



COOPERATIVA MULTIACTIVA EXA SAN JOSÉ LTDA. - COOPEXSANJO

En cumplimiento de la resolución N° 22.668/2020, emitida por el INCOOP, Capítulo 12.10 del Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito.

Balance General y Cuadro de Resultados Comparativo

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2022 con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2021 (Expresado en Guaraníes)

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	VARIACION ABSOLUTA	VAR INT. AN% 2021/2022
ACTIVO	100.158.745.726	102.067.026.326	-1.908.280.600	-1,87%
REALIZABLE A CORTO PLAZO	60.029.339.222	60.987.131.959	-957.792.737	-1,57%
DISPONIBILIDADES	3.943.203.906	7.085.625.190	-3.142.421.284	-44,35%
Caja	550.350.000	440.500.000	109.850.000	24,94%
Depósitos a la Vista	3.392.853.906	4.645.125.190	-1.252.271.284	-26,96%
Inversiones Temporales	0	2.000.000.000	-2.000.000.000	-100,00%
CRÉDITOS	50.414.635.891	47.800.391.429	2.614.244.462	5,47%
Créditos al Día	39.961.876.763	43.322.611.807	-3.360.735.044	-7,76%
Créditos Vencidos	2.440.970.242	658.663.566	1.802.306.676	282,20%
Intereses Devengados	2.821.022.934	1.856.526.354	964.496.580	51,95%
Otros Créditos	4.231.132.986	1.166.033.353	3.065.099.633	262,87%
Otros Créditos	959.632.966	816.556.349	143.076.617	17,52%
EXISTENCIAS	5.573.443.617	6.063.301.448	-489.857.831	-8,08%
Existencias	5.573.443.617	6.063.301.448	-489.857.831	-8,08%
OTROS ACTIVOS	98.055.808	37.813.892	60.241.916	159,31%
Diversos	72.647.987	0	72.647.987	100%
Gastos Pagados por Adelantado	25.407.821	37.813.892	-12.406.071	-32,81%
REALIZABLE A LARGO PLAZO	40.129.406.504	41.079.894.367	-950.487.863	-2,31%
CRÉDITOS	26.562.480.081	29.718.023.889	-3.155.543.808	-10,62%
Créditos al Día	24.132.338.305	27.202.878.044	-3.070.539.739	-11,29%
Créditos Vencidos	805.141.776	890.145.845	-85.004.069	-9,55%
Cuentas por Cobrar	1.625.000.000	1.625.000.000	0	0,00%
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	728.005.614	669.930.042	58.075.572	8,67%
Inversiones	728.005.614	669.930.042	58.075.572	8,67%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	3.921.061.658	4.105.126.946	-184.065.288	-4,48%
Permanente	3.921.061.658	4.105.126.946	-184.065.288	-4,48%
OTROS ACTIVOS	8.917.859.151	6.586.813.490	2.331.045.661	35,39%
Activos Restringidos	441.778.125	966.171.252	-504.393.127	-52,21%
Cargos Diferidos	6.814.010.228	5.094.133.297	1.719.876.931	33,76%
Intangibles	11.495.741	3.460.585	8.035.156	232,19%
Bienes Adjudicados a Realizar	1.630.575.057	523.048.356	1.107.526.701	211,74%
PASIVO	85.626.754.383	86.944.141.613	-1.297.072.505	-1,49%
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	39.310.550.964	42.503.661.419	-3.172.795.730	-7,47%
COMPROMISOS FINANCIEROS	35.957.027.889	39.327.354.483	-3.370.326.594	-8,57%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	31.382.905.319	37.337.198.856	-5.954.293.537	-15,95%
Deudas Financ Con Otras Entidades	4.509.512.670	1.956.781.275	2.552.731.395	130,46%
Intereses a Pagar	64.609.900	33.374.352	31.235.548	93,59%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	3.553.523.075	3.176.306.936	377.216.139	11,88%
Cuentas y Obligaciones a Pagar	2.418.372.211	2.296.642.070	121.730.141	5,30%
Provisiones	162.589.533	228.715.190	-66.125.657	-28,91%
Fondos	760.104.472	630.634.951	129.469.521	20,53%
Ingreso Diferido	12.456.859	20.314.725	-7.857.866	-38,68%
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	46.316.203.419	44.440.480.194	1.875.723.225	4,22%
COMPROMISOS FINANCIEROS	46.012.130.583	44.046.760.395	1.965.370.188	4,46%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	38.453.188.761	36.230.206.731	2.222.982.030	6,14%
Deudas Financ Con Otras Entidades	5.485.221.029	6.453.310.336	-968.089.607	-15,00%
Intereses a Pagar	2.073.720.793	1.363.243.028	710.477.765	52,12%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	304.072.836	393.719.799	-89.646.963	-22,77%
Fondos	304.072.836	393.719.799	-89.646.963	-22,77%
PATRIMONIO NETO	14.531.991.343	15.122.884.713	-590.893.370	-3,91%
PATRIMONIO NETO	14.531.991.343	15.122.884.713	-590.893.370	-3,91%
CAPITAL	11.690.420.352	10.748.137.344	942.283.008	8,77%
Capital Social	11.690.420.352	10.748.137.344	942.283.008	8,77%
RESERVAS	2.771.181.852	4.048.950.813	-1.277.768.961	-31,56%
Capital Institucional	2.771.181.852	2.168.325.419	602.856.433	27,80%
Capital no Institucional	0	1.880.625.394	-1.880.625.394	-100,00%
RESULTADOS	70.389.139	325.796.556	-255.407.417	-78,39%
Resultados	70.389.139	325.796.556	-255.407.417	-78,39%
INGRESOS	15.228.583.651	15.010.413.279	218.170.372	1,45%
INGRESOS OPERATIVOS	14.297.365.016	13.379.881.030	917.483.986	6,86%
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	14.297.365.016	13.379.881.030	917.483.986	6,86%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	11.461.000.242	11.061.619.818	399.380.424	3,61%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	59.838.333	29.709.527	30.128.806	101,41%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	67.437.242	135.120.199	-67.682.957	-50,09%
Ingresos Operativos Varios	2.706.799.899	2.150.573.795	556.226.104	25,86%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	2.289.300	2.857.691	-568.391	-19,89%
INGRESOS NO OPERATIVOS	931.218.635	1.630.532.249	-699.313.614	-42,89%
Ingresos Eventuales	931.218.635	1.630.532.249	-699.313.614	-42,89%
Ingresos Varios	931.218.635	1.630.532.249	-699.313.614	-42,89%
EGRESOS	15.158.194.512	14.684.616.723	552.155.933	3,78%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	15.137.668.768	13.839.536.106	1.376.706.806	10,00%
Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	14.721.587.456	13.354.104.337	1.367.483.119	10,24%
Intereses y Comisiones Pagados	6.325.059.565	6.680.036.697	-354.977.132	-5,31%
Provisiones	1.542.427.676	349.151.278	1.193.276.398	341,76%
Otros Costos por Servicios Financieros	974.936.107	843.040.569	131.895.538	15,65%
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred	5.470.665.798	5.038.727.118	431.938.680	8,57%
Gastos de Gobernabilidad	408.498.310	443.148.675	-34.650.365	-7,82%
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	408.576.895	406.853.625	1.723.270	0,42%
Gastos administrativos y operativos	408.576.895	406.853.625	1.723.270	0,42%
Otros Gastos y Pérdidas	7.504.417	78.578.144	-71.073.727	-90,45%
Pérdidas en Operaciones Financieras	0	6.964.528	-6.964.528	-100,00%
Pérdidas en Venta de bienes adjudicados o recibidos en dación de pago	0	70.039.571	-70.039.571	-100,00%
Gastos y Pérdidas eventuales	7.504.417	1.574.045	5.930.372	376,76%
Costos y Gastos no Operativos	20.525.744	845.080.617	-824.554.873	-97,8%
Costos y Gastos no Operativos	20.525.744	845.080.617	-824.554.873	-97,8%
Costos y Gastos no Operativos	20.525.744	845.080.617	-824.554.873	-97,8%
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	70.389.139	325.796.556	-255.407.417	-78,39%
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	70.389.139	325.796.556	-255.407.417	-78,39%
Excedente	70.389.139	325.796.556	-255.407.417	-78,39%
Excedente Ordinario	70.389.139	325.796.556	-255.407.417	-78,39%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.281.000.772	1.877.425.450	2.403.575.322	128,03%
Cuentas de Orden Deudoras	4.281.000.772	1.877.425.450	2.403.575.322	128,03%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-4.281.000.772	-1.877.425.450	-2.403.575.322	-128,03%
Cuentas de Orden Deudoras Per Contra	-4.281.000.772	-1.877.425.450	-2.403.575.322	-128,03%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	0	0
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	0	0	0	0
Cuentas de Orden Acreedoras Per Contra	0	0	0	0
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	0	0
Cuentas de Orden Acreedoras	0	0	0	0

AUDITEC
Consultora

Audidores - Economistas - Contadores

Firma Miembro de:
Pinto Associates & Co.

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios de "EXA SAN JOSÉ" Limitada - "COOPEXSANJO LTDA."**
Presente

Identificación de los estados financieros objetos de la auditoría
Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios de "EXA SAN JOSÉ" Limitada - "COOPEXSANJO LTDA."** que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2022, el correspondiente Estado de Resultados, Estado Evolución del Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros
La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación 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 sean debidas a fraudes o errores, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y realizar 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. Concluimos nuestra auditoría de acuerdo a Normas de Auditoría, vigentes en Paraguay y emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del 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.

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 y Crédito, Consumo y Servicios de "EXA SAN JOSÉ" Limitada - "COOPEXSANJO LTDA."** al 31 de diciembre de 2022, 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.

03 de febrero de 2023
Asunción, Paraguay

Lic. Osvaldo Sosa (Socio)
Auditec Consultora
Mat. Prof. CCP N° F-50
Registro INCOOP N° 68

CASA CENTRAL ASUNCIÓN: Mayor Tomás Ruffinelli 9845 c/ Teresa de Calcuta, Loma Pyta
+595 21 275 135 / +595 985 428 216 / +595 21 328 5824 administracion@auditecconsultora.com.py
SUCURSAL SAN RITA: Dr. José Gaspar Rodríguez de Francia y ruta VI Edificio UNICOOP - Of. N° 6
+595 21 338 6560 / +595 984 983 373 santarita@auditecconsultora.com.py
www.auditecconsultora.com.py [Auditec Consultora](#)

Nota a los Estados Contables al cierre del 31 de diciembre del 2022

- CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS.**
- INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD.**
 - Naturaleza Jurídica.**
La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, CONSUMO Y DE SERVICIOS "EXA SAN JOSÉ" LTDA. (Denominación abreviada "COOPEXSANJO LTDA."), fue constituida el 5 de agosto del año 2000, según Resolución N° 1776 del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) de fecha 9 de agosto del 2016.
El inicio de sus operaciones se produjo en fecha 10 de agosto del 2000, y su actividad está relacionada al rubro de recepción de ahorro y crédito, consumo y servicio.
La entidad se halla tipificada como Cooperativa de Tipo "A", de acuerdo a las Normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo según resolución N° 11.564/14, para el ejercicio económico "2015".
El domicilio legal de la Cooperativa será la ciudad de Asunción, Paraguay, fijada en las calles Tte. Ayala Velázquez N° 407 esquina Capitán Brizuela, pudiendo sin embargo instalar sucursales, oficinas o puestos de servicios en cualquier lugar de la República.
 - Los Fines que como sociedad cooperativa persigue son:**
 - Mejorar la condición social, profesional, económica de sus asociados.
 - Realizar toda actividad lícita acorde con los fines societarios, con las leyes vigentes en el país y los principios universales del cooperativismo.
 - Fomentar y promover la educación cooperativa.
 - Fomentar los principios cooperativos con la sociedad.
 Para estos fines, la Cooperativa podrá recibir aportes y depósitos de los socios, otorgar préstamos a sus socios, adquirir o enajenar bienes de toda clase, hipotecar, constituir o retirar depósitos, suscribir y cumplir cualquier clase de contrato con personas, firmas, sociedades, entidades privadas y públicas, tomar dinero en préstamos para cualquiera de los fines de la sociedad, dar o recibir donaciones, subsidios o legados.
Al cierre del 31 de Diciembre del 2022, COOPEXSANJO LTDA. cuenta con el funcionamiento de las siguientes Sucursales:
 - San José: Situada en la ciudad de Asunción, con domicilio José Berges c/ San José.
 - Apostólico: Situada en la ciudad de Asunción, con domicilio en Tte. Ira. Adalberto Ramírez Franco casi Eduardo San Martín.
 - 2.2. Base de preparación de los estados contables.**
Han sido preparados de conformidad con prácticas contables prescritas en disposiciones reglamentarias del Instituto Nacional de Cooperativismo y las que no se contrapongan a estas, con las demás normas de contabilidad aplicables en Paraguay.
a) Ejercicio: el ejercicio económico abarca el periodo comprendido desde el 01 de Enero del 2022 al 31 de Diciembre del 2022.

Lic. María Aurora Morel
Contador General

Sra. Liz Rossana Torres Benítez
Gerente Administrativo Financiero

Econ. Nilda María González Rebollo
Gerente General

Abog. Federico Miller
Presidente Junta de Vigilancia

CP. César Monti Torres
Tesorero CONAD

Abog. Marcelo Campos Urbietta
Secretario CONAD

Francisco Majoli Font
Presidente CONAD



- b) Moneda de cuenta y base de preparación: los Estados Contables se encuentran expresados en guaraníes...
c) Reconocimiento de los Ingresos: los ingresos percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su ingreso...
d) Reconocimiento de los Egresos: los gastos son reconocidos contablemente en el momento de su conocimiento...

3. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS.

3.1. Valuación de la moneda extranjera. (No aplica)

3.2. Posición en Moneda Extranjera. (No Aplica)

3.3. Cartera de Créditos.

- La cartera activa ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto por el marco general de regulación y supervisión de cooperativas...
Los créditos son expuestos en corto y largo plazo, en función al cierre del ejercicio económico...
Los préstamos son otorgados a socios de la Cooperativa y se amortizan en cuotas mensuales que incluyen amortización de capital e intereses...

a) Préstamos Normales

Table with columns: Definición, % Saldo Contable al cierre 31/12/2022, Intereses Devengados, Aportes, Garantías Hipotecarias, Caucción de Ahorros, Varios, Previsión a Aplicar, Previsiones Constituidas, Saldo Contable después de provisiones al 31/12/2022.

b) Tarjetas de Crédito

Table with columns: Definición, % Saldo Contable al cierre 31/12/2022, Aportes, Garantías Hipotecarias, Caucción de Ahorros, Previsión a Aplicar, Previsiones Constituidas, Saldo Contable después de provisiones al 31/12/2022.

3.8. Previsiones sobre Riesgos Directos y Contingentes.

En el ejercicio que abarca desde el 01 de enero del año 2022 al 31 de Diciembre del 2022, se constituyeron todas las provisiones requeridas sobre activos que ocasionen eventuales pérdidas. El movimiento registrado durante el ejercicio en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Table with columns: Saldos al inicio del ejercicio 2022, Constitución de Previsiones en el ejercicio (+), Constitución de Previsiones en el ejercicio (-), Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2022.

3.9. Propiedad, Planta y Equipo.

Table with columns: Concepto, Años de vida útil, Valor revaluado, Depreciación acumulada, Valor contable neto fiscal al cierre.

3.10. Cargos Diferidos.

Table with columns: Concepto, Saldo al inicio del Ejercicio, Aumento, Amortizaciones, Saldo neto al cierre.

3.11. Servicios No Financieros.

Table with columns: Concepto, Saldo al cierre 31/12/2022.

3.12. Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad. (No aplica)

3.13. Garantías otorgadas a pasivos. (No aplica)

3.17. Provisiones.

Table with columns: Concepto, Saldo.

3.18. Ingresos Diferidos.

Table with columns: Concepto, Saldo.

3.19. Fondos.

Table with columns: Concepto, Saldos al inicio del ejercicio, Aumento, Disminución, Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2022.

4. PATRIMONIO.

4.1. Evolución del Patrimonio.

Table with columns: Concepto, Saldos al inicio del ejercicio, Aumento, Disminución, Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2022.

5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS.

5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas.

Para el reconocimiento de los excedentes, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere al reconocimiento como ingreso en cuentas de resultado en el momento de la percepción de los productos financieros que hubieran sido suspendidos y no devengados, correspondiente a lo contemplado en el numeral 5.7 inciso k) del Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

6. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

6.1 Reprogramación Presupuestaria

Large table with columns: CUENTA CONTABLE, PRESUPUESTADO 2022, REPROGRAMACIÓN, PRESUPUESTO REPROGRAMADO.

6.2 Depuración de Cartera

Table with columns: Al Cierre del 31/12/2021, Al Cierre del 31/12/2022.

6.3 Venta de Cartera

Table with columns: Al Cierre del 31/12/2021, Al Cierre del 31/12/2022.

Signatures and names of Lic. Maria Aurora Morel, Sra. Liz Rossana Torres Benitez, Econ. Nilda Maria González Rebollo, Abog. Federico Miller, CP. César Monti Torres, Abog. Marcelo Campos Urbieta, Francisco Majoli Font.