



INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Conforme a lo dispuesto en el Estatuto Social en su Art. 98° inciso b, la Junta de Vigilancia tiene el honor de informar a esta Asamblea Ordinaria de Socios sobre las actividades desarrolladas durante el Ejercicio 2016.

Resaltamos que nuestra tarea de control y fiscalización contó con el valioso apoyo e intervención profesional de la Auditoria Interna y Externa.

Las inquietudes, quejas y sugerencias presentadas responsablemente por los Socios, orientados al mejoramiento de los servicios de nuestra Institución, se han procesado correspondientemente por este organismo.

Nos reunimos en 1ª sesión el 21 de Marzo del 2016 para la conformación de las nuevas autoridades y asignación de las áreas específicas de control, especificadas de la siguiente manera:

Presidente	: Sra. Julia Yolanda Lugo Coronel	Salud, Solidaridad, Educación, Créditos
Vice Presidente	: Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez	Deportes, Créditos, Construcción, Contabilidad, Adultos Mayores
Secretaria	: Lic. Nelly Fátima Benítez de Figueredo	Solidaridad, Informática, Créditos, Adultos Mayores
Pro Secretario	: Abog. Ovidio Pastor Ortiz	Construcción, Créditos, Deportes, Educación, Cobranzas, Compras y Suministros
Vocal Titular	: Dra. Cristina Centurión Vda. de Invernizzi	Educación, RR.HH, Créditos, Salud, Género
Vocal Titular	: Sra. Nelly Giménez Romero	Contabilidad, Educación, Compras y Suministros
Vocal Titular	: Lic. Bruno Cajé Chávez	Deportes, Cobranzas, Informática
Vocal Suplente	: Sra. Luz Angélica Acosta de Quintana	Educación, Contabilidad, RR.HH.

Controles específicos:

Controles Financieros en Casa Central y Sucursales:

- Arqueos de cajas.
- Informes de disponibilidades y análisis del riesgo de concentración en Bancos/Financieras y Cooperativas.
- Títulos de inversiones y valores.
- Remisión del pliego de bases y condiciones para la contratación de la Auditoría Externa.

Solidaridad

Controles aleatorios de las solicitudes recibidas a fin de que las mismas se ajusten a los requisitos establecidos por el Reglamento Vigente.

Salud

Acompañamiento continuo de las diversas actividades realizadas que promueven el buen hábito para el cuidado de la salud integral.

Educación

- Control de la ejecución de fondo y gastos de educación.
- Participación en cursos de capacitación desarrollados en la Institución.
- Acompañamiento a las actividades organizadas por el Comité de Educación fomentando la integración con otras cooperativas.

Género

Participación en charlas sobre género, apoyo constante en la formación e inserción laboral para hombres y mujeres buscando promover la igualdad de género en el hogar y en la sociedad.





Ahorros

- Control de contratos de ahorros.
- Participación en la realización mensual del Sorteo de Ruedas de Ahorro programados, como órgano contralor.
- Control aleatorio de la cartera de ahorro a la vista y a plazo fijo, según el Reglamento General de Ahorro vigente y la Ley N° 1015/97 de la SEPRELAD.

Deportes

Acompañamiento de las actividades deportivas en las distintas modalidades, como patinaje artístico, taekwondo y básquetbol.

Construcción

Controles aleatorios conjuntamente con el Comité de Construcción y Asesoría Técnica, a fin de fiscalizar las construcciones y refacciones de Casa Central, Sucursales, CEP y Sede Social.

Compras y suministros

Control del cumplimiento de pedidos para: concesión de suministros, donación de artículos de promoción y colocación de basureros.

Cobranzas

Acompañamiento continuo al Comité y colaboradores del Departamento de Cobranzas a las gestiones de recuperación de créditos en mora.

Recursos Humanos

Verificación del cumplimiento de las Leyes y Libros laborales, así como del Reglamento Interno de Trabajo. Seguimiento de la participación en los cursos de capacitación a los colaboradores de la Institución.

Créditos

Control aleatorio a las solicitudes de préstamos concedidos, a fin de que se ajusten a las normativas del Ente Regulador y al Reglamento General de Créditos vigente el cual ha sufrido modificaciones debido a la implementación del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Contabilidad

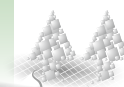
Análisis del balance y ejecución presupuestaria periódicamente, Libro Contable y Libro Banco constatando el fiel cumplimiento de los Principios y Normas de Contabilidad.

Informática

- Acompañamiento en los trabajos de implementación en la re-ingeniería del Sistema Integral de datos.
- Seguimiento en la implementación del Impuesto al Valor Agregado (IVA).
- Verificación del periodo de adaptación a las nuevas exigencias del Marco Regulatorio.

Conclusión:

Gratitud a los Socios por la confianza brindada a los miembros de este organismo para el cuidado de los intereses de nueva Cooperativa. Gratitud al plantel Gerencial, Jefaturas y Auditoría, quienes con su predisposición y profesionalismo han facilitado nuestro trabajo.





DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

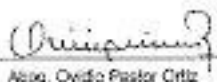
Por lo que establece la Ley 438/94 y el Estatuto Social Vigente de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios “San Lorenzo Ltda.”, esta Junta de Vigilancia presenta a la Magna Asamblea Ordinaria su Dictamen de la Memoria, Estados Contables y Cuadro de Resultados correspondientes al Ejercicio 2016, exponiendo cuanto sigue:

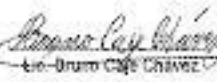
- a. El Balance General, Cuadro de Resultados, Inventario General de Bienes, presentados por el Consejo de Administración, fueron estudiados y verificados aleatoriamente por este Órgano Contralor en base a las documentaciones respaldatorias como a las observaciones de las normas legales, estatutarias y reglamentarias vigentes. Coincidiendo con el Dictamen de la Auditoría Externa, concluimos que los Estados Financieros y Patrimoniales reflejan razonablemente, en sus aspectos significativos, la situación económica y financiera de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS “SAN LORENZO LTDA.”, por el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2016.
- b. La Junta de Vigilancia ha verificado el cumplimiento de la resolución 5638/2010 “Por la cual se reglamenta la utilización del Fondo de Fomento de la Educación Cooperativa.”
- c. Estados Contables: En nuestra opinión, los Estados Contables presentan razonablemente la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Ltda. al 31 de diciembre del 2016 y el resultado de sus operaciones del ejercicio mencionado de conformidad con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

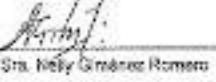

Sr. Julia Yolanda Lugo Coronel
Presidente


Sr. Néstor Virgilio Benítez Ramírez
Vicepresidente

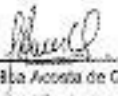

Lic. Nelly Palma Muñoz de Figueroa
Secretaria


Abog. Ovidio Pastor Ortiz
Pro Secretario


Lic. Bruno Cay Chaves
Vocal Titular


Sra. Nelly Gómez Romero
Vocal Titular


Dra. Graciela Centurión de Levenezzi
Vocal Titular


Sra. Luz Angélica Acosta de Quintana
Vocal Suplente





DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES



A I D E
AUDITORIA INTEGRAL DE EMPRESAS



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Presidente y Miembros del
Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la
Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios
San Lorenzo Limitada
San Lorenzo – Paraguay

Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada**, que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2016 y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los estados contables al 31 de diciembre de 2015 fueron auditados por otros contadores independientes quienes emitieron su opinión sin salvedades en fecha 24 de febrero de 2016.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

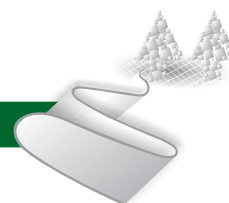
La administración de la Cooperativa es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación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

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a Normas de Auditoría, vigentes en Paraguay y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). 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 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 de la Cooperativa, 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 Cooperativa.

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

Cnel. Irrazabal N° 444 e/ 25 de Mayo y Cerro Corá • Teléfonos: 228 377 - 222 694
email: aide@rieder.net.py • www.aide.com.py • Asunción - Paraguay





Cooperativa Multiactiva “San Lorenzo” Ltda.



A I D E
AUDITORÍA INTEGRAL DE EMPRESAS



Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada** al 31 de diciembre de 2016, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y normas contables vigentes en Paraguay.

Informe sobre otros requisitos legales y reguladoras

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos lo siguiente:

- a) La **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios San Lorenzo Limitada**, mantiene actualizado sus registros contables, de acuerdo con lo establecido en la Ley 125/91, Ley 2421/04 y sus reglamentaciones.
- b) A la fecha del presente informe y considerando los límites de materialidad establecidos, la Cooperativa ha cumplido con los pagos y ha aprovisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016.
- c) Se ha dado cumplimiento a lo establecido en la Resolución General N° 29/2014 que reglamenta el artículo 33 de la Ley 2421/04, no habiendo aspectos impositivos que mencionar.

Asunción, Paraguay
07 de abril de 2017

AIDE - Auditoría Integral de Empresas
REGISTROS: BCP N° 34; INCOOP N° 01; C.N.V. N° AE-027; C.C.P. N° F-10


Adalberto Dimas Trinidad Salinas (Socio)
C.C.P. N° C-20

Cnel. Irazabal N° 444 c/ 25 de Mayo y Cerro Corá • Teléfonos: 228 377 - 222 694
email: aide@rieder.net.py • www.aide.com.py • Asunción - Paraguay



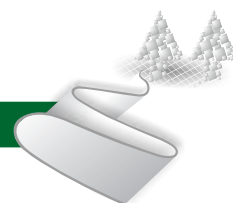


INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

El Tribunal Electoral Independiente, es el órgano responsable de llevar adelante los procesos electorales y en cumplimiento de su mandato en las sesiones ordinarias y extraordinarias se discuten los diversos temas y 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 la asamblea ordinaria, se elige a la nueva mesa directiva que representará el Tribunal Electoral Independiente y en la misma se dispondrá los días y horarios para llevar adelante las reuniones a sesiones ordinarias y extraordinarias.

Dentro del Cronograma de actividades, los miembros del Tribunal Electoral Independiente, se encuentran abocados al asesoramiento constante de la Cooperativa Escolar de Niños y Adolescentes Pytyvô, del Centro Educativo Pytyvô; como así también al cumplimiento de las obligaciones y compromisos contemplados en el marco que establece la Ley 438/94, del Estatuto Social y el Reglamento Electoral. Para el desarrollo de sus actividades este órgano se ha reunido en 73 ocasiones durante el Ejercicio 2016, las mismas se detallan a continuación:

- Seminario sobre el tema “Preparación Asamblearia y Electoral”, en fecha 05 de febrero desarrollada en el Consorcio Intercooperativo.
- Aniversario N° 20 del Centro Educativo Pytyvô el 11 de marzo.
- Asamblea Ordinaria (Electiva), en fecha 20 de marzo.
- Asamblea Ordinaria y Extraordinaria, en fecha 23 de abril.
- Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa Escolar del Centro Educativo Pytyvô; llevada a cabo el 19 de mayo.
- Participación en Charla “Los Problemas Geriátricos” organizada por Comité de Adultos Mayores conjuntamente con la Policlínica Pytyvô en fecha 4 de junio.
- Conferencia Magistral: El Sistema D’Hont en las Cooperativas, organizada por la CONPACCOOP en fecha 2 de junio.
- Participación de los miembros en el Seminario Internacional sobre Juventud, Género y Gestión Financiera en las Cooperativas, a cargo de la FECOMULP en fecha 08 de junio.
- Participación en las diferentes actividades organizadas por la Cooperativa por el 34° Aniversario.
- Capacitación sobre Aplicación del Nuevo Marco Regulatorio para Cooperativas, los días 22, 28 de setiembre y 6 de octubre organizada por el INCOOP.
- Conferencia de Prensa “Tecnología Financiera y Proyección del Cooperativismo”; realizada en la sede de la FECOMULP en fecha 20 de octubre.
- Clausura de las Actividades Deportivas del año lectivo del Centro Educativo Pytyvô, el 14 de octubre.
- Red Intercooperativa de Órganos Electorales: Sesión Ordinaria del 29 de octubre.
- Red Intercooperativa de Órganos Electorales: Sesión Extraordinaria del mes de noviembre.
- Red Intercooperativa de Órganos Electorales: Foro Nacional de Órganos Electorales, séptima edición; 3 de diciembre.
- Participación en la Clausura del Nivel Inicial del Centro Educativo Pytyvô; y Celebración de Palabra en honor a los alumnos graduados del noveno grado y tercer año de dicha casa de estudios. Acto de Graduación del noveno grado. Meses de noviembre y diciembre de 2016.
- Clausura del Conservatorio de Música, Academia de Danza, Escuela de Patinaje y Taekwondo de la Cooperativa San Lorenzo Ltda.
- Jornada de Capacitación “Aplicación Práctica del Nuevo Marco Regulatorio del INCOOP” realizada en la FECOMULP.





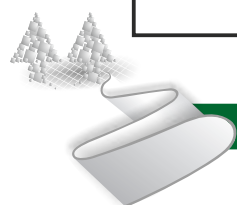
PLAN DE ACTIVIDADES EJERCICIO 2017

Durante el presente ejercicio se dará cumplimiento al último período del Plan Estratégico del quinquenio (2013-2017) de la Cooperativa San Lorenzo Ltda.

Los actores claves están comprometidos al cumplimiento de objetivos y metas inicialmente propuestos, por lo que las actividades previstas durante el año están alineadas al importante documento institucional.

Las perspectivas y ejes estratégicos sirven de ordenadores de las actividades para focalizar las prioridades institucionales.

Plan Estratégico 2013 - 2017 “Liderazgo y calidad para un desarrollo sustentable”	
Perspectiva Rentabilidad	
Ejes Estratégicos	Actividades
1. Rentabilidad	• Implementar estrategias de captación de Socios en Casa Central y Sucursales. • Coordinar acciones con los departamentos de Casa Central y Sucursales para recuperación de Socios inactivos. • Promover la actualización de datos de Socios en Casa Central y Sucursales. • Implementación de las Normas según Marco Regulatorio (INCOOP). • Habilitar puesto de consultas de Socios (computadora): cuotas de créditos u otras obligaciones vencidas, que serán visualizadas por el interesado a través de su clave de acceso. • Atender las consultas, inquietudes y necesidades de los diferentes sectores de la Cooperativa, de los Socios y terceros, conforme a las normas y procedimientos vigentes. • Gestionar la colocación de créditos, tarjetas de créditos, en Casa Central y Sucursales. • Gestionar la captación de ahorros en Casa Central y Sucursales.
2. Recursos Materiales y Financieros	• Mejorar el área de Recepción y el ambiente para recibimiento a los Socios. • Elaborar plan de acción para inversiones en activos fijos (improductivos), conforme a requerimientos del INCOOP. • Gestión de los bienes de uso con el apropiado registro y control. • Provisión y/o arrendamiento de mobiliarios y equipos (Computadoras, impresoras, fotocopidora, fax, etc.) adecuados para sectores que lo requieran. • Actualización de documentaciones en Software y Hardware. • Controlar el uso racional y la adecuada conservación de los equipos, materiales y útiles de la Cooperativa.
3. Responsabilidad Social	• Lograr la integración y participación de Socios en las diferentes actividades de la Cooperativa. • Reorientar el proyecto "reciclando papel preservó la naturaleza". • Fortalecimiento del área deportiva, cultural y artística.

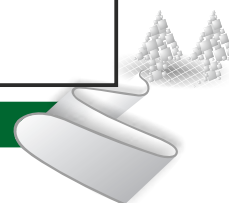




4. Crecimiento	- Reestructuración Organizacional de las Sucursales. - Ampliación de los Servicios Financieros.
-----------------------	--

Perspectiva Socios/Clientes	
Ejes Estratégicos	Actividades
5. Mercadotecnia	- Gestionar la información oportuna de los servicios y actividades de la Cooperativa a los Socios e interesados. - Renovar convenios con instituciones educativas, universidades privadas y otros. - Promoción de los productos y servicios brindados en Casa Central y Sucursales. - Edición y proyección de materiales audiovisuales de interés con promociones vigentes de la Cooperativa a través de los equipos ubicados en Casa Central y Sucursales. - Adecuación de plataforma “Base de Datos de Socios Actualizados” orientada a interactuar con los Socios usuarios de equipos celulares, mediante llamadas grabadas y/o mensajes de texto (SMS), ofreciendo multiplicar la productividad en las comunicaciones de una manera flexible, potente y segura, comunicando promociones vigentes, líneas de créditos disponibles, vencimientos de cuotas, comunicaciones en general (felicitaciones, motivaciones), Confirmación de turnos de la Policlínica Pytyvô y encuestas a fin de medir la satisfacción de Socios respecto a los servicios ofrecidos por la Cooperativa. - Modificar el Software de Atención a Socios, dando opciones al ingreso por el interno deseado: *Correo Institucional a cada usuario.
6. Diversificación	- Firma del Convenio Intercooperativo de Educación por la Equidad de Género. - Brindar cursos de inserción laboral dictados a través del convenio con el SNPP. - Feria de oportunidades: exposición y venta de productos artesanales de los Socios durante el mes aniversario. - Capacitación y entrenamiento al personal y directivos de la institución para la comunicación oral y escrita en el idioma guaraní. - Incluir en los jingles publicitarios y del call center grabaciones en idioma guaraní. - Implementación de tarjetas de débito en Casa Central y Sucursales.

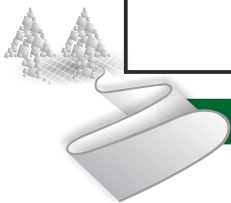
Perspectiva Procesos Internos	
Ejes Estratégicos	Actividades
7. Productividad	- Mejorar los canales de comunicación entre Casa Central y Sucursales. - Fortalecer la infraestructura de comunicaciones de Casa Central con las Sucursales. - Implementar conexiones por Fibra Óptica entre las Sucursales y Casa Central (por etapas en base a necesidades: Sucursal 1 y 2). - Mejoramiento de Cableado de Red y Telefonía.





7. Productividad	• Automatización de documentos del Archivo Central y Sucursales. • Elaboración y actualización de Manuales de Procedimientos acorde a actuales requerimientos de Casa Central y Sucursales. • Elaboración de Manual de Políticas de la Cooperativa que incluya entre otros aspectos el acceso a la información: usuarios, contraseñas, habilitaciones a módulos y/o funcionalidades, informes, etc. • Mejorar y Remodelar la estructura Edilicia de las Sucursales (Techos, Estacionamientos, Área de Atención Archivo, etc.) • Incrementar la seguridad en las Sucursales. • Implementar el presupuesto anual por Sucursales. • Establecer proyecciones de colocación de cartera de créditos y tarjetas de créditos. • Generar mecanismos que agilicen los procesos de concesión de créditos. • Integrar comisiones técnicas, consultivas o comisiones especiales, para encarar proyectos específicos en Casa Central y Sucursales. • Continuar con el proceso de implementación de la Central de Riesgos del INCOOP, para mejorar análisis de las solicitudes de créditos. • Implementación de cobros mediante medios magnéticos y/o empresas especializadas (Aquí pago, Red Coop., etc.).
8. Innovación	• Fortalecimiento de la Página Web de la Cooperativa. • Implementación del Software de atención al Socio en Casa Central. • Aplicar Sistema de Gestión y Atención al Socio en el sector de créditos (consumo y Vivienda y/o Microfinanzas), ahorros, tarjeta de crédito, mediante Software (similar al utilizado en Sucursal 3). • Generar alianzas estratégicas para habilitación y fortalecimiento de las líneas de créditos con otras entidades, a fin de beneficiar al Socio, con descuentos especiales, financiación a bajos costos (Concesionarias de Automotores, Motocicletas, Seguros, etc.).

Perspectiva Equipo Humano	
Ejes Estratégicos	Actividades
9. Equipo Humano	• Capacitar en forma permanente a los Socios, dirigentes y funcionarios. • Promover capacitaciones a empleados del sector para optimizar la atención a los Socios. • Promover capacitaciones en Casa Central y Sucursales, a fin de organizar, valorar y resguardar correctamente los documentos de la institución. • Participar en intercambios interinstitucionales (nacionales e internacionales). • Implementar un plan de estímulo para los sectores productivos de Casa Central y Sucursales. • Implementar sistema de programación de vacaciones de los funcionarios de Casa Central y Sucursales. • Sistemática aplicación y supervisión del Programa de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo en Casa Central y Sucursales.



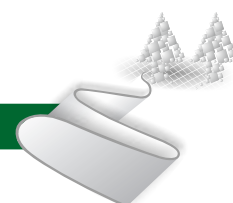


PROYECTO DE CRECIMIENTO EJERCICIO 2017

NUEVOS SOCIOS	5.000
AHORRO A LA VISTA	130.000.000.000
AHORRO A PLAZO FIJO	255.000.000.000
CRÉDITOS	426.000.000.000
· Consumo	294.000.000.000
· Microfinanzas	25.000.000.000
· Empresarial	21.000.000.000
· Inversión inmobiliaria	20.000.000.000
· Vivienda	36.000.000.000
· Cabal	4.000.000.000
· Cooperativo	26.000.000.000
APORTACIONES	115.000.000.000

PRESUPUESTO DE INVERSIONES EJERCICIO 2017

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





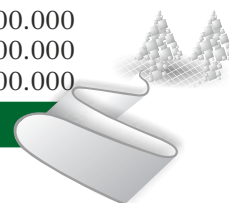
PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES
EJERCICIO 2017

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
INGRESOS	86.737.200.000
INGRESOS OPERATIVOS ACTIVIDAD AHORRO Y CRÉDITO	86.531.500.000
INTERESES COMPENSATORIOS S/ PRÉSTAMOS	71.625.000.000
Int. y Accesoros s/ Refinanciación CC	2.500.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Alemán CC	36.700.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Alemán Suc1	3.300.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Alemán Suc2	5.800.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Alemán Suc3	6.200.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Alemán Suc4	5.000.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Francés CC	12.000.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Francés Suc1	5.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Francés Suc2	80.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Francés Suc3	10.000.000
Int. Comp. Cob. s/Amortiz. Francés Suc4	30.000.000
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	403.800.000
Int. Morat. s/T. Créd. Cabal CC	100.000.000
Int. Morat. s/T. Créd. Pytyvõ CC	500.000
Int. Morat. s/Amortiz. Francés CC	150.000.000
Int. Morat. s/Amortiz. Francés Suc1	12.000.000
Int. Morat. s/Amortiz. Francés Suc2	15.000.000
Int. Morat. s/Amortiz. Francés Suc3	5.000.000
Int. Morat. s/Amortiz. Francés Suc4	9.500.000
Int. Morat. s/Prést. Ex Socio Alemán CC	100.000.000
Int. Morat. s/Prést. Ex Socio Alemán Suc1	500.000
Int. Morat. s/Prést. Ex Socio Alemán Suc2	9.000.000
Int. Morat. s/Prést. Ex Socio Alemán Suc3	1.800.000
Int. Morat. s/Prést. Ex Socio Alemán Suc4	500.000
INTERESES PUNTORIOS COBRADOS	360.200.000
Int. Punit. s/Amortiz. Alemán CC	200.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Francés CC	35.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Alemán Suc1	25.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Francés Suc1	1.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Alemán Suc2	26.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Francés Suc2	5.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Alemán Suc3	23.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Francés Suc3	1.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Alemán Suc4	16.000.000
Int. Punit. s/Amortiz. Francés Suc4	1.000.000
Int. Punit. s/Prést. Ex Socio Alemán CC	25.000.000
Int. Punit. s/Prést. Ex Socio Alemán Suc1	500.000
Int. Punit. s/Prést. Ex Socio Alemán Suc2	1.000.000
Int. Punit. s/Prést. Ex Socio Alemán Suc3	200.000
Int. Punit. s/Prést. Ex Socio Alemán Suc4	500.000
INTERESES COBRADOS POR TARJETAS DE CRÉDITOS	806.500.000
Int. Comp. s/T Créd. Cabal CC	800.000.000
Int. Comp. s/T. Créd. Pytyvõ CC	6.500.000
COMISIONES COBRADAS SOBRE PRÉSTAMOS	3.354.000.000
Comisiones s/Amortiz. Alemán CC	1.500.000.000





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
Comisiones s/Amortiz. Francés CC	250.000.000
Comisiones Gestión de Cobranza CC	250.000.000
Comisiones s/Amortiz. Alemán Suc1	250.000.000
Comisiones s/Amortiz. Francés Suc1	1.000.000
Comisiones Gestión de Cobranza Suc1	30.000.000
Comisiones s/Amortiz. Alemán Suc2	350.000.000
Comisiones s/Amortiz. Francés Suc2	1.000.000
Comisiones Gestión de Cobranza Suc2	30.000.000
Comisiones s/Amortiz. Alemán Suc3	380.000.000
Comisiones s/Amortiz. Francés Suc3	1.000.000
Comisiones Gestión de Cobranza Suc3	20.000.000
Comisiones s/Amortiz. Alemán Suc4	270.000.000
Comisiones s/Amortiz. Francés Suc4	1.000.000
Comisiones Gestión de Cobranza Suc4	20.000.000
INTERESES COBRADOS S/ DEP. A LA VISTA BANCOS	250.000.000
Int. s/Dep. a la Vista Bancos CC	250.000.000
INTERESES COBRADOS S/ DEP. A LA VISTA S. COOPERATIVO	12.000.000
Int. s/Dep. Ahorro a la Vista S. Coop. CC	12.000.000
INTERESES COBRADOS S/ CDA BANCOS DEL PAÍS	3.000.000.000
Int. s/CDA Bancos del País CC	3.000.000.000
INTERESES COBRADOS S/ DEP. A PLAZO OTRAS INST. FINANCIERAS	600.000.000
Int. s/Dep. a Plazo Otras Inst. Financieras	600.000.000
INTERESES COBRADOS S/ DEP. A PLAZO S. COOPERATIVO	2.000.000.000
Int. s/Dep. a Plazo Fijo S. Coop. CC	2.000.000.000
CUOTAS DE INGRESOS NO RETORNABLES	195.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables CC	120.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables Suc1	20.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables Suc2	20.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables Suc3	20.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables Suc4	15.000.000
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES RECUPERADOS	2.428.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables	380.000.000
Créd. Liq. p/Incobrables Recuperados	80.000.000
Créd. Liq. p/Incobrables Ex Socios	300.000.000
Desafectación de Previsiones	2.048.000.000
Desafectación de Prev. Alemán CC	2.000.000.000
Desafectación de Prev. Francés CC	5.000.000
Desafectación de Prev. T. Créd. Cabal CC	40.000.000
Desafectación de Prev. T. Créd. Pytyvõ CC	500.000
Desafectación de Activos Restringidos	10.000.000
Desafectación Int. Devengados Alemán	2.000.000
Desafectación Int. Devengados Frances	500.000
COMISIONES COBRADAS S/ TARJETAS DE CRÉDITOS	341.000.000
Comisión s/T. Créd. Cabal CC	270.000.000
Comisión s/T. Créd. Pytyvõ CC	6.000.000
Comisión p/Emisión T. Créd. Cabal CC	60.000.000
Comisión p/Emisión T. Créd. Pytyvõ CC	5.000.000
VENTAS CONSULTORIO	730.000.000
Ingresos Consultas Médicas	480.000.000
Estudios y Otras Consultas CC	250.000.000
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS	416.000.000
Ingresos Operativos Varios	60.000.000
Ingresos Confección Carnet	1.000.000
Ingresos Fiscalización y Tasación	105.000.000
Ingresos Venta Activos Fijos	250.000.000





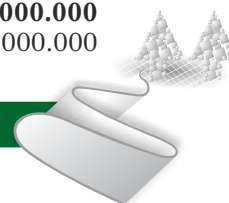
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	205.700.000
COMISIONES POR SERVICIO DE COBRANZAS	38.000.000
Comisiones Cobradas PRONET CC	24.000.000
Comisiones Cobradas PRONET Suc1	3.000.000
Comisiones Cobradas PRONET Suc2	1.000.000
Comisiones Cobradas PRONET Suc3	4.000.000
Comisiones Cobradas PRONET Suc4	6.000.000
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	142.000.000
Alquileres Cobrados CC	99.000.000
Ingresos Visación Certif. Médicos CC	12.000.000
Ingresos Siniestros Recuperados	1.000.000
Ingresos Venta Art.de Promoción	18.000.000
Ingresos Visación Certif. Médicos Suc1	1.000.000
Ingresos Visación Certif. Médicos Suc2	1.000.000
Ingresos Visación Certif. Médicos Suc3	1.000.000
Ingresos Visación Certif. Médicos Suc4	1.000.000
Ingresos Servicios Públicos	8.000.000
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS - BIBLIOTECA	25.700.000
Matrícula Biblioteca CC	25.000.000
Otros Ingresos Biblioteca	700.000
EGRESOS	74.714.370.000
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	73.284.210.000
INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS	31.915.000.000
Int. Pag. p/Ahorro Vista Persona Física CC	1.200.000.000
Int. Pag. p/Ahorro Vista Persona Física Suc1	60.000.000
Int. Pag. p/Ahorro Vista Persona Física Suc2	85.000.000
Int. Pag. p/Ahorro Vista Persona Física Suc3	85.000.000
Int. Pag. p/Ahorro Vista Persona Física Suc4	70.000.000
Int. Pag. p/Ahorro a Plazo Persona Física CC	24.000.000.000
Int. Pag. p/Ahorro a Plazo Persona Física Suc1	1.200.000.000
Int. Pag. p/Ahorro a Plazo Persona Física Suc2	1.700.000.000
Int. Pag. p/Ahorro a Plazo Persona Física Suc3	1.700.000.000
Int. Pag. p/Ahorro a Plazo Persona Física Suc4	1.400.000.000
Rueda de Ahorro Programado CC	415.000.000
COSTOS PROCESAMIENTO TARJETA DE DÉB. Y CRÉD.	437.000.000
Costo Procesamiento Tarjeta Débito	50.000.000
Costo Procesamiento T. Créd. Cabal	370.000.000
Costo Procesamiento T. Créd. Pytyvô	17.000.000
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	9.636.400.000
Sueldos y Jornales CC	7.000.000.000
Horas Extras CC	20.000.000
Vacaciones CC	315.000.000
Indemnización y Preaviso CC	300.000.000
Ayuda Alimentaria CC	294.000.000
Aguinaldo CC	609.000.000
Personal Transitorio CC	10.000.000
Falla de Caja CC	95.000.000
Incentivo al Personal CC	340.000.000
Acuerdo Mutuo CC	300.000.000
Bonificación Familiar CC	100.000.000
Bonificación Reposo CC	65.000.000
Bonificación Uniforme CC	188.400.000
BENEFICIOS SOCIALES	1.225.000.000
Aporte Patronal CC	1.225.000.000





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
SERVICIOS PÚBLICOS	506.000.000
Servicios Públicos ADMINISTRATIVOS	506.000.000
Gastos de Agua ESSAP CC	16.000.000
Gastos de Luz ANDE CC	370.000.000
Gastos de Comunicación COPACO CC	120.000.000
MATERIALES, ÚTILES Y PAPELERÍA	385.000.000
Materiales, Útiles y Papelería ADMINISTRATIVO	385.000.000
Impresos, Útiles, Papel. y Enc. CC	250.000.000
Útiles de Computación CC	120.000.000
Materiales Informativos CC	15.000.000
DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	800.000.000
Depreciación Permanente CC	800.000.000
AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS	70.000.000
Amortización Cargos Diferidos	70.000.000
PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DIVERSOS	10.950.500.000
Previsiones p/Créditos Alemán CC	8.000.000.000
Previsiones p/Créditos Francés CC	1.000.000.000
Previsiones p/Créditos T. Créd. Cabal CC	450.000.000
Previsiones p/Créditos T. Créd. Pytyvô CC	500.000
Prev. p/Intereses Devengados Alemán CC	1.000.000.000
Prev. p/Intereses Devengados Francés CC	500.000.000
HONORARIOS PROFESIONALES	819.800.000
Honorarios Profesionales ADMINISTRATIVO	819.800.000
Auditoría de Estados Contables	64.000.000
Asesoría Informática CC	42.000.000
Asesoría Jurídica CC	178.800.000
Asesoría Técnica y Mant. CC	40.000.000
Otras Auditorías, Consultorías, Asesorías	235.000.000
Honorarios Prof. Gestión Judicial CC	60.000.000
Honorarios Prof. Diversos CC	200.000.000
SERVICIOS DE TERCEROS	3.248.500.000
Servicios de Terceros ADMINISTRATIVO	3.248.500.000
Gastos de Cafetería y Otros CC	5.000.000
Gastos de Comunicación Internet CC	45.000.000
Gastos de Informac. Confidenciales CC	340.000.000
Gastos de Jardinería CC	12.000.000
Gastos de Lavandería CC	2.500.000
Gastos de Limpieza CC	513.000.000
Gastos Seguridad y Vigilancia CC	580.000.000
Gastos de Tasación y Fiscalización CC	120.000.000
Gastos de Visación Certif. Médicos CC	12.000.000
Gastos p/Llamado a Concurso CC	10.000.000
Gastos Servicios Fotocopia Terc. CC	260.000.000
Gastos de Trámites Judiciales CC	45.000.000
Servicios de Atención a Socios CC	8.000.000
Gastos Operativos CC	20.000.000
Gastos de Agua Mineral CC	16.000.000
Publicidad y Marketing CC	600.000.000
Servicios Verificación Terc. CC	390.000.000
Gastos por Notificación CC	150.000.000
Gasto por Emisión y Remisión Tarjeta de Créd.	100.000.000
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO	785.000.000
Reparación y Mantenimiento ADMINISTRATIVO	785.000.000
Conservación y Mant. de Edificio CC	100.000.000





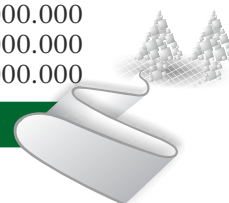
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
Mant.Cortinas y Enseres CC	20.000.000
Mantenimiento de Rodados CC	5.000.000
Mant. Equipos de Informática CC	5.000.000
Mant. Maquin. y Equipos de Oficina CC	40.000.000
Mant. Muebles de Oficina CC	25.000.000
Mant. Sistema Informático CC	100.000.000
Otros Mantenimientos CC	250.000.000
Mant. Equipos e Instalaciones CC	205.000.000
Conservación y Mant.de Edificio Reducto	35.000.000
SEGUROS	60.000.000
Seguros CC	60.000.000
IMPUESTOS Y TASAS	167.900.000
IVA Gastos	100.000.000
Impuesto a la Renta	15.000.000
Impuestos CC	24.000.000
Impuestos Suc1	3.000.000
Impuestos Suc2	3.000.000
Impuestos Suc3	20.000.000
Impuestos Suc4	1.500.000
Impuestos Consultorio	800.000
Impuestos Biblioteca	600.000
GASTOS SUCURSALES	5.704.180.000
Gastos Sucursal 1	1.259.675.000
Sueldos y Jornales Suc1	425.000.000
Vacaciones Suc1	21.250.000
Indemnización y Preaviso Suc1	5.000.000
Ayuda Alimentaria Suc1	19.125.000
Aguinaldo Suc1	37.400.000
Falla de Caja Suc1	15.000.000
Incentivo al Personal Suc1	24.500.000
Aporte Patronal Suc1	68.000.000
Gastos de Agua ESSAP Suc1	3.000.000
Gastos de Luz ANDE Suc1	26.000.000
Gastos de Comunicación COPACO Suc1	10.000.000
Impresos, Útiles, Papel. y Enc. Suc1	22.000.000
Útiles de Computación Suc1	5.000.000
Conservación y Mant.de Edificio Suc1	50.000.000
Mant.Equipos de Informática Suc1	1.000.000
Mant. Maquin. y Equipos de Oficina Suc1	6.000.000
Mant. Muebles de Oficina Suc1	5.000.000
Seguros Suc1	7.500.000
Depreciación Permanente Suc1	65.000.000
Gastos Movilidad y Transporte Suc1	1.000.000
Gastos de Limpieza Suc1	35.400.000
Gastos de Jardinería Suc1	22.400.000
Gastos Varios Suc1	1.000.000
Gastos de Agua Mineral Suc1	3.500.000
Gastos de Cafetería y Otros Suc1	1.000.000
Gastos Seguridad y Vigilancia Suc1	215.000.000
Uniformes Suc1	14.400.000
Bonificación Familiar Suc1	6.000.000
Servicios Verificación Terc. Suc1	72.000.000
Gastos de Visación Certif. Médicos Suc1	1.200.000
Gastos Servicios Fotocopia Terc. Suc1	23.000.000
Mant. Equipos e Instalaciones Suc1	10.000.000





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
Asesoría Técnica y Mant. Suc1	18.000.000
Bonificación Reposo Suc1	1.500.000
Comisiones Gastos Bancarios Suc1	3.000.000
Obsequio Fin de Año Suc1	10.500.000
Capacitación Suc1	5.000.000
Gastos Sucursal 2	1.230.010.000
Sueldos y Jornales Suc2	435.000.000
Vacaciones Suc2	21.750.000
Indemnización y Preaviso Suc2	5.000.000
Ayuda Alimentaria Suc2	21.750.000
Aguinaldo Suc2	37.410.000
Falla de Caja Suc2	18.000.000
Incentivo al Personal Suc2	26.500.000
Aporte Patronal Suc2	69.600.000
Gastos de Luz ANDE Suc2	30.000.000
Gastos de Comunicación COPACO Suc2	6.000.000
Impresos, Útiles, Papel y Enc. Suc2	35.000.000
Útiles de Computación Suc2	9.000.000
Conservación y Mant. de Edificio Suc2	50.000.000
Mant. Maquin. y Equipos de Oficina Suc2	4.000.000
Seguros Suc2	8.000.000
Depreciación Permanente Suc2	32.000.000
Gastos Movilidad y Transporte Suc2	1.500.000
Gastos de Limpieza Suc2	30.000.000
Gastos Varios Suc2	500.000
Gastos de Agua Mineral Suc2	2.700.000
Gastos de Cafetería y Otros Suc2	1.000.000
Gastos Seguridad y Vigilancia Suc2	198.500.000
Uniformes Suc2	15.600.000
Bonificación Familiar Suc2	9.000.000
Gastos de Jardinería Suc2	22.400.000
Mant. Muebles de Oficina Suc2	5.000.000
Servicios Verificación Terc. Suc2	80.000.000
Gastos de Agua ESSAP Suc2	1.000.000
Gastos de Visación Certif. Médicos Suc2	1.500.000
Gastos Servicios Fotocopia Terc. Suc2	6.500.000
Mant. Equipos e Instalaciones Suc2	10.000.000
Asesoría Técnica y Mant. Suc2	12.000.000
Bonificación Reposo Suc2	1.500.000
Comisiones Gastos Bancarios Suc2	6.000.000
Obsequio Fin de Año Suc2	11.300.000
Capacitación Suc2	5.000.000
Gastos Sucursal 3	2.251.845.000
Sueldos y Jornales Suc3	560.000.000
Vacaciones Suc3	33.600.000
Indemnización y Preaviso Suc3	10.000.000
Ayuda Alimentaria Suc3	28.000.000
Aguinaldo Suc3	48.160.000
Falla de Caja Suc3	24.000.000
Incentivo al Personal Suc3	32.500.000
Aporte Patronal Suc3	89.600.000
Gastos de Agua ESSAP Suc3	9.500.000
Gastos de Luz ANDE Suc3	95.000.000
Gastos de Comunicación COPACO Suc3	5.000.000
Gastos de Comunicación Internet Suc3	15.000.000





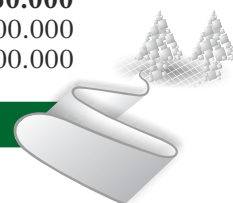
Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
Impresos, Útiles, Papel. y Enc. Suc3	70.000.000
Útiles de Computación Suc3	20.000.000
Conservación y Mant. de Edificio Suc3	17.500.000
Mant. Equipos de Informática Suc3	40.000.000
Mant. Maquin.y Equipos de Oficina Suc3	15.120.000
Mant. Muebles de Oficina Suc3	6.500.000
Seguros Suc3	9.000.000
Depreciación Permanente Suc3	365.000.000
Gastos Movilidad y Transporte Suc3	1.000.000
Gastos de Limpieza Suc3	233.300.000
Gastos Varios Suc3	30.000.000
Gastos de Agua Mineral Suc3	10.165.000
Gastos de Cafetería y Otros Suc3	1.000.000
Gastos Seguridad y Vigilancia Suc3	260.000.000
Publicidad y Marketing Suc3	5.000.000
Uniformes Suc3	19.200.000
Servicios Verificación Terc. Suc3	65.000.000
Gastos de Visación Certif.Médicos Suc3	1.500.000
Gastos Servicios Fotocopia Terc. Suc3	6.500.000
Mant.Equipos e Instalaciones Suc3	54.200.000
Asesoría Técnica y Mant. Suc3	18.000.000
Bonificación Familiar Suc3	12.000.000
Bonificación Reposo Suc3	8.000.000
Comisiones Gastos Bancarios Suc3	6.000.000
Obsequio Fin de Año Suc3	14.000.000
Capacitación Suc3	5.000.000
Gastos de Jardinería Suc3	8.500.000
Gastos Sucursal 4	962.650.000
Sueldos y Jornales Suc4	350.000.000
Vacaciones Suc4	14.000.000
Indemnización y Preaviso Suc4	5.000.000
Ayuda Alimentaria Suc4	15.750.000
Aguinaldo Suc4	30.100.000
Falla de Caja Suc4	15.000.000
Incentivo al Personal Suc4	20.500.000
Aporte Patronal Suc4	56.000.000
Gastos de Luz ANDE Suc4	2.000.000
Gastos de Comunicación COPACO Suc4	8.000.000
Gastos de Comunicación Internet Suc4	15.000.000
Impresos, Útiles, Papel.y Enc. Suc4	21.000.000
Útiles de Computación Suc4	7.000.000
Conservación y Mant. de Edificio Suc4	5.000.000
Mant. Equipos de Informática Suc4	18.000.000
Mant. Maquin. y Equipos de Oficina Suc4	2.500.000
Mant. Muebles de Oficina Suc4	5.000.000
Seguros Suc4	8.000.000
Depreciación Permanente Suc4	60.000.000
Gastos Movilidad y Transporte Suc4	1.000.000
Gastos de Limpieza Suc4	26.300.000
Gastos Varios Suc4	1.000.000
Gastos de Cafetería y Otros Suc4	1.000.000
Gastos Seguridad y Vigilancia Suc4	137.000.000
Uniformes Suc4	12.000.000
Servicios Verificación Terc. Suc4	65.000.000
Gastos de Agua ESSAP Suc4	2.000.000





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
Gastos de Visación Certif. Médicos Suc4	1.200.000
Gastos Servicios Fotocopia Terc. Suc4	6.500.000
Mant. Equipos e Instalaciones Suc4	6.000.000
Asesoría Técnica y Mant. Suc4	12.000.000
Bonificación Familiar Suc4	7.000.000
Bonificación Reposo Suc4	6.000.000
Comisiones Gastos Bancarios Suc4	7.000.000
Obsequio Fin de Año Suc4	8.800.000
Capacitación Suc4	5.000.000
COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS	1.095.000.000
Comisiones y Bonificaciones Pagadas ADMINISTRATIVO	1.095.000.000
Comisiones Gastos Bancarios CC	25.000.000
Gratificación p/Gestión Adm.	850.000.000
Obsequio Fin de Año CC	165.000.000
Otras Comisiones CC	10.000.000
Comisiones Pagadas Oficiales CC	45.000.000
GASTOS MOVILIDAD Y TRANSPORTE	27.500.000
Gastos Movilidad y Transporte CC	27.500.000
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	28.000.000
Combustibles y Lubricantes	28.000.000
CAPACITACIÓN	70.000.000
Capacitación ADMINISTRATIVO	70.000.000
Capacitación CC	70.000.000
OTROS GASTOS OPERATIVOS	5.000.000
Gastos Carnet p/ Socio CC	5.000.000
COSTO DE VENTA DE MERCADERÍAS	30.000.000
Costo Artículo Promoción Adm.	30.000.000
GASTOS CONSULTORIO	1.135.070.000
Sueldo y Otros Gastos	346.800.000
Sueldo y Jornales Consultorio	252.000.000
Vacaciones Consultorio	16.380.000
Indemnización y Preaviso Consultorio	5.000.000
Ayuda Alimentaria Consultorio	12.600.000
Aguinaldo Consultorio	21.420.000
Incentivo al Personal Consultorio	16.000.000
Bonificación Familiar Consultorio	2.500.000
Obsequio Fin de Año Consultorio	6.800.000
Bonificación Reposo Consultorio	4.500.000
Uniformes Consultorio	9.600.000
Beneficios Sociales	40.320.000
Aporte Patronal Consultorio	40.320.000
Servicios Públicos	15.000.000
Gastos de Agua ESSAP Consultorio	9.000.000
Gastos de Luz ANDE Consultorio	6.000.000
Materiales, Útiles y Papelería	12.500.000
Impresos, Útiles, Papel y Enc. Consultorio	7.500.000
Útiles de Computación Consultorio	5.000.000
Depreciación	72.000.000
Depreciación Permanente Consultorio	72.000.000
Honorarios Profesionales	595.500.000
Honorarios Médicos Consultorio	580.000.000
Honorarios Prof. Regente Consultorio	15.500.000
Servicios de Terceros	31.750.000
Gastos de Lavandería Consultorio	6.000.000
Gastos de Limpieza Consultorio	15.000.000





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
Materiales Consultorio	3.000.000
Gastos Varios Consultorio	5.000.000
Gastos de Agua Mineral Consultorio	2.750.000
Servicio de Atención de Socio Consultorio	2.100.000
Reparación y Mantenimiento	18.000.000
Conservación y Mant. de Edificio Consultorio	5.000.000
Mant. Máquin. y Equipos de Oficina Cons.	2.000.000
Mant. Muebles de Oficina Consultorio	6.000.000
Mant. Equipos e Instalaciones Consultorio	5.000.000
Seguros	1.100.000
Seguros Consultorio	1.100.000
GASTOS DE GOBERNABILIDAD	4.023.960.000
Dietas CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	880.000.000
Dieta Consejo de Administración	409.600.000
Dieta Comité Ejecutivo C.A.	102.400.000
Dieta Comité Ejecutivo Sucursales	176.000.000
Gastos de Sesión C.A.	24.000.000
Gastos de Representación C.A.	6.000.000
Obsequio Fin de Año Directivos	160.000.000
Actividades Fin de Ejercicio	2.000.000
Dietas JUNTA DE VIGILANCIA	511.400.000
Dieta Junta de Vigilancia	409.600.000
Movilidad Junta de Vigilancia Suc.	89.600.000
Movilidad y Viático Sucursales	200.000
Gastos de Sesión Junta de Vigilancia	12.000.000
Dietas TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE	322.200.000
Dieta Tribunal Electoral Independiente	307.200.000
Otros Gastos TEI	1.000.000
Gastos de Sesión TEI	14.000.000
Dietas COMITÉS AUXILIARES	2.310.360.000
Dieta Comité de Créditos	225.280.000
Dieta Comité de Construcción	153.600.000
Dieta Comité de Deportes	179.200.000
Dieta Comité de Educación	250.880.000
Dieta Comité de Solidaridad	153.600.000
Dieta Comité Económico Financiero	140.800.000
Dieta Comité Género	153.600.000
Dieta Comité de Informática	128.000.000
Dieta Comité Microfinanzas	44.000.000
Dieta Comité de Cobranzas	166.400.000
Dieta Comité de Salud	166.400.000
Dieta Comité Adultos Mayores	153.600.000
Dieta Comité Consultivo	305.200.000
Dieta Comité Auxiliar Suc1	76.800.000
Gastos Varios Comités	3.000.000
Gastos de Sesión	10.000.000
GASTOS DE ASAMBLEA	181.500.000
Alquileres Pagados Asamblea	25.000.000
Gastos de Alimentación Asamblea	40.000.000
Gastos de Limpieza Asamblea	2.000.000
Honorarios Profesionales Asamblea	20.000.000





DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
Impresos y Útiles Asamblea	35.000.000
Movilidad y Viático Asamblea	3.000.000
Otros Gastos de Asamblea	7.500.000
Publicidad y Propaganda Asamblea	12.000.000
Registro Asamblea	12.000.000
Seguridad y Vigilancia Asamblea	20.000.000
Publicaciones y convocatorias	5.000.000
TOTAL OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	1.428.060.000
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	1.428.060.000
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS - ADMINISTRATIVO	1.206.000.000
Donaciones y Contribuciones CC	100.000.000
Cuotas de Sosténimiento INCOOP	600.000.000
Gastos Imprevistos CC	50.000.000
Gastos Varios (No Operativo)	60.000.000
Cuotas de Sost. Centrales y Federaciones	100.000.000
Gastos de Organización y Const. BANCOOP	100.000.000
Gastos por Defensa Gremial	50.000.000
Alquileres Pagados CC	146.000.000
GASTOS BIBLIOTECA	222.060.000
Sueldos y Jornales Biblioteca	112.000.000
Vacaciones Biblioteca	12.000.000
Aporte Patronal Biblioteca	22.000.000
Bonificación Familiar Biblioteca	1.200.000
Bonificación Reposo Biblioteca	1.000.000
Ayuda Alimentaria Biblioteca	3.500.000
Aguinaldo Biblioteca	9.500.000
Uniformes Biblioteca	2.400.000
Incentivo al Personal Biblioteca	4.000.000
Obsequio Fin de Año Biblioteca	1.700.000
Conservación y Mant. de Edificio Biblioteca	5.000.000
Mant. Equipos de Informática Bibl.	1.000.000
Mant. Maquin.y Equipos de Oficina Bibl.	1.500.000
Mant. Muebles de Oficina Biblioteca	1.000.000
Impresos, Útiles, Papel. y Enc. Biblioteca	7.500.000
Útiles de Computación Biblioteca	950.000
Depreciación Permanente Biblioteca	6.500.000
Gastos de Agua Mineral Biblioteca	1.310.000
Gastos de Limpieza Biblioteca	10.300.000
Gastos de Agua ESSAP Biblioteca	9.000.000
Gastos de Luz ANDE Biblioteca	6.000.000
Mant. Equipos e Instalaciones Bibl.	1.000.000
Servicio de Atención de Socios Biblioteca	1.700.000
EXCEDENTES	12.012.830.000

OBSERVACIÓN: Marco de Regulación INCOOP Art. 12,5 c)- Planificación de Actividades: 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.





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES SEDE SOCIAL

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
INGRESOS	45.500.000
Usufructo SS	40.500.000
Otros Ingresos SS	2.500.000
Ingresos Actividades Sociales SS	2.500.000
EGRESOS	2.148.902.500
Sueldos y Jornales SS	59.500.000
Indemnización y Preaviso SS	31.000.000
Bonificación Reposo SS	1.500.000
Ayuda Alimentaria SS	2.835.000
Aguinaldo SS	4.800.000
Uniformes SS	1.800.000
Incentivo al Personal SS	4.000.000
Obsequio Fin de Año SS	1.700.000
Aporte Patronal SS	9.817.500
Vacaciones SS	3.500.000
Asesoría Técnica en Obras SS	22.000.000
Honorarios Profesionales SS	10.000.000
Gastos de Limpieza SS	388.000.000
Gastos Seguridad y Vigil.SS	250.000.000
Gastos de Agua Mineral SS	6.550.000
Gastos de Jardinería SS	30.000.000
Cobertura Médica SS	36.000.000
Gastos Actividades Sociales SS	15.000.000
Gastos de Agua ESSAP SS	25.000.000
Gastos de Luz ANDE SS	65.000.000
Gastos de Comunicación SS	1.000.000
Impresos, Útiles, Papel. y Enc.SS	1.000.000
Útiles de Computación SS	1.000.000
Conservación y Mant.SS	500.000.000
Mant. Equipo de informática SS	1.000.000
Mant. Maquin.y Equipos de Oficina SS	3.500.000
Mant. Muebles de Oficina SS	1.000.000
Otros Mantenimientos SS	5.000.000
Mant. Equipos e Instalaciones SS	250.000.000
Seguros SS	2.000.000
Combustibles y Lubricantes SS	5.000.000
Gastos Movilidad y Transporte SS	1.000.000
Impuestos SS	36.000.000
Depreciación Permanente SS	350.400.000
Gastos Varios SS	13.000.000
Gastos Imprevistos SS	10.000.000
RESULTADO	-2.103.402.500

La diferencia resultante entre los ingresos y egresos mensuales consignados en el presupuesto de la SEDE SOCIAL, es aplicada al FONDO DE SOSTENIMIENTO SEDE SOCIAL al cierre de cada mes.



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



Centro Educativo Pytyvô (CEP)





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.

PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES CENTRO EDUCATIVO PYTYVÔ - CEP

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO 2017
INGRESOS	4.238.100.000
Actividades Sociales CEP	50.000.000
Cuota Escuela CEP	3.300.000.000
Ingreso Venta de Uniformes CEP	5.000.000
Matrícula Escuela CEP	351.000.000
Multa Cuota CEP	155.100.000
Otros Ingresos Escuela CEP	173.000.000
Cobertura Médica CEP	38.875.000
Arancel Pagado MEC - CEP	37.125.000
Ingresos por Colación CEP	25.000.000
Otros Aranceles CEP	93.000.000
Venta de Art. de Librería CEP	10.000.000
EGRESOS	4.900.932.000
Sueldos y Jornales CEP	2.668.000.000
Indemnización y Preaviso CEP	30.000.000
Bonificación Reposo CEP	30.000.000
Bonificación Familiar CEP	66.700.000
Ayuda Alimentaria CEP	53.600.000
Aguinaldo CEP	232.116.000
Uniformes CEP	28.500.000
Incentivo al Personal CEP	73.000.000
Obsequio Fin de Año CEP	40.150.000
Acuerdo Mutuo CEP	20.000.000
Aporte Patronal CEP	466.900.000
Vacaciones CEP	133.400.000
Honorarios Profesionales CEP	10.000.000
Asesoría Técnica en Obras CEP	12.000.000
Gastos de Limpieza CEP	150.516.000
Gastos Seguridad y Vigil. CEP	42.000.000
Gastos Serv. Fotocop.Terc. CEP	30.000.000
Gastos de Agua Mineral CEP	11.800.000
Gastos de Comunic. Internet CEP	3.500.000
Gastos de Cafetería y Otros CEP	1.000.000
Gastos de Jardinería CEP	1.000.000
Gastos de Lavandería CEP	500.000
Cobertura Médica CEP	22.750.000
Gastos de Agua ESSAP CEP	15.000.000
Gastos de Luz ANDE CEP	60.000.000
Gastos de Comunic.COPACO CEP	3.500.000
Impresos, Útiles,Papel.y Enc. CEP	25.000.000
Útiles de Computación CEP	15.000.000
Conservación y Mant. CEP	120.000.000
Mant. Equipos de Informática CEP	4.000.000
Mant. Maquin.y Equipos de Oficina CEP	5.000.000
Mant. Muebles de Oficina CEP	10.000.000
Mant. Equipos e Instalaciones CEP	40.000.000
Seguros CEP	2.500.000
Capacitación CEP	5.000.000
Gastos Movilidad y Transporte CEP	1.000.000
Impuestos CEP	2.500.000
Depreciación Permanente CEP	300.000.000
Costo de Uniformes Vendidos CEP	5.000.000
Costo Artículos de Librería CEP	10.000.000
Gastos Varios CEP	120.000.000
Gastos Arancel MEC - CEP	30.000.000
RESULTADO	-662.832.000

La diferencia resultante entre los ingresos y egresos mensuales consignados en el presupuesto del CEP, es aplicada al FONDO ESCUELA PYTYVÔ al cierre de cada mes.



Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



**PATINAJE
ARTÍSTICO**





Cooperativa Multiactiva "San Lorenzo" Ltda.



TAEKWONDO

