.000
Movilidad y Viático-Asamblea	2.000.000
Publicidad y Propaganda-Asamblea	8.000.000
Registro Asamblea-Asamblea	10.000.000
Seguridad y Vigilancia-Asamblea	5.000.000
Publicaciones y convocatorias	5.000.000
Otros gastos de Asambleas	30.000.000
OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD	164.000.000
Movilidad y Viático	2.000.000
Obsequio Fin de Año -Directivo	160.000.000
Actividades p/fin de Ejercicio	2.000.000
COSTOS Y GASTOS POR ACT. NO FINANCIERAS	901.500.000
COSTOS DE VENTAS	20.000.000
COSTOS DE VENTAS	20.000.000
Costo Art. Promoción Adm.	20.000.000
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	881.500.000
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS	881.500.000
Gastos Carnet p/Socios CC	500.000
Gastos Operativos CC	40.000.000
Gastos Varios Suc. 1	2.000.000
Gastos Varios Suc. 2	2.000.000
Gastos Varios Suc. 3	2.000.000
Gastos Varios Suc. 4	2.000.000
Gastos Varios Consultorio	3.000.000
Donaciones y Contribuciones CC	30.000.000
Gratificación p/Gestión Adm.	800.000.000
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	110.000.000
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	110.000.000
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	110.000.000
Gastos Imprevistos CC	10.000.000
Gastos Varios (No Operativo)	100.000.000
EXCEDENTE	2.858.000



MEMORIA & BALANCE

Ejercicio 2021

PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ

EJERCICIO 2022

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
INGRESOS	
Actividades Sociales CEP	35.000.000
Cuota Escuela CEP	3.597.000.000
Ingreso-Venta de Uniforme CEP	20.000.000
Matrícula Escuela CEP	468.750.000
Multa Cuota CEP	70.000.000
Otros Ingresos Escuela CEP	50.000.000
Ingresos por Colación CEP	35.000.000
Venta de Art. de Librería CEP	6.000.000
Matrícula Biblioteca - CEP	3.000.000
Otros Ingresos Biblioteca CEP	1.000.000
Arancel Pagado MEC - CEP	15.000.000
TOTAL	4.300.750.000
EGRESOS	
Sueldos y Jornales CEP	2.737.964.603
Indemnización y Preaviso CEP	0
Bonificación Reposo CEP	10.000.000
Bonificación Familiar CEP	60.000.000
Ayuda Alimentaria CEP	17.959.267
Aguinaldo CEP	248.905.873
Uniformes CEP	50.000.000
Incentivo al Personal CEP	40.000.000
Obsequio p/Fin de Año CEP	40.000.000
Acuerdo Mutuo CEP	0
Aporte Patronal CEP	533.903.098
Vacaciones CEP	248.905.873
Honorar. Profesionales CEP	25.000.000
Asesoría Técnica y Mant. CEP	5.000.000
Gastos de Limpieza CEP	360.000.000
Gtos. de Segurid. y Vigil. CEP	85.098.456
Gtos. Serv. Fotocop. Terciar. CEP	14.700.000
Gtos. de Agua Mineral CEP	15.730.000
Gtos. de Comunic. Internet CEP	6.000.000
Gtos. de Cafetería y Otros CEP	1.000.000
Gastos de Jardinería CEP	3.500.000
Gastos de Lavandería CEP	4.000.000
Gastos Varios CEP	120.000.000
Cobertura Médica CEP	35.000.000
Gtos. de Agua ESSAP CEP	10.000.000
Gtos. de Luz ANDE CEP	60.000.000
Gtos. de Comunic. COPACO CEP	3.000.000
Imp., Útil., Papel. y Enc. CEP	10.000.000
Útiles de Computación CEP	15.000.000
Conserv. y Mantenim. CEP	10.000.000
Mant. Cortinas y Enceres CEP	4.000.000
Mant. Equipo de Inform. CEP	8.000.000
Mant. Máquin. y Eq. de Ofic. CEP	5.000.000
Manten. Muebles de Ofic. CEP	5.000.000
Mant. Equipos e Instalac. CEP	10.000.000
Seguros CEP	3.000.000
Capacitación CEP	2.000.000
Gtos. Movilidad y Transp. CEP	1.000.000
Impuestos CEP	21.000.000
Depreciación Permanente CEP	430.000.000
Costos de Uniforme Vendidos-CEP	13.000.000
Costo Art. de Librería CEP	6.000.000
Gastos Arancel MEC CEP	21.000.000
TOTAL GASTOS	5.299.667.170
DIFERENCIA	-998.917.170



Cooperativa Multiactiva
"San Lorenzo" Ltda.

PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES SEDE SOCIAL

EJERCICIO 2022

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO 2022
INGRESOS	48.000.000
Usufructo S.S.	31.000.000
Otros Ingresos S.S.	12.000.000
Ingreso p /Activ. Soc. SS	5.000.000
EGRESOS	2.965.987.943
Sueldos y Jornales S.S	154.991.832
Indemnización y Preaviso S.S.	40.000.000
Acuerdo Mútuo S.S.	50.000.000
Bonificación Reposo S.S.	3.000.000
Bonificación Familiar S.S.	2.747.184
Ayuda Alimentaria S.S.	7.692.144
Aguinaldo S.S.	14.100.000
Uniformes S.S.	2.000.000
Incentivo al Personal S.S.	14.100.000
Obsequio p/Fin de Año S.S.	3.200.000
Aporte Patronal S.S	26.348.611
Vacaciones S.S.	14.100.000
Asesoría Técnica en Obras S.S.	9.900.000
Honorarios Profesionales S.S.	60.000.000
Gastos Fotocopia Tercerizado S.S.	4.000.000
Gastos de Limpieza S.S.	526.152.068
Gtos. Seguridad y Vigil. S.S.	541.186.104
Gtos. de Agua Mineral S.S.	10.020.000
Gastos de Jardinería S.S.	15.000.000
Cobertura Médica S.S.	43.800.000
Gastos Actividades S.S.	10.000.000
Gtos. de Agua ESSAP S.S.	10.000.000
Gtos. de Luz ANDE S.S	151.000.000
Gtos. de Comunicac. S.S.	1.000.000
Impr., Útil., Papel. y Enc. S.S.	500.000
Útiles de Computación S.S.	150.000
Conserv. y Mantenim. S.S.	700.000.000
Mant. Equipo de inform. S.S.	1.000.000
Mant. Máquin. y Eq. de Ofi c.	3.000.000
Mant. Muebles de Oficina	2.000.000
Otros Mantenimientos	5.000.000
Mant. Equipos e Instalac.	100.000.000
Seguros S.S.	3.500.000
Combustibles y Lub S.S.	5.000.000
Gtos. Movilidad y Transp. S.S.	500.000
Impuestos S.S.	28.000.000
Depreciación Permanente S.S.	393.000.000
Gastos Varios S.S.	5.000.000
Gastos Imprevistos S.S.	5.000.000
RESULTADO	-2.917.987.943



Adhiérase al

DÉBITO AUTOMÁTICO

y despreocúpese

Este servicio tiene por objetivo agilizar las operaciones de pagos de: **Préstamos, Cuotas Sociales y Ruedas de Ahorro** mediante el débito automático de la Caja de Ahorro a la Vista.

Los descuentos se realizan del fondo disponible de la caja de ahorro.



Actividades

CULTURALES Y DEPORTIVAS EN LA SEDE SOCIAL



ESCUELA DE BÁSQUETBOL

Días:
Lunes Martes y Jueves.
Horario: 17:30 a 19:30
Cuota: Gs. 70.000.-
Matrícula: Gs. 70.000.-



ESCUELA DE PATINAJE

Nivel Inicial a partir de 5 años.
Días: Martes y Jueves.
Horario: 17:30 a 18:30
Cuota: Gs. 110.000.-
Matrícula: Gs. 110.000.-



ESCUELA DE TAEKWONDO

Días: Lunes y Miércoles: 18:00
a 19:00; 19:00 a 20:00; Sábado:
09:30 a 10:30 y 10:30 a 11:30
Cuota: Gs. 70.000.-
Matrícula: Gs. 70.000.-



ESCUELA DE FÚTBOL

Días: Lunes y Jueves.
Horario: 18:30 a 19:30
Cuota: Gs. 70.000.-
Matrícula: Gs. 70.000.-



Desde los 03 años de edad.
Danzas: Paraguaya, Clásica (área y
complemento), Española; Jazz (infantil
y juvenil).
El costo de las cuotas son diferenciadas
de acuerdo al curso que se inscriba.
Horarios y días diferenciados de Lunes
a Viernes.



A partir de los 06 años de edad
en adelante.
Días: Sábados.
Horario: 08:00 a 12:00
Cuota: Gs. 100.000.-
Matrícula: Gs. 100.000.-
Las clases están divididas en
grupos y horarios diferentes.

REQUISITOS: ♦ Ser Socio e hijos de Socios. ♦ Inspección médica (electrocardiograma con informe médico).
♦ Fotocopia de cédula de identidad del interesado.

Consultas e Inscripciones:
Sección Cultura y Deportes

588 5169



0981 925 545

Síguenos en:



Horario de Atención: Lunes a Viernes de 12:00 a 20:00 hs. y Sábado de 07:30 a 13:00 hs. en el primer piso del Polideportivo de la Sede Social. (Alberto Sánchez Benítez y Estrella del Sur, B° Santa María, San Lorenzo).



Construí tus sueños



CON FONDOS PROPIOS

Crédito para la Vivienda e Inversión Inmobiliaria

- **Sistema de pago:** Alemán y Francés.
- **Plazo** máximo 120 meses hasta Gs. 600.000.000.-
- **Intereses** accesibles y sin reajuste.



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

"Liderazgo y Calidad para un Desarrollo Sustentable"

Casa Central:

Cnel. Romero 547 esq. Julia Miranda Cueto de Estigarribia,
San Lorenzo.

Email: cooperativasanolorenzo@sanlorenzo.coop.py

Sucursal Nº 1:

Km. 20, Ruta 2, Mcal. López c/ Mcal. Estigarribia, Capiatá.
Teléfono: (0228) 634 405.

Sucursal Nº 2:

Km. 9 ½ Ruta Mcal. Estigarribia e/ Pastora Céspedes y Atilio
Galfre, Fernando de la Mora.

Teléfonos: (021) 509 676; (021) 515 735.

Sucursal Nº 3:

Ruta Mcal. Estigarribia esq. Hernandarias, San Lorenzo.

Teléfono: (021) 591 007.

Sucursal Nº 4:

Alberto Sánchez Benítez y Estrella del Sur, Bº. Santa María,
San Lorenzo.

Teléfono: (021) 572 645.

Centro Educativo Pytyvô:

Alberto Sánchez Benítez y Estrella del Sur, Bº. Santa María,
San Lorenzo.

Teléfono: (021) 584 059.

Sede Social:

Alberto Sánchez Benítez y Estrella del Sur, Bº. Santa María,
San Lorenzo.

Teléfono: (021) 580 680.