



ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ACTA N° 25\2019

En la ciudad de Asunción, capital de la República del Paraguay a los veinticuatro días del mes de abril del año 2019, siendo las 18:30 h, en el local de LA ASOCIACIÓN DE EXALUMNOS DEL COLEGIO SAN JOSÉ, sito en Padre Marcelino Noutz casi Luis de Granada, en **segunda convocatoria**, los asociados de la Cooperativa Multiactiva "Exa San José" Limitada (COOPEXSANJO Ltda.), en cantidad de 54 socios presentes, cuyos nombres, numero de socio, numero de cedula de identidad y firmas respectivas se consignan en el libro de Asistencia a Asambleas (Folio13), a los efectos de tratar el orden del día respectivo que fuera publicado en los diarios ABC Color y 5 DÍAS, en sus ediciones domingo 7 de abril, lunes 8 de abril, miércoles 10 de abril, conforme lo establecido en la legislación pertinente. Se da inicio al acto siendo las 20:40h, con las palabras del Lic. Edmundo Quevedo, Presidente del Consejo de Administración, procediendo a la lectura de la convocatoria, como sigue:

Asamblea General Ordinaria

CONVOCATORIA

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ" LTDA., en sesión Extraordinaria de fecha 30 de marzo del año 2019, por Acta N°:914, y de conformidad con lo establecido por el Art.41° de nuestros Estatutos Sociales, convoca a **Asamblea General Ordinaria** para el día miércoles 24 de abril del año 2019, a las 19:30 h, en primera convocatoria y a las 20:00 h en segunda convocatoria en el local de la Asociación de Ex alumnos del Colegio San José, sito en Marcelino Noutz casi Luis de Granada, de la ciudad de Asunción, para tratar el sigt. Orden del Día:

ORDEN DEL DÍA

1. Elección de un Presidente y un Secretario de Asamblea
2. Designación de dos socios que suscriban el Acta de Asamblea
3. Lectura y consideración del Acta de la Asamblea anterior
4. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultados; Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia, Dictamen de los Auditores Externos, correspondiente al Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2018.
5. Propuesta de Distribución de Excedentes
6. Lectura y Consideración del Plan Operativo, Presupuesto General de Ingresos y Gastos y Plan de Inversiones para el año 2019
7. Autorización para el límite de endeudamiento externo, de conformidad a lo establecido por el actual Marco Regulatorio.
8. Autorización para transferencia de Fondo.
9. Asuntos Varios

Concluida la lectura del Orden del Día, se procede al tratamiento del 1er Punto:

1. Elección de un Presidente y un Secretario de Asamblea:

El socio N° 228 Reinaldo Canale propone al socio N°1445 Carlos Zugasti como presidente de la Asamblea Ordinaria. Secunda: socio N°1026 Carlos Vallejos.

En ausencia del secretario del CONAD socio N°649 Fernando Barriocanal, asume como secretario de la asamblea, el secretario suplente del CONAD, el socio N°78 Francisco Mojoli, con la aprobación de la Asamblea.

Resolución Punto N° 1: Se designa al socio N° 1445 Carlos Zugasti como Presidente de la Asamblea Ordinaria y como Secretario al socio N°78 Francisco Mojoli.

2. Designación de dos socios que suscriban el Acta de Asamblea:

a)La socia N°544 Teresa Torreani propone al socio N°459 Horacio Campos. Secunda: socio N°319 Luis Mercado.

b)El socio N°244 Luis Castellano propone al socio N°1026 Carlos Vallejos. Secunda: socio N° 4344 Pablo Welti.

Resolución Punto N° 2: Se designa como socios suscribientes del Acta de Asamblea a los Sres. Horacio Campos socio N° 459 y socio N° 1026 Carlos Vallejos.

3. Lectura y consideración del Acta de la Asamblea anterior



Resolución Punto N° 3: Luego de la consideración de este punto, queda aprobada por unanimidad de los assembleístas.

4. **Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultados; Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia, Dictamen de los Auditores Externos, correspondiente al Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2018.**

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2018

Muy estimados Consocios

Al término del año 2018, cumplimos en presentarles nuestro informe de la gestión desarrollada por el Consejo de Administración de la COOPEXSANJO, conformada por 11 Miembros, 9 titulares y 2 suplentes. Durante el año nos hemos reunido en 56 ocasiones, correspondiendo a 52 sesiones ordinarias y 4 extraordinarias, a fin de atender y resolver los asuntos administrativos y societarios. A fin de poder llevar adelante todos los proyectos de manera coordinada y eficiente, conformamos Comités Auxiliares y Equipos de Trabajo, contando para ello con un representante del Consejo a la cabeza de cada uno de ellos. Siendo estos el Comité de Créditos, Comité de Educación, Comité de Solidaridad, Comité de Cumplimiento, Comité de Desarrollo Estratégico; Equipo Jurídico y Equipo Interdisciplinario; cada uno con una función específica, y conformada por exalumnos de exitosa trayectoria profesional quienes aportan su cúmulo de conocimientos y experiencias para hacer de la COOPEXSANJO una empresa cooperativa cada vez más eficiente, sustentable, y por sobre todo que brinde servicios a la altura de las expectativas de sus asociados. Cada uno de ellos presenta un breve informe de sus actividades de forma adjunta a esta Memoria. Asumir la responsabilidad de la administración de nuestra Cooperativa, no ha sido ni será tarea fácil, implica dedicación de tiempo, compromiso, y por sobre todo adecuación a las cada vez más exigentes normas y parámetros de calificación, que se impone desde el ente supervisor, para el resguardo de los intereses societarios y del patrimonio institucional. Al tiempo de bregar por el fortalecimiento institucional, debemos atender con la debida diligencia la calidad de los servicios ofrecidos para así cumplir con la Misión institucional, cual es la de atender de manera cada vez más eficiente a las necesidades de los socios.-

EN LO ECONÓMICO:

En lo económico, podemos decir que hemos tenido que sortear los efectos de la retracción económica a nivel nacional que ha incidido fuertemente en la disminución de la demanda de créditos, principal fuente de ingresos de la Cooperativa. A esto se ha sumado un extraordinario crecimiento de la cartera de ahorros, que incrementó el costo financiero dado por los intereses a pagar a los ahorristas. Pese a ello, tuvimos una recuperación en cuanto a la colocación de créditos ya casi al último mes del año, lo que produjo un repunte de la cartera activa en 10,57%, siendo el crecimiento de la cartera de ahorros de 23,16% para el año. Otro factor que ha incidido sobre los resultados fue el de la Recuperación de los Créditos, cuyo índice de Morosidad exigió de nuestra parte un control permanente y negociaciones con los socios que conllevaron en algunos casos en dación de inmuebles para la aplicación y cancelación de deuda. Consecuentemente venimos negociando la venta de estas propiedades, de manera a lograr la conversión en activo disponible estos bienes. Entre los objetivos trazados en este campo permanecen los de mejora del nivel de Sustentabilidad, Crecimiento y Desconcentración de Cartera, sumados al Control del Indicador de Calidad de Cartera.

PERIODOS	31/12/2017	31/12/2018	
ACTIVO	62.021.878.414	69.357.558.174	11,83%
PASIVO	49.801.346.389	56.715.858.915	13,88%
PN	12.220.532.025	12.641.699.259	3,45%
TOTAL PRÉSTAMOS BRUTOS	46.251.855.620	51.142.712.327	10,57%
TOTAL AHORROS	39.778.185.010	48.989.802.909	23,16%
TOTAL DEUDAS OTRAS ENT.	7.403.873.317	5.336.278.778	-27,93%

(Se omiten los gráficos, por razones de espacio)

REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA:

Sesión de fecha 26/04/2018

Página: 2/25

Dirección de E-mail: info@coopexsanjo.org.py - Web Site: www.coopexsanjo.org.py



Acorde a lo señalado por el Marco Regulatorio, se procedió a una reprogramación presupuestaria, sin afectación al total de ingresos y egresos aprobados por la última Asamblea, como sigue:

I4	INGRESOS	12.183.585.124	12.183.585.124
I41	INGRESOS OPERATIVOS	11.827.441.363	11.727.441.363
I411	Ingresos Operativos por Serv Financieros	11.827.441.363	11.727.441.363
I41101	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.992.361.013	8.492.361.013
I41102	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	-	-
I41103	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	1.500.000	73.500.000
I41104	Ingresos Operativos Varios	1.803.174.568	2.131.174.568
I41105	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.030.405.782	1.030.405.782
I42	INGRESOS NO OPERATIVOS	356.143.760	456.143.760
I421	Ingresos Eventuales	356.143.760	456.143.760
I42101	Ingresos Varios	356.143.760	456.143.760
I42102	Ingresos por Actividades Especiales	-	-
G5	EGRESOS	11.397.721.827	11.397.721.827
G51	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	11.347.221.827	11.382.721.827
G511	Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	10.171.990.899	10.157.490.899
G51101	Intereses y Comisiones Pagados	3.642.248.480	3.544.248.480
G51102	Previsiones	1.819.823.276	2.117.823.276
G51103	Otros Costos por Servicios Financieros	377.739.091	327.739.091
G51104	Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	4.121.903.816	3.890.403.816
G51105	Gastos de Gobernabilidad	210.276.236	277.276.236
G512	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	1.175.230.928	1.125.230.928
G51201	Costo de Ventas	763.313.974	763.313.974
G51202	Gastos administrativos y operativos	411.916.954	361.916.954
G51203	Educación Cooperativa	-	-
G513	Otros Gastos y Pérdidas	-	100.000.000
G51301	Pérdida en Operaciones Financieras	-	-
G51302	Pérdida en venta de bienes	-	100.000.000
G51303	Gastos y Pérdidas eventuales	-	-
G52	Costos y Gastos no Operativos	50.500.000	15.000.000
G521	Costos y Gastos no Operativos	50.500.000	15.000.000
G52101	Costos y Gastos no Operativos	50.500.000	15.000.000
	Excedentes del Ejercicio	785.863.297	785.863.297

MEJORAS EN INFRAESTRUCTURA DE TIC:

En conjunto con el Comité de Desarrollo, en el periodo comprendido entre mediados del 2018 y fines de este, se llevó adelante varios proyectos de tecnología, que comprendieron distintos frentes,

- desde la compra y actualización de servidores que permiten el mejor desempeño y contar alta disponibilidad ante posibles fallas.
- la reestructuración de toda la red, posibilitando esto un mejor control del flujo de datos
- una ingeniería de control de acceso a los sistemas de base, que permite identificar y restringir a las personas que tienen acceso a la información.
- modernización de todo el esquema de respaldo de datos, que permite tener una mayor seguridad sobre los mismos.

Con toda esta base implementada, se tiene la estructura necesaria y segura para el crecimiento continuo en este rubro. Siguiendo en esta línea, un proyecto que merece un párrafo aparte es la implementación de un nuevo sistema de gestión que comprende toda la lógica y exigencia financiera y cooperativa. Este nuevo sistema establece otro estándar de seguridad y escalabilidad, abriendo la posibilidad en crecer en toda una línea de canales orientados al socio.

Dentro de este punto, el Comité de Desarrollo, ya cerró un acuerdo para tener disponible un Cajero Automático (ATM) propio de la Coopexsanjo Ltda para beneficio de sus socios. Así también se tiene previsto innovar aún más y en un futuro cercano contar con una banca web y móvil de última generación, con la cual se le acercará toda la información financiera y promocional al socio. Estos



puntos mencionados permitieron que la Coopexsanjo Ltda dé un salto de calidad y esté preparada para asumir nuevos desafíos.-

EN LO SOCIETARIO

En el año se han adherido 247 nuevos socios, quedando al cierre una cantidad de 4031 socios. A través del Comité de Educación y el Comité de Desarrollo, venimos trabajando con las autoridades del Colegio y las de la Asociación de Exalumnos, a fin de lograr una mayor integración interinstitucional que permita el mutuo crecimiento.

Haciendo referencia a la adhesión de persona jurídica, cabe destacar el ingreso del **San José Rugby Club**, a quien, junto a todos los nuevos socios, les damos la muy cordial bienvenida a nuestra gran familia de la Coopexsanjo.-

EN SERVICIOS

Al cierre de ejercicio la cartera de préstamos de Coopexsanjo estaba compuesta por 918 operaciones de crédito por un valor de G 46.701.436.503. Créditos concedidos en el año a 455 socios por un total de 706 operaciones sumaron G 40.564.097.688. En cuanto a la cartera de Ahorros al cierre del 2018, estaba distribuida de la sigtes. Forma.

Vista	2161	9.222.838.972
-------	------	---------------

Plazo	258	39.370.913.937
-------	-----	----------------

Programado	57	396.050.000
------------	----	-------------

48.989.802.909

En lo referente a la actualización de reglamentos de los servicios ofrecidos, se ha procedido a realizar ajustes a los de Créditos, Ahorros, Solidaridad, Protección al Préstamo. Hemos lanzado promociones a **tasas preferenciales para créditos destinados al área de Educación, y Vacacional**. En lo social hemos ampliado los beneficios con la incorporación del **Subsidio por Enfermedad Grave**. Con el fin de responder a los requerimientos de nuestros asociados, y ofrecer cobertura internacional en las operaciones lanzamos la **Tarjeta Débito VISA**. Así también lanzamos promociones para uso de las tarjetas de crédito en **compras a crédito sin intereses** hasta 12 meses, con descuentos otorgados por la Coopexsanjo y mediante convenios especialmente con la Asociación de Exalumnos para el pago de cuotas con la misma. Se han multiplicado los **Convenios comerciales** a fin de ofrecer ventajas a los socios en sus transacciones. Se implementaron las alertas sobre utilización de tarjetas de débito vía celular.

En lo concerniente a comunicación la Cooperativa viene implementando importantes mejoras tanto para la página web, publicación en redes sociales, radio, revistas, y mailings; a fin de hacer llegar a los socios la información oportuna sobre los servicios ofrecidos y beneficios. Hemos habilitado la sección de clasificados donde los socios tienen la posibilidad de realizar anuncios de compra o venta de productos, bienes o servicios. -

EN LO ADMINISTRATIVO:

Una de las metas en lo administrativo, trazadas por este Consejo consistió en el loteamiento y subdivisión de cuentas de las 52 unidades de viviendas que conforman el Complejo Betharram, dando prioridad a las 12 viviendas complementarias construidas con recursos propios y vendidas a precio de contado a modo de hacer entrega de los títulos de propiedad. Hoy día hemos culminado el primer grupo de este largo proceso de manera exitosa, contando con las cuentas catastrales para las 12 unidades. Sigue en curso el proceso de las 40 viviendas financiadas a 20 años.-

Certificación ISO 9001:2015: Se ha dado cumplimiento a la auditoría de seguimiento de la certificación mediante auditorías internas aplicadas por la consultora local e internacional, dando como resultado la expedición de nuevos Certificados de Calidad expedidos por la Certificadora internacional TÜV Rheinland, de la Argentina. Cabe recordar que la Certificación de Calidad otorgada tiene un alcance para todos los servicios financieros, así como los de solidaridad y atención al socio. Con el objetivo de mejorar la atención al socio, y al mismo tiempo favorecer la imagen institucional; se llevó adelante el proyecto de **Relocalización de la Agencia Apostólico**, ubicada sobre la calle Tte1° Adalberto Ramírez Franco c/Eduardo San Martín. A modo de impulsar el logro del objetivo de Crecimiento, hemos integrado a la estructura organizacional, el Dpto. de Marketing, que se aboca



al desarrollo de campañas promocionales y de publicidad tendientes a mejorar el nivel de comunicación e información para los socios, así como el nivel de satisfacción.-

EN LO JURÍDICO

A fin de ajustar el **marco estatutario** a la realidad actual, se ha trabajado en forma conjunta con la Junta Electoral en la revisión del EESS, así como la elaboración del Reglamento Electoral. El primero será puesto a consideración de la Asamblea Extraordinaria. Siguiendo con las funciones encomendadas al Departamento Jurídico, consistente en la auditoría pormenorizada de los procesos judiciales iniciados por los abogados externos, estos presentan ante el Consejo informes trimestrales o en casos puntuales informes inmediatos de la situación de los demandados con el objetivo de poner fin al proceso judicial, ya sea con la cancelación total de la deuda, acuerdos de pago con el socio o caso contrario en última instancia al no ser factible el cobro de la deuda judicializada se procede a la liquidación de los bienes que fueran embargados. Asimismo, existe la posibilidad de que el socio no registre bienes a su nombre, en este caso se procede a la Inhibición General de Vender y Gravar bienes del socio demandado. Se realiza la distribución de la cartera demandada a los diferentes abogados externos. El Equipo Jurídico sigue con el acompañamiento a la Comisión formada por los beneficiarios del Complejo Nuestra Señora Betharram, de la ciudad de Luque, formando así un Equipo Interdisciplinario a fin de poder crear un ambiente de trabajo en conjunto con los representantes de la Cooperativa y los adjudicados en cuanto a la convivencia y las situaciones presentadas en dicho Barrio Cerrado. Se analiza contratos y convenios con las diversas entidades que trabajan de manera conjunta con la Cooperativa y así poder dar mayor solidez, seriedad y seguridad a los diversos servicios prestados por parte de las empresas que tienen una alianza, en favor de los socios. Asimismo, el Departamento Jurídico se encarga de analizar y dictaminar las diferentes situaciones derivadas del Consejo de Administración a este Departamento. Este Departamento se encarga de la intermediación de los conflictos administrativos internos relacionados a esta área, al igual que de la interrelación con sus pares de otras asesorías jurídicas de las diferentes cooperativas.

CONCLUSIÓN:

Coopexsanjo no hubiera sido lo que es sin ese protagonismo único de sus miles de asociados que la conforman y la engrandecen cada día, con su libre adhesión y voto de confianza, reflejados con su aporte de capital, con los ahorros depositados y con la sana utilización del crédito, que al ser honrados de manera responsable permite a que otros socios tengan acceso al servicio y así permitir el cumplimiento de la Misión Institucional. Nuestra sentida gratitud para los miembros de la Junta Electoral, Junta de Vigilancia, y los integrantes de los diferentes Comités Auxiliares del Consejo de Administración que acompañaron la gestión de este Consejo, con el aporte de su tiempo y sus conocimientos para hacer de esta nuestra Cooperativa, no solo un punto de encuentro con amigos y hermanos de promoción, sino además una empresa económica sólida, solvente, y eficiente que brinde servicios a la altura de las expectativas de sus asociados, bajo una gestión administrativa confiable en especial para los miles de ahorristas que ven a Coopexsanjo como una oportunidad de inversión segura y sostenida. Nuestro reconocimiento también para los funcionarios, Asesores y Colaboradores que conforman el rostro humano de la Coopexsanjo, y que con su trabajo conjunto van enfrentando día a día, los pequeños y grandes desafíos del quehacer institucional, en procura del logro de los muchos y grandes objetivos trazados cada año por medio de nuestros planes y proyectos. Quisiéramos poner especial énfasis de nuestro reconocimiento al equipo gerencial, gerencia general, comercial, y administrativa por su entrega y esfuerzo en la coordinación, control, y mejoramiento permanente de los procesos administrativos, y comerciales que hacen que nuestra cooperativa vaya tomando las características de una empresa cada vez más solvente y eficiente, para mejor servicio a sus socios. Con el firme compromiso de seguir bregando por el fortalecimiento institucional, dejamos a vuestra consideración nuestra Memoria, el Balance General y Cuadro de Resultados, junto con el Plan y Presupuesto para el presente ejercicio; y que San José y Ntra. Sra. de Betharram bendigan nuestro accionar y nos mantengan siempre unidos y solidarios.-

Asunción, 28 de marzo del 2019

BALANCE GENERAL Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO



CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017	VAR INT % 2017/2018
A1	ACTIVO	69.357.558.174	62.021.878.414	11,83%
A11	REALIZABLE A CORTO PLAZO	42.661.823.080	41.495.088.929	2,81%
A111	DISPONIBILIDADES	7.720.034.820	3.205.930.850	140,80%
A11101	Caja	1.072.002.354	859.628.819	24,71%
A1110101	Caja	1.072.002.354	859.628.819	24,71%
A11102	Depósitos a la Vista	3.648.032.466	2.346.302.031	55,48%
A1110201	Depósitos a la Vista	3.648.032.466	2.346.302.031	55,48%
A11103	Depósitos a Plazo y Valores Financ con venc de 1 a 30 días	0	0	-
A1110301	Depósitos a Plazo y Valores Financ con venc de 1 a 30 días	0	0	-
A11104	Inversiones Temporales	3.000.000.000	0	-
A1110401	Inversiones Temporales	3.000.000.000	0	-
A112	CRÉDITOS	34.396.514.537	38.076.467.654	-9,66%
A11201	Créditos al Día	30.656.870.042	25.432.313.275	20,54%
A1120101	Normales	24.680.961.773	20.363.783.062	21,20%
A1120102	Previsiones	0	0	-
A1120103	Tarjetas de Crédito	4.125.840.506	4.775.829.335	-13,61%
A1120104	Vivienda con Garantía HipotecariA	1.850.067.763	292.700.878	532,07%
A1120105	Créditos Otorgados por la EIC	0	0	-
A11202	Créditos Vencidos	781.110.793	9.291.211.082	-91,59%
A1120201	Normales	1.693.332.437	0	-
A1120202	Previsiones	0	0	-
A1120203	Tarjetas de Crédito	199.631.264	920.461.330	-78,31%
A1120204	Vivienda con Garantía HipotecariA	0	9.678.137.922	-100,00%
A1120205	Previsiones	-1.111.852.908	-1.307.388.170	-14,96%
A1120206	Créditos Otorgados por la EIC	0	0	-
A11203	Intereses Devengados	912.010.181	1.281.589.853	-28,84%



A1120301	Intereses Devengados	912.010.181	1.281.589.853	-28,84%
A11204	Cuentas por Cobrar	880.000.000	15.652.719	5522,03%
A1120401	Cuentas por Cobrar	880.000.000	15.652.719	5522,03%
A11205	Otros Créditos	1.166.523.521	2.055.700.725	-43,25%
A1120501	Otros Créditos	1.166.523.521	2.055.700.725	-43,25%
A113	EXISTENCIAS	507.523.524	179.295.921	183,06%
A11301	Existencias	507.523.524	179.295.921	183,06%
A1130101	Existencias	507.523.524	179.295.921	183,06%
A114	OTROS ACTIVOS	37.750.199	33.394.504	13,04%
A11401	Diversos	0	0	-
A1140101	Diversos	0	0	-
A11402	Gastos Pagados por AdelantadO	37.750.199	33.394.504	13,04%
A1140201	Gastos Pagados por AdelantadO	37.750.199	33.394.504	13,04%
A12	REALIZABLE A LARGO PLAZO	26.695.735.094	20.526.789.485	30,05%
A121	INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0	0	-
A12101	Inversiones Temporales	0	0	-
A1210101	Inversiones Temporales	0	0	-
A122	CREDITOS	19.309.685.813	13.399.022.987	44,11%
A12201	Créditos al Día	17.194.010.496	8.598.542.467	99,96%
A1220101	Normales	9.115.623.880	8.598.542.467	6,01%
A1220102	Previsiones	0	0	-
A1220103	Tarjetas de Crédito	0	0	-
A1220104	Vivienda con Garantía HipotecariA	8.078.386.616	0	-
A1220105	Créditos Otorgados por la EIC	0	0	-
A12202	Créditos Vencidos	780.985.179	523.295.735	49,24%
A1220201	Normales	1.398.868.088	1.622.400.626	-13,78%
A1220202	Previsiones	-576.024.823	-516.259.240	11,58%
A1220203	Tarjetas de Crédito	0	0	-
A1220204	Vivienda con Garantía HipotecariA	0	0	-



A1220205	Previsiones	-41.858.086	-582.845.651	-92,82%
A1220206	Créditos Otorgados por la EIC	0	0	-
A12203	Cuentas por Cobrar	893.731.388	3.844.284.173	-76,75%
A1220301	Cuentas por Cobrar	893.731.388	3.844.284.173	-76,75%
A12204	Otros Créditos	440.958.750	432.900.612	1,86%
A1220401	Otros Créditos	440.958.750	432.900.612	1,86%
A123	INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	517.251.138	447.477.934	15,59%
A12301	Inversiones	517.251.138	447.477.934	15,59%
A1230101	Inversiones	517.251.138	447.477.934	15,59%
A124	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	3.817.942.379	3.737.509.268	2,15%
A12401	Permanente	3.817.942.379	3.737.509.268	2,15%
A1240101	Permanente	3.817.942.379	3.737.509.268	2,15%
A125	OTROS ACTIVOS	3.050.855.764	2.942.779.296	3,67%
A12501	Activos Restringidos	338.049.763	489.249.335	-30,90%
A1250101	Activos Restringidos	338.049.763	489.249.335	-30,90%
A12502	Cargos Diferidos	693.369.959	221.592.588	212,90%
A1250201	Cargos Diferidos	693.369.959	221.592.588	212,90%
A12503	Intangibles	0	0	-
A1250301	Intangibles	0	0	-
A12504	Bienes Adjudicados a Realizar	2.019.436.042	2.231.937.373	-9,52%
A1250401	Bienes Adjudicados a Realizar	2.019.436.042	2.231.937.373	-9,52%
P2	PASIVO	56.715.858.915	49.801.346.389	13,88%
P21	EXIGIBLE A CORTO PLAZO	24.123.005.154	25.010.065.116	-3,55%
P211	COMPROMISOS FINANCIEROS	22.768.894.093	22.896.917.704	-0,56%
P21101	Deudas Financ c/Socios,No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de LucrO	22.181.140.147	21.875.361.453	1,40%
P2110101	Deudas Financieras con Socios	21.181.140.147	21.283.666.022	-0,48%
P2110102	Deudas Financieras con No Socios	0	0	-



Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ Ltda." – COOPEXSANJO LTDA.
 Personería Jurídica Reconocida por Resolución N° 140 del 09/10/2000. Certificado de Inscripción N° 590
 Casa Central: Ayala Velázquez N° 407 esq. Cap. Brizuela. TEL. (021) 213.522 (021) 202.499
 Agencia San José: San José N° 313 esq. José Berges TEL. (021) 227.362 (021) 229.077
 Agencia Apostólico: Padre Rigual N° 4853 c/ Avda. Defensores del Chaco. (021) 522.089/90

P2110103	Otras Deudas	1.000.000.000	591.695.431	69,01%
P21102	Deudas Financ Con Otras Entidades	208.334.274	786.440.881	-73,51%
P2110201	Deudas Financ Con Otras Entidades	208.334.274	786.440.881	-73,51%
P21103	Intereses a Pagar	379.419.672	235.115.370	61,38%
P2110301	Intereses a Pagar Socios	379.419.672	179.354.679	111,55%
P2110302	Intereses a Pagar No Socios	0	0	-
P2110303	Otros Intereses a Pagar	0	55.760.691	-100,00%
P212	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.354.111.061	2.113.147.412	-35,92%
P21201	Cuentas y Obligaciones a Pagar	129.470.972	918.494.554	-85,90%
P2120101	Cuentas a Pagar	122.430.418	911.414.018	-86,57%
P2120102	Obligaciones por Pagar	7.040.554	7.080.536	-0,56%
P21202	Provisiones	97.868.464	209.944.091	-53,38%
P2120201	Provisiones	97.868.464	209.944.091	-53,38%
P21203	Fondos	1.126.771.625	984.708.767	14,43%
P2120301	Educación Cooperativa	38.892.645	80.069.904	-51,43%
P2120302	Otros Fondos	1.087.878.980	904.638.863	20,26%
P21204	Ingreso Diferido	0	0	-
P2120401	Ingreso Diferido	0	0	-
P22	EXIGIBLE A LARGO PLAZO	32.592.853.761	24.791.281.273	31,47%
P221	COMPROMISOS FINANCIEROS	31.936.607.266	23.956.328.749	33,31%
P22101	Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	27.808.662.762	18.494.518.988	50,36%
P2210101	Deudas Financieras con Socios	27.808.662.762	18.494.518.988	50,36%
P2210102	Deudas Financieras con No Socios	0	0	-
P2210103	Otras Deudas	0	0	-
P22102	Deudas Financ Con Otras Entidades	4.127.944.504	5.376.365.604	-23,22%
P2210201	Deudas Financ Con Otras Entidades	4.127.944.504	5.376.365.604	-23,22%
P22103	Intereses a Pagar	0	85.444.157	-100,00%
P2210301	Intereses a Pagar Socios	0	0	-



Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ Ltda." – COOPEXSANJO LTDA.
 Personería Jurídica Reconocida por Resolución N° 140 del 09/10/2000. Certificado de Inscripción N° 590
 Casa Central: Ayala Velázquez N° 407 esq. Cap. Brizuela. TEL. (021) 213.522 (021) 202.499
 Agencia San José: San José N° 313 esq. José Berges TEL. (021) 227.362 (021) 229.077
 Agencia Apostólico: Padre Rigual N° 4853 c/ Avda. Defensores del Chaco. (021) 522.089/90

P2210302	Intereses a Pagar No Socios	0	85.444.157	-100,00%
P2210303	Otros Intereses a Pagar	0	0	-
P222	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	656.246.495	834.952.524	-21,40%
P22201	Cuentas y Obligaciones a Pagar	0	2.673.935	-100,00%
P2220101	Cuentas a Pagar	0	2.673.935	-100,00%
P22202	Fondos	656.246.495	832.278.589	-21,15%
P2220201	Otros Fondos	656.246.495	832.278.589	-21,15%
P22203	Ingreso Diferido	0	0	-
P2220301	Ingreso Diferido	0	0	-
P3	PATRIMONIO NETO	12.641.699.259	12.220.532.025	3,45%
P31	PATRIMONIO NETO	12.641.699.259	12.220.532.025	3,45%
P311	CAPITAL	8.465.966.735	7.664.703.842	10,45%
P31101	Capital Social	8.465.966.735	7.664.703.842	10,45%
P3110101	Capital Social	8.465.966.735	7.664.703.842	10,45%
P312	RESERVAS	3.830.500.788	3.646.549.126	5,04%
P31201	Capital Institucional	2.027.788.625	1.936.860.719	4,69%
P3120101	Capital Institucional	2.027.788.625	1.936.860.719	4,69%
P31202	Capital no Institucional	1.802.712.163	1.709.688.407	5,44%
P3120201	Capital no Institucional	1.802.712.163	1.709.688.407	5,44%
P313	RESULTADOS	345.231.736	909.279.057	-62,03%
P31301	Resultados	345.231.736	909.279.057	-62,03%
P3130101	Del Ejercicio	345.231.736	909.279.057	-62,03%
P3130102	AcumuladO	0	0	-
G5	EGRESOS	11.859.563.823	14.108.779.420	-15,94%
G51	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	11.850.284.823	14.108.779.332	-16,01%
G511	Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	10.706.352.124	10.662.749.055	0,41%



G51101	Intereses y Comisiones Pagados	3.833.055.633	3.850.083.454	-0,44%
G5110101	Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.606.566.991	3.330.614.013	8,29%
G5110102	Intereses Pagados por Captaciones No Socios	0	0	-
G5110103	Intereses Pagados por Créditos Externos	224.715.913	519.469.441	-56,74%
G5110104	Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	1.772.729	0	-
G5110105	Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	0	0	-
G5110106	Intereses Punitivos Pagados por Créditos Externos	0	0	-
G51102	Previsiones	2.323.152.493	3.250.307.706	-28,53%
G5110201	Previsiones para Créditos en MorA	1.847.838.883	3.047.303.394	-39,36%
G5110202	Previsiones para Otros Activos de RiesgO	475.313.610	203.004.312	134,14%
G51103	Otros Costos por Servicios Financieros	350.252.081	337.944.628	3,64%
G5110301	Otros Costos por Servicios Financieros	350.252.081	337.944.628	3,64%
G51104	Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	3.916.425.928	3.152.407.448	24,24%
G5110401	Gastos de Personal	1.866.888.607	1.561.891.222	19,53%
G5110402	Honorarios	937.055.378	759.108.334	23,44%
G5110403	Servicios y Gastos de OficinA	601.326.322	489.282.000	22,90%
G5110404	MercadeO	17.670.911	42.070.136	-58,00%
G5110405	Impuestos y Tasas	351.082.747	143.724.484	144,27%
G5110406	Depreciaciones y Amortizaciones	142.401.963	156.331.272	-8,91%
G51105	Gastos de Gobernabilidad	283.465.989	72.005.819	293,67%
G5110501	Gastos del Consejo de Administración	138.520.133	26.240.890	427,88%
G5110502	Gastos de la Junta de Vigilancia	28.240.571	6.300.000	348,26%
G5110503	Gastos del Órgano Electoral	17.102.273	1.950.000	777,04%
G5110504	Gastos de Comités	84.335.875	17.197.228	390,40%
G5110505	Gastos de Asamblea	15.267.137	20.317.701	-24,86%



G5110506	Otros Gastos de Gobernabilidad	0	0	-
G512	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	1.104.932.699	3.446.030.277	-67,94%
G51201	Costo de Ventas	748.049.785	3.053.728.416	-75,50%
G5120101	Costo de Ventas	748.049.785	3.053.728.416	-75,50%
G51202	Gastos administrativos y operativos	356.882.914	392.301.861	-9,03%
G5120201	Gastos administrativos y operativos	356.882.914	392.301.861	-9,03%
G51203	Educación Cooperativa	0	0	-
G5120301	Educación Cooperativa	0	0	-
G513	Otros Gastos y Pérdidas	39.000.000	0	-
G51301	Pérdida en Operaciones Financieras	0	0	-
G5130101	Pérdida en Operaciones Financieras	0	0	-
G51302	Pérdida en venta de bienes	39.000.000	0	-
G5130201	Pérdida en venta de bienes	39.000.000	0	-
G51303	Gastos y Pérdidas eventuales	0	0	-
G5130301	Gastos y Pérdidas eventuales	0	0	-
G52	Costos y Gastos no Operativos	9.279.000	88	10544218,18%
G521	Costos y Gastos no Operativos	9.279.000	88	10544218,18%
G52101	Costos y Gastos no Operativos	9.279.000	88	10544218,18%
G5210101	Costos y Gastos no Operativos	9.279.000	88	10544218,18%
G5210102	Egresos por Actividades Especiales	0	0	-
I4	INGRESOS	12.204.795.559	15.018.058.477	-18,73%
I41	INGRESOS OPERATIVOS	11.952.709.480	14.771.272.010	-19,08%
I411	Ingresos Operativos por Serv Financieros	11.952.709.480	14.771.272.010	-19,08%
I41101	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.568.685.720	8.739.210.918	-1,95%
I4110101	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.438.743.381	6.577.137.574	13,10%
I4110102	Comisiones Cobradas	507.066.568	507.180.691	-0,02%



Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ Ltda." – COOPEXSANJO LTDA.
 Personería Jurídica Reconocida por Resolución N° 140 del 09/10/2000. Certificado de Inscripción N° 590
 Casa Central: Ayala Velázquez N° 407 esq. Cap. Brizuela. TEL. (021) 213.522 (021) 202.499
 Agencia San José: San José N° 313 esq. José Berges TEL. (021) 227.362 (021) 229.077
 Agencia Apostólico: Padre Rigual N° 4853 c/ Avda. Defensores del Chaco. (021) 522.089/90

I4110103	Intereses Moratorios Cobrados	517.940.406	1.642.226.556	-68,46%
I4110104	Intereses Punitivos Cobrados	104.935.365	12.666.097	728,47%
I4110105	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	0	0	-
I41102	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	0	0	-
I4110201	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	0	0	-
I41103	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	89.939.696	852.182	10454,05%
I4110301	Depósitos a la Vista	1.745.212	852.182	104,79%
I4110302	Depósitos a Plazo	88.194.484	0	-
I41104	Ingresos Operativos Varios	2.278.398.364	2.032.710.657	12,09%
I4110401	Desafectación de Provisiones	1.932.998.471	1.740.050.691	11,09%
I4110402	Otros Ingresos Operativos Varios	345.399.893	292.659.966	18,02%
I41105	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.015.685.700	3.998.498.253	-74,60%
I4110501	Ventas y Servicios a Socios	1.015.685.700	3.998.498.253	-74,60%
I4110502	Ventas y Servicios a No Socios	0	0	-
I4110503	Educación Cooperativa	0	0	-
I42	INGRESOS NO OPERATIVOS	252.086.079	246.786.467	2,15%
I421	Ingresos Eventuales	252.086.079	246.786.467	2,15%
I42101	Ingresos Varios	252.086.079	246.786.467	2,15%
I4210101	Ingresos Varios	252.086.079	246.786.467	2,15%
I42102	Ingresos por Actividades Especiales	0	0	-
I4210201	Ingresos por Actividades Especiales	0	0	-
O7	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	-
O71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.787.309.499	6.707.250.103	16,10%
O711	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.787.309.499	6.707.250.103	16,10%
O71101	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.787.309.499	6.241.154.412	24,77%



07110101	De Control Administrativo	7.298.036.468	6.241.154.412	16,93%
07110102	De Contingencias	489.273.031	466.095.691	4,97%
072	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-7.787.309.499	-6.707.250.103	16,10%
0721	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-7.787.309.499	-6.707.250.103	16,10%
072101	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-7.787.309.499	-6.241.154.412	24,77%
07210101	De Control Administrativo	-7.298.036.468	-6.241.154.412	16,93%
07210102	De Contingencias	-489.273.031	-466.095.691	4,97%
08	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	-
081	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	0	0	-
0811	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	0	0	-
081101	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	0	0	-
08110101	De Control Administrativo	0	0	-
08110102	De Contingencias	0	0	-
082	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	-
0821	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	-
082101	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	-
08210101	De Control Administrativo	0	0	-
08210102	De Contingencias	0	0	-

Informe DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

A la Honorable Asamblea General Ordinaria de asociados de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ" LTDA., en cumplimiento a lo dispuesto por el Artículo 76 Inciso d) de la Ley 438/94, y al Artículo 80 inciso c) del Estatuto Social de nuestra Cooperativa, ponemos a consideración de la Magna Asamblea las principales actividades desplegadas por Junta de Vigilancia, dentro de sus funciones como órgano contralor de la Cooperativa, que se detallan en los siguientes puntos:

- 1) Durante el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2018, la Junta de Vigilancia se ha reunido en treinta y dos (32), sesiones ordinarias, con frecuencia quincenal.



- 2) De conformidad con lo señalado por el Art. 81° de los Estatutos Sociales hemos recibido y estudiado los sobres cerrados, seleccionando a la empresa AUDITEC CONSULTORA, para realizar los trabajos de Auditoría Externa correspondiente al Ejercicio 2018.
 - 3) Hemos recepcionado notas de socios, convocando a los mismos y dándole curso a los planteamientos expuestos mediante pedido de informes a los órganos competentes.
 - 4) Se han realizado visitas sorpresas a las sucursales de la cooperativa, acompañando el cierre de caja, con los arqueos correspondientes, verificando los archivos disponibles y la seguridad del local, elevando los informes con las recomendaciones pertinentes al Consejo de Administración.
 - 5) Los integrantes de este estamento participaron activamente de los cursos de capacitación organizados por los diferentes comités.
 - 6) Participamos de la capacitación sobre el Sistema de Prevención de Lavado de Dinero, organizada por nuestra Cooperativa, en un seminario-taller a cargo de técnicos de la SEPRELAD.
 - 7) La mayoría de los miembros de esta Junta de Vigilancia han participado del curso denominado Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC) y desarrollado en el predio de COMECIPAR por los representantes de FECOPAR.
 - 8) Cursamos notas al Consejo de Administración con el objeto de solicitar informes y hacer notar detalles o preocupaciones sobre la marcha de la Cooperativa, recibiendo en todos los casos las respuestas formales y verbales en sesiones del CONAD o de esta Junta, documentadas en las actas correspondientes.
 - 9) Solicitamos también, la remisión de informes, referentes de los ratios, saldos y movimientos de las cuentas de Previsiones, Cartera regular, en mora e incobrables, con niveles de detalle corte "ABCD".
 - 10) Mantuvimos reuniones constantes con los funcionarios de los diferentes departamentos de la Institución, con el objeto de evacuar las dudas que esta Junta tenía sobre temas específicos referentes al movimiento de la Cooperativa.
 - 11) Por medio de procedimientos selectivos y al azar, se verificaron las Carpetas de Créditos de los socios, remitiendo las consultas y pedido de regularización correspondientes a los organismos competentes.
 - 12) Hemos recibido y evaluado todos los informes de la Auditoría Interna y se han mantenido entrevistas regulares con representantes de la misma.
 - 13) Solicitamos informes al CONAD y elevamos recomendaciones referentes al Organigrama, Manual de Funciones y Procedimientos de la Institución.
 - 14) Dentro del ámbito de control administrativo, procedimos a la revisión de los Libros Sociales de la Cooperativa, así como también al análisis de la documentación administrativa-contable emanada de los distintos departamentos, dando seguimiento a su evolución.
 - 15) En cada oportunidad, hemos dado lectura y procedido al análisis de los Indicadores Económico-Financieros de la Cooperativa, verificando si los mismos se encuadran o no dentro de los parámetros referenciales del INCOOP.
 - 16) Se verificaron las Actas del Consejo de Administración y de los distintos comités de nuestra apreciada Cooperativa, solicitando la regularización de firmas en las actas y en el libro de asistencia.
 - 17) Sobre los emprendimientos inmobiliarios de nuestra Institución, hemos dado seguimiento a las distintas situaciones que se fueron dando en el Complejo Betharram, participando de sesiones conjuntas en donde inclusive esta Junta de Vigilancia sentó su postura con respecto a la situación procesal de una de las viviendas.
- Sin nada más que agregar, nos despedimos muy atentamente.-

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Asunción, 03 de abril de 2019.-

SEÑORES SOCIOS:

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ" LTDA., se dirige a la Honorable Asamblea General para informar que, en uso de las atribuciones que le confieren la Ley y los Estatutos Sociales, ha procedido a la revisión de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados correspondientes al Ejercicio 2018.

Al respecto, verificamos que los registros contables han sido practicados conforme a las normativas vigentes en la materia.

En atención a lo dispuesto por el inciso "d" del Art. 76 de la Ley 438/94, y el inciso "c" del Art 80 de los Estatutos Sociales, este organismo fiscalizador se permite recomendar a esta Magna Asamblea la aprobación de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados del Ejercicio 2018, presentados por el Consejo de Administración.

Esperando haber cumplido con el mandato que se nos ha encomendado, aprovechamos



Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ Ltda." – COOPEXSANJO LTDA.
Personería Jurídica Reconocida por Resolución N° 140 del 09/10/2000. Certificado de Inscripción N° 590
Casa Central: Ayala Velázquez N° 407 esq. Cap. Brizuela. TEL. (021) 213.522 (021) 202.499
Agencia San José: San José N° 313 esq. José Berges TEL. (021) 227.362 (021) 229.077
Agencia Apostólico: Padre Rigual N° 4853 c/ Avda. Defensores del Chaco. (021) 522.089/90

esta oportunidad para saludarles con nuestra más alta estima.-

Víctor María Scura Rivaldi
Secretario
Horacio Campos Doria
Vocal Titular

Iván José María Lobos Aquino
Presidente
César Ignacio Monti Pérez
Vocal Suplente



Audidores - Economistas - Contadores

OPINION DE LOS AUDITORES EXTERNOS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CONTRIBUYENTE

Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración
y de la Junta de Vigilancia de la
Cooperativa Multiactiva "Exa-San José Ltda."
Asunción – Paraguay
Presente

Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva "Exa-San José Ltda."**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2018 y el Estado de Resultados, Estado de Variación del Patrimonio Neto y Flujo de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Cooperativa 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 en base a nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a normas de auditoría, vigentes en Paraguay y emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y 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 evidencia 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 debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno 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

1

CASA CENTRAL ASUNCIÓN: Mayor Tomas Rufinelli 9845 c/ Teresa de Calcuta, Loma Pyta
+595 21 275 135 / +595 21 275 648 / +595 21 328 5824 auditecconsultora@tigo.com.py
SUCURSAL SANTA RITA: Dr. José Gaspar Rodríguez de Francia y Ruta VI Edif. UNICOOP - Of. N° 6
+595 21 338 6560 / +595 984 983 373 auditec_santarita@tigo.com.py

www.auditecconsultora.com.py
Auditec Consultora



Audidores - Economistas - Contadores

de los estados financieros. 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 estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la **Cooperativa Multiactiva "Exa-San José Ltda."** al 31 de diciembre de 2018, y de su desempeño financiero y su Flujo de Efectivo por el año que termino en esa fecha, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y normas contables vigentes en Paraguay.

Informe sobre otros requisitos legales y normas reguladoras

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos lo siguiente:

- a) La **Cooperativa Multiactiva "Exa-San José Ltda."** mantiene sus registros 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 provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado el 31 de diciembre de 2018.
- 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 materiales impositivos que mencionar.

11 de marzo 2019
Asunción, Paraguay

LIC. OSVALDO SOSA (SOCIO)
AUDITEC CONSULTORA
MAT. PROF. CCP N° F-50
REGISTRO INCOOP N° 68

Lectura de la Memoria a cargo del Presidente de la Coopexsanjo: Edmundo Quevedo. El socio N°244 Luis Castellano propone lectura resumida del Balance General y Cuadro de Resultados: la asamblea aprueba. Procede a la lectura del Balance General y Cuadro de Resultados, la Gerente Administrativa Financiera: Rossana Torres.

El socio N°1469 Ivan Lobos Presidente de la Junta de Vigilancia procede a dar lectura al Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia

Representantes de la firma AUDITEC dan lectura al informe de Auditoría Externa.

El socio N°164 Atilio Aponte expone su conformidad en relación a los informes presentados. El socio Manuel Troncoso Socio 1448, mociona la aprobación del punto 4. Secunda, el socio



N°1026 Carlos Vallejos. **Resolución: No habiendo mocion contraria, se aprueba en su totalidad, el informe presentado por el Consejo de Administración.**

5. Propuesta de Distribución de Excedentes

Columna:	PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE	%	G
	EXCEDENTE EJERCICIO 2018		345.231.736
a	10% (diez por ciento) como mínimo para Reserva Legal, hasta alcanzar cuanto menos el 25% (veinticinco por ciento) del Capital Integrado de la Cooperativa;	10%	34.523.174
b	10% (diez por ciento), como mínimo, para el Fondo de Fomento de la Educación Cooperativa;	20%	69.046.347
c	Fondo de Contingencia Financiera	20%	69.046.347
d	3% (tres por ciento) en concepto de aporte para el Sostenimiento de la Federación o las Federaciones a las que esté asociada la cooperativa;	3%	10.356.952
	EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR		162.258.916
e	Pago de una compensación sobre las aportaciones, cuya tasa no podrá exceder al promedio ponderado de las tasas pasivas del sector cooperativo para los depósitos a plazo; y,	30%	48.677.675
f	El remanente que quede se distribuirá entre los socios, en proporción a los trabajos y las operaciones realizadas con la cooperativa. Este remanente se denominará retorno.	70%	113.581.241
Aprobado por Acta 910 del 07/03/2019			

Da lectura de la propuesta, la Gerente General Nilda González.

El socio N°1469 Ivan Lobos propone la aprobación del punto 5. Secunda: socio N°459 Horacio Campos.

--Resolución: Se aprueba la propuesta presentada por el Consejo de Administración.--

6. Lectura y Consideración del Plan Operativo, Presupuesto General de Ingresos y Gastos y Plan de Inversiones para el año 2019

PLAN OPERATIVO 2019						
RETOS	ÍTEM		OBJETIVOS SECUNDARIOS - NIVEL II	Indicadores	METAS	PLAZO
Mejora de la Gestión	OBJ-01	/1.1	Concluir el proceso de implementación de cambio del sistema informático.	<i>Emisión puntual de reportes. Frecuencia de reclamos en operaciones</i>	<i>Contar con los reportes en tiempo y forma. Correcta funcionalidad en las operaciones</i>	2019-2021
	OBJ-02	/1.2	Cumplir puntual y estrictamente las obligaciones emanadas de los entes públicos	<i>Informes s/cumplimiento emitidos por entes supervisores, y de auditoría</i>	<i>Regularizar los Indicadores al 90%, y adecuar presentación de informes a exigencias del nuevo marco.</i>	2019-2021
	OBJ-03	/1.3	Dar continuidad al proceso de mejora continua del SGC	<i>Resultado de la AI</i>	<i>Aprobación de Auditoría de Seguimiento. TUV RHEINLAND</i>	2019-2021
	OBJ-04	/1.4	Fortalecer la gestión del Capital Humano, y la cultura de trabajo, orientada a resultados.	<i>Calificación del Clima Laboral</i>	<i>Concluir Acciones</i>	2019-2021
	OBJ-05	/1.5	Lograr la eficiencia en la gestión administrativa	<i>Calificación por Encuestas a Socios</i>	<i>Concluir Acciones</i>	2019-2021
	OBJ-06	/1.6	Adecuar la infraestructura edilicia a las necesidades operacionales y de seguridad en búsqueda de una mejor atención al socio	<i>% Ejecución de Cronograma de Obras</i>	<i>Concluir Proyectos</i>	2019-2021
	OBJ-07	/1.7	Dar continuidad a la implementación de innovaciones tecnológicas que brinden mayor accesibilidad y seguridad en los servicios ofrecidos.	<i>Nivel de Cumplimiento de Acciones.</i>	<i>Concluir Acciones</i>	2019-2021



Seguridad	OBJ-08	/2.1	Preservar el resguardo de la información confidencial.	Detección de hechos	Concretar acciones	2019-2021
	OBJ-09	/2.2	Fortalecer la seguridad en locales de atención	Ocurrencia de siniestros	Ningun evento	2019-2021
	OBJ-10	/2.3	Fortalecer el Sistema de Control Interno de la empresa	Informes de Auditorías	Que los resultados surgidos del trabajo de auditoría o vigilancia, no contengan observaciones consideradas hechos graves que atenten contra el patrimonio de la Institución o de los socios.	2019-2021
	OBJ-11	/2.4	Aplicar eficientemente el Sistema de Prevención de LD, FT Y OTROS	Dictamen de Auditores	Tener un sistema eficiente que permita un monitoreo efectivo de las operaciones.	2019-2021
	OBJ-12	/2.5	Desconcentrar la cartera de ahorros	% de Saldo de Cartera de Principales Ahorristas (10 mayores)	Disminución de la concentración	2019-2021
	OBJ-13	/2.6	Desconcentrar la cartera de préstamos	% de Saldo de Cartera de Principales Prestatarios (10 mayores)	Disminución de la concentración	2019-2021
	OBJ-14	/2.7	Ajustar Indicadores Económico Financieros	Posición de Indicadores	Ajustados a Res. INCOOP N°: 16847/17	2019-2021
	OBJ-15	/2.8	Lograr un manejo financiero eficiente	Índice de Liquidez y Brecha de Liquidez	Ajustados a Res. INCOOP N°: 16847/17	2019-2021
	OBJ-16	/2.9	Fortalecer el Fondo de Contingencia Financiera.	Registro Contable	Lograr la aprobación por Asamblea de la propuesta de Distribución del Excedente con aporte para Fondo de Contingencia	2019-2021
COMPETITIVIDAD Y CRECIMIENTO	OBJ-17	/3.1	Reactivación de Socios Inactivos	N° Inactivos	Reducir	2019-2021
	OBJ-18	/3.2	Crecer en N° de Socios	Número de Socios	5500	2019-2021
	OBJ-19	/3.3	Crecer en Ahorros	Saldo de Ahorros	14,50%	2019-2021
	OBJ-20	/3.4	Crecer en Tarjetas	Saldo de Tarjetas	10%	2019-2021



	OBJ-21	/3.5	Crecer en Préstamos	Saldo de Préstamos	20,00%	2019-2021
	OBJ-22	/3.6	Habilitar nuevos servicios para Socios	Habilitación del Servicio	Aplicar Acciones	2019-2021
	OBJ-23	/3.7	Incrementar el nivel de satisfacción de los asociados.	Nivel de Satisfacción	Calif.: Excelente o Muy Bueno	2019-2021
RENTABILIDAD	OBJ-24	/4.1	Control del índice de Morosidad	Tasa de Morosidad	<= al límite aplicado para el sector de Cooperativas de A&C	2019-2021
	OBJ-25	/4.2	Control de Gastos y Presupuesto.	% Ejecución Presupuestaria.	Gtos ajustado al Psto.	2019-2021
	OBJ-26	/4.3	Evaluar la rentabilidad por centros de costos	Margen p/CC	Rentabilidad positiva	2019-2021
	OBJ-27	/4.4	Venta de inmuebles cedidos en dación de pago	Firma de Escritura de Transferencia	Concretar la venta por lo menos del 50% de los inmuebles cedidos	2019-2021
	OBJ-28	/4.5	Incursión en nuevos negocios que generen rentabilidad a corto plazo	Generación de nuevos ingresos	Concretar acciones	2019-2021
IMAGEN Y POSICIONAMIENTO	OBJ-29	/5.1	Impulsar la gestión de Marketing	Nivel de Cumplimiento del Plan de Marketing	Crear un Dpto. de Marketing	2019-2021
	OBJ-30	/5.2	Potenciar y definir la imagen corporativa	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Concluir Acciones	2019-2021
	OBJ-31	/5.3	Posicionarnos en la mente de los socios	Cantidad de seguidores en herramientas social media.	Crece en un 20%	2019-2021
	OBJ-32	/5.4	Mejorar la comunicación interna y externa	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Concretar acciones planificadas	2019-2021
	OBJ-33	/5.5	Lograr una mayor integración con las Instituciones afines	Nivel de Participación en eventos, y demanda de productos en promoción.	Nivel de cumplimiento de acciones programadas.	2019-2021

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS 2019

Codigo	Descripcion Cuenta	TOTAL 2019
I4		INGRESOS 11.605.691.793
I41		INGRESOS OPERATIVOS 11.223.491.793
I411		Ingresos Operativos por Serv Financieros 11.223.491.793
I41101		Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos 8.644.941.475
I4110101		Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos 7.710.234.048
I411010101		Intereses Compensatorios s/Amortizables 6.974.511.168



I411010109	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	735.722.879
I4110102	Comisiones Cobradas	540.000.000
I411010209	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	540.000.000
I4110103	Intereses Moratorios Cobrados	303.621.098
I411010301	Intereses Moratorios s/Amortizables	278.980.447
I411010309	Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	24.640.651
I4110104	Intereses Punitivos Cobrados	91.086.329
I411010401	Intereses Punitivos s/Amortizables	83.694.134
I411010409	Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	7.392.195
I41102	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	59.441.823
I4110201	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	59.441.823
I411020104	Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	59.441.823
I41103	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	249.108.495
I4110301	Depósitos a la Vista	2.040.000
I411030101	Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector CooperativP	240.000
I411030102	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	1.800.000
I4110302	Depósitos a Plazo	247.068.495
I411030203	Intereses sobre Valores emitidos por el Sector Privado	179.506.849
I411030206	Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	67.561.646
I41104	Ingresos Operativos Varios	2.270.000.000
I4110401	Desafectación de Previsiones	1.670.000.000
I411040101	Previsiones p/ créditos y otros activos	1.620.000.000
I411040102	Previsiones Adicionales	50.000.000
I4110402	Otros Ingresos Operativos Varios	600.000.000
I411040204	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	180.000.000
I411040208	Ingreso por Venta de Cartera	180.000.000
I411040211	Otros Ingresos y Servicios	240.000.000
I42	INGRESOS NO OPERATIVOS	382.200.000
I421	Ingresos Eventuales	382.200.000
I42101	Ingresos Varios	332.200.000
I4210101	Ingresos Varios	332.200.000
I421010101	Excedente por Diferencia de Cambio	7.200.000
I421010102	Utilidad en Venta de Activos Fijos	10.000.000
I421010104	Comisiones por Servicios de Cobranzas	180.000.000
I421010105	Alquileres Cobrados	39.000.000
I421010106	Ingresos Extraordinarios	18.000.000
I421010108	Otros Ingresos no Operativos	78.000.000
I42102	Ingresos por Actividades Especiales	50.000.000
I4210201	Ingresos por Actividades Especiales	50.000.000
I421020101	Ingresos por Actividades Especiales	50.000.000
G5	EGRESOS	11.326.005.311
G51	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	11.314.005.311
G511	Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	10.755.705.311
G51101	Intereses y Comisiones Pagados	3.781.617.826
G5110101	Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.536.398.958
G511010101	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	193.515.842
G511010103	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	3.313.197.060
G511010105	Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	29.686.056
G5110103	Intereses Pagados por Créditos Externos	242.818.868



G511010301	Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Instsin Fines de LucrO	73.561.624
G511010302	Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	169.257.244
G5110104	Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	2.400.000
G511010407	Otras Comisiones Pagadas	2.400.000
G51102	Previsiones	1.910.550.174
G5110201	Previsiones para Créditos en MorA	1.780.550.174
G511020101	Previsiones p/ créditos	1.636.550.174
G511020102	Previsiones Adicionales	144.000.000
G5110202	Previsiones para Otros Activos de RiesgO	130.000.000
G511020204	Previsiones para Otros Créditos	40.000.000
G511020207	Previsiones sobre Bienes Adjudicados a Realizar o Recibidos en Dación de PagO	90.000.000
G51103	Otros Costos por Servicios Financieros	431.513.600
G5110301	Otros Costos por Servicios Financieros	431.513.600
G511030102	Costo Procesamiento Tarjetas Débito	120.000.000
G511030103	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	252.000.000
G511030106	Costo Central de Riesgos INCOOP	7.200.000
G511030108	Costos y Gastos Cajeros Automáticos	52.313.600
G51104	Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	4.157.623.712
G5110401	Gastos de Personal	1.931.422.660
G511040101	Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.504.371.191
G511040102	Beneficios sociales	415.051.469
G511040104	Vacaciones	12.000.000
G5110402	Honorarios	813.981.818
G511040201	Honorarios Profesionales	609.000.000
G511040202	Servicios de Terceros	204.981.818
G5110403	Servicios y Gastos de Oficina	603.951.194
G511040301	Servicios Públicos	65.045.046
G511040302	Materiales, Utiles y Papeleria	118.737.418
G511040303	Reparación y MantenimientO	140.024.669
G511040305	Seguros	146.961.422
G511040306	Alquileres Pagados	31.020.000
G511040307	Combustibles y Lubricantes	18.439.580
G511040308	Capacitación	32.580.786
G511040309	Gastos de Movilidad y Transporte	9.571.947
G511040313	Gastos Legales	41.570.326
G5110404	MercadeO	119.200.000
G511040401	Publicidad	79.200.000
G511040405	Estudios de mercadO	10.000.000
G511040406	Artículos promocionales	30.000.000
G5110405	Impuestos y Tasas	502.000.000
G511040501	Impuestos	490.000.000
G511040502	Tasas	12.000.000
G5110406	Depreciaciones y Amortizaciones	187.068.039
G511040601	Depreciación Permanente	179.868.039
G511040602	Amortización Cargos Diferidos	7.200.000
G51105	Gastos de Gobernabilidad	474.400.000
G5110501	Gastos del Consejo de Administración	191.700.000
G511050101	Dietas	174.900.000



G511050102	Gastos de Sesión	16.800.000
G5110502	Gastos de la Junta de Vigilancia	31.200.000
G511050201	Dietas	28.800.000
G511050202	Gastos de Sesión	2.400.000
G5110503	Gastos del Órgano Electoral	8.100.000
G511050301	Dietas	7.200.000
G511050302	Gastos de Sesión	900.000
G5110504	Gastos de Comités	207.400.000
G511050401	Dietas	192.400.000
G511050402	Gastos de Sesión	15.000.000
G5110505	Gastos de Asamblea	30.000.000
G511050501	Organización de Asambleas	10.000.000
G511050502	Publicaciones y convocatorias	10.000.000
G511050503	Otros gastos de Asambleas	10.000.000
G5110506	Otros Gastos de Gobernabilidad	6.000.000
G511050601	Otros Gastos de Gobernabilidad	6.000.000
G512	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	558.300.000
G51202	Gastos administrativos y operativos	558.300.000
G5120201	Gastos administrativos y operativos	558.300.000
G512020101	Gastos administrativos	42.000.000
G512020104	Otros gastos	516.300.000
G52	Costos y Gastos no Operativos	12.000.000
G521	Costos y Gastos no Operativos	12.000.000
G52101	Costos y Gastos no Operativos	12.000.000
G5210102	Egresos por Actividades Especiales	12.000.000
G521010201	Egresos por Actividades Especiales	12.000.000
	Excedente/perdida del Ejercicio	279.686.482

PLAN DE INVERSIONES

	2019		2020/2021	
	Guaraníes	Dólares	Guaraníes	Dólares
CONSTRUCCIONES				
Ampliación de Casa Matriz	600.000.000	99.338	-	-
Imprevistos	100.000.000	16.556	-	-
Country Club / Sede Social			1.000.000.000	165.563
ACTIVO FIJO				
Muebles y Equipos de Oficina	100.000.000	16.556	50.000.000	8.278
Instalaciones	50.000.000	8.278	-	-
Equipos de Informática	260.000.000	43.046	150.000.000	24.834
CARGOS DIFERIDOS (5 años)				
Mejoras en Inmuebles de Terceros	150.000.000	24.834	-	-
ACTIVO INTANGIBLE				
Certificación / Licencia Tarjeta VISA	42.110.880	6.972	-	-



INFORMÁTICA				
Sistema	80.850.000	13.386	-	-
APP y home banking	40.000.000	6.623		
CAJERO AUTOMÁTICO				
Loby	60.000.000	9.934	-	-
Equipamiento	5.800.000	960	-	-
Imprevistos	5.000.000	828	-	-
TOTAL	1.493.760.880	247.311	1.200.000.000	198.675

Da lectura al plan operativo la Gerente General Nilda González. Da lectura al presupuesto y plan de inversiones la Gerente Administrativo Financiero Rossana Torres. El socio N° 1.733 Mauricio Larrosa propone la aprobación del punto 6. Secunda: socio N°1.026 Carlos Vallejos

--Resolución: Se aprueba.-

7. Autorización para el límite de endeudamiento externo, de conformidad a lo establecido por el actual Marco Regulatorio.

AUTORIZACIÓN PARA ENDEUDAMIENTO EXTERNO:

Conforme a las disposiciones vigentes el Consejo de Administración solicita autorización a la Asamblea General Ordinaria de Socios para fijar el nivel de endeudamiento para el Ejercicio 2019 hasta un 30% del Activo Total, ajustado a los límites señalados por el actual Marco Regulatorio.

Total del Activo: G 69.357.558.174

Nivel de Endeudamiento propuesto: G 20.807.267.452

El socio N°274 Joaquin Casal propone la aprobación del punto 7. Secunda: N°2.913 Juana Ramírez. Resolución: Se aprueba.-

8. Autorización para transferencia de Fondo.

PROPUESTA DE APLICACIÓN DE FONDOS:

A modo de prever los efectos de las provisiones para créditos en mora mayor a 60 días sobre la rentabilidad, se plantea al Consejo la posibilidad de aplicar el Fondo de Contingencia Financiera aprobado por Asamblea. Así también se recomienda ampliar este fondo mediante transferencia del Fondo de Solidaridad de un monto propuesto por el Consejo a la próxima Asamblea Ordinaria. A continuación, se informan los saldos en Fondos al cierre de ejercicio, y se expone una propuesta de monto a transferir:

	Saldo al Cierre	Transferencia	Saldo Ajustado
FONDO DE SOLIDARIDAD	996.951.074	-500.000.000	496.951.074
FONDO DE PROTECCIÓN AL PRÉSTAMO	656.246.495		
FONDO DE CONTINGENCIA	90.927.906	500.000.000	590.927.906
FONDO EDUCACIÓN COOPERATIVA	38.892.645		

El socio N°:1733 Mauricio Larrosa, propone la aprobación del punto 8. Secundan: socio N° 1.448 Manuel Troncoso y socio N°1026 Carlos Vallejos.

--Resolución: Se aprueba.-



Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ Ltda." – COPEXSANJO LTDA.
Personería Jurídica Reconocida por Resolución N° 140 del 09/10/2000. Certificado de Inscripción N° 590
Casa Central: Ayala Velázquez N° 407 esq. Cap. Brizuela. TEL. (021) 213.522 (021) 202.499
Agencia San José: San José N° 313 esq. José Berges TEL. (021) 227.362 (021) 229.077
Agencia Apostólico: Padre Rigual N° 4853 c/ Avda. Defensores del Chaco. (021) 522.089/90

9. Asuntos Varios: Sin comentario y/o propuesta alguna por parte de la Asamblea.-
Sin más puntos que tratar, el Presidente da por finalizada la asamblea siendo las 21:30h.

Lic. Francisco Mojoli Font
Secretario

Dr. Carlos Zugasti Johannsen
Presidente

Lic. Horacio Campos Doria
Socio Suscriptor

Ing. Carlos Vallejos Marín
Socio Suscriptor