

MEMORIA Y BALANCE



*Diego Mussi (Aso Exa), Anibal Heisecke (APAC), Patricia Romero (Coopexsanjo),
Luis Castellano (Coopexsanjo), José Carballo (Aso Exa), Rodrigo Fiore (Coopexsanjo)*

Firma de Convenio Interinstitucional
COOPEXSANJO – ASOCIACIÓN EXASANJOSÉ - APAC

AÑO 2016

ÍNDICE

TEMA	PÁGINA
ÍNDICE	01
CONVOCATORIA	02
PRESENTACIÓN DE REPRESENTANTES ÓRGANOS ELECTIVOS	03
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	04/13
INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS	18
INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN	19/20
INFORME DEL COMITÉ DE SOLIDARIDAD	21
INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	22
BALANCE GENERAL Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVOS	23/24
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES	25/37
FLUJO DE EFECTIVO	38/39
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO	40
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	41/42
BALANCE SOCIAL	43/52
INFORME Y DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	53/54
DICTAMEN DE AUDITORÍA EXTERNA	55/56
PROPUESTA DE DESTINO DE EXCEDENTES	57
PLAN OPERATIVO 2017	58/59
PLAN DE INVERSIONES 2017	60
PRESUPUESTO AÑO 2017	61/62
SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA ENDEUDAMIENTO EXTERNO	62
NÓMINA DE DIRECTIVOS – PERIODO DE MANDATO	63/64
NÓMINA DE FUNCIONARIOS	65/66
IMÁGENES	67

CONVOCATORIA

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 23 de febrero del año 2017, por Acta N°:802, y de conformidad con lo establecido por el Art.41° de nuestros Estatutos Sociales, convoca a Asamblea General Ordinaria para el día jueves 16 de marzo del año 2017, a las 19:00h, en primera convocatoria y a las 19:30 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, de los Auditores Externos, correspondiente al Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2016.
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 2016
7. Autorización para el límite de endeudamiento externo, de conformidad a lo establecido por el actual Marco Regulatorio.
8. Asuntos Varios

De conformidad con el Estatuto Social vigente en su Art.- 47°: Tendrán voz y voto en la Asamblea, los socios que a la fecha de la respectiva convocatoria estén debidamente habilitados, es decir estar al día con todas sus obligaciones económicas con la Cooperativa. Si no hubiere quorum legal a la hora indicada, se constituirá la Asamblea, treinta minutos después con cualquier número de socios presentes.-----

Asunción, 23 de febrero de 2017

Blanca Patricia Romero Cálcena
Secretario

Luis Anselmo Castellano Cubilla
Presidente

ÓRGANOS ELECTIVOS



MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Queridos consocios de COOPEXSANJO.

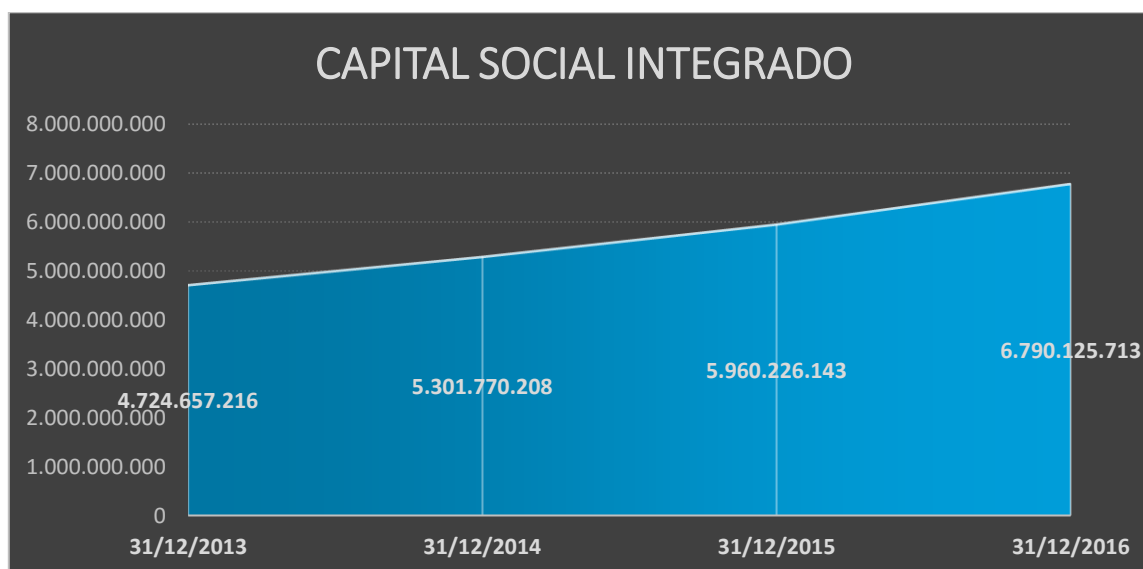
En este apartado queremos dejar sentada en breve síntesis la gestión desarrollada por el Consejo de Administración.

En lo Económico:

Datos de Crecimiento: En el cuadro de abajo se ilustran en valores comparativos las principales variables económicas correspondientes al cierre de los últimos ejercicios

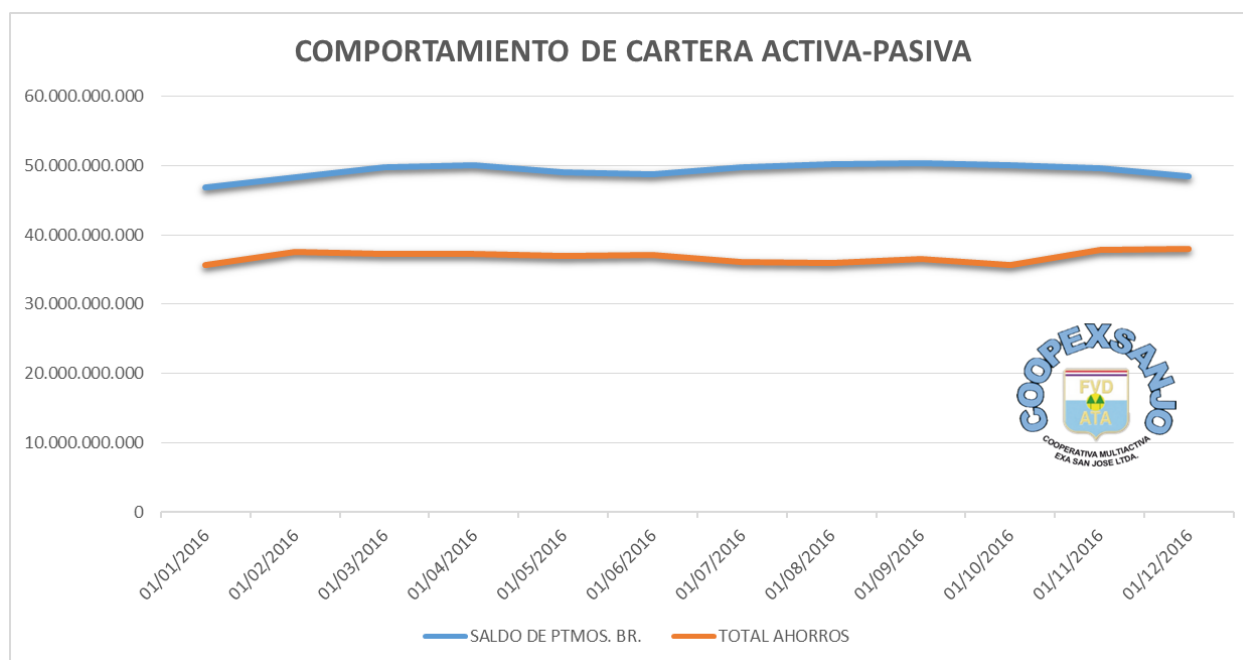
VARIABLES	2015	2016
CAPITAL SOCIAL	5.960.226.143	6.790.125.713
ACTIVO	51.801.027.807	80.276.091.067
PASIVO	43.124.008.906	46.206.328.889
PATRIMONIO NETO	8.677.018.901	34.069.762.178
CARTERA DE PRÉSTAMOS	47.336.092.807	48.473.490.226
CARTERA DE AHORROS	35.522.518.731	37.953.228.059

El Capital social registra un incremento del 13,92% en relación al año anterior. El Activo creció en el orden del 55%, mientras que el Pasivo se incrementó en 7,15%. El Patrimonio Neto de Coopexsanjo creció en 292,64%, fruto del registro contable del revalúo técnico de inmuebles propiedad de la Cooperativa.





En cuanto a las operaciones de préstamos y ahorros, en el año han sido concedidos créditos por un total de G 33.566.809.993, registrándose al cierre un saldo de G 48.473.490.226. En cuanto a la cartera de ahorros el saldo al cierre de año fue de G 37.953.228.059.

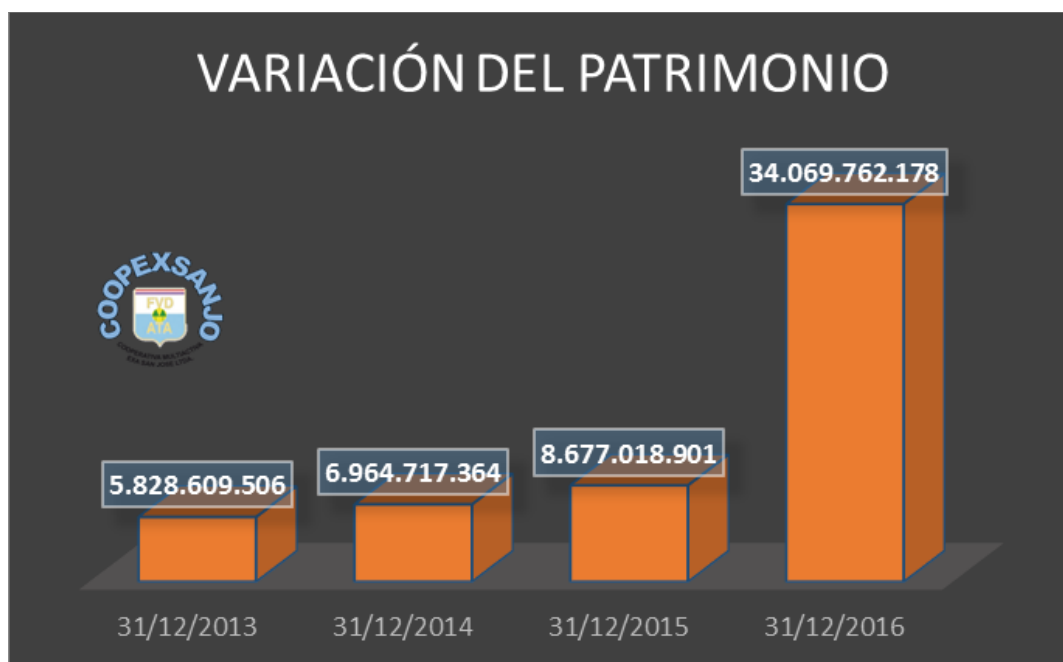


Nivel de Endeudamiento: El nivel de endeudamiento externo pasó de G 5.399.045.771 a G 6.949.626.802. Los créditos tomados durante el ejercicio fueron aplicados para el fondeo de capital operativo, y principalmente para la culminación y entrega de las viviendas ubicadas sobre la calle 2 del Complejo Ntra. Sra. De Betharram en Luque, a lo que se sumó posteriormente el inicio de obras constructivas del 3er bloque del mismo complejo, que contempla la construcción de 12 nuevas viviendas, que se sumarán a las 40 ya finalizadas del 1er y 2do bloque. Estas últimas ya sin la asistencia de la SENAVIDAT.

Otra inversión en ejecución, asistida con recursos externos es la ampliación de la casa matriz.

Como medida de contingencia previéndose los requerimientos financieros para la conclusión de las obras inmobiliarias en curso y el resguardo del índice de liquidez, el Consejo de Administración ha gestionado la habilitación de líneas de crédito, que son detalladas más abajo en el informe del área administrativa.

Patrimonio: El registro contable de estos inmuebles, previa avaluación aplicada por la firma ARVA S.R.L., generó un incremento considerable del patrimonio de la Coopexsanjo, elevándose de G 8.677.018.901, a G 34.069.762.178.



Datos de Resultados: En términos de resultado económico, al cierre de ejercicio se registra un excedente de G 1.000.784.256, observándose en el gráfico el comportamiento en resultados de los últimos años:



Indicadores Económico-Financieros: Del análisis de los indicadores financieros, hacemos notar una adecuación superior al 80% de conformidad a los parámetros establecidos por el INCOOP. Los indicadores que no se ajustan a esos límites son:

- Razón de participación de cartera (en relación al Activo Total): 56,35%. El porcentaje de participación de cartera sobre el total de Activo, sufrió una reducción a raíz del saneamiento de la principal cartera activa de la Cooperativa, aplicándose una desafectación de los créditos bajo la categoría de incobrables, actualmente con inhibición, o en proceso de inhibición.
- Razón de Calidad de Cartera: 10,25%, si bien se encuentra por encima del límite señalado del 10%, cabe destacar que se logró reducir de forma significativa, ya que al cierre del ejercicio 2015, este indicador estaba posicionado en 14,70%.

La tarea de sanear la cartera afectada por la mora requirió permanente atención tanto de parte del área administrativa como directiva, incluyendo el fortalecimiento del Dpto. de Recuperación y la creación de un Dpto. especializado de Asuntos Jurídicos que se aboca a la recuperación de los créditos en el área prejudicial y judicial, con el involucramiento directo de representantes del Consejo, especialmente en la tarea negociadora con los socios.

En este afán de sinceramiento del Activo, y mejoramiento del índice de calidad de cartera, el Consejo ha resuelto desafectar de la cartera activa el monto de G 2.473.507.357, correspondiente a créditos bajo la categoría de incobrables.

Así también se han negociado con algunos deudores adjudicación de inmuebles y rodados en dación en pago de deudas, previa tasación actualizada de dichos bienes. (En ambos casos ver Notas a los Estados Contables)

En lo Social

Crecimiento de la Membresía: En relación al número de socios, en el año 2016 se han incorporado 150 nuevos socios, retirándose 64 en su mayoría por cambio de residencia al exterior, motivos de salud, económicos, u otros.

Alianzas con Instituciones afines: Fue para nosotros motivo de gran satisfacción y el logro de un sueño muy anhelado la firma de un Convenio Tripartito de Cooperación Mutua, entre la Asociación de Exalumnos del Colegio San José, la Asociación de Padres de Alumnos del Colegio, y la Coopexsanjo Ltda., con lo que hemos sellado los lazos fraternos que unen desde el inicio a estas instituciones, y abren las puertas para una cooperación fructífera hacia el logro de sus objetivos comunes.

Así también y en alianza con el Colegio San José, hemos habilitado el servicio de Crédito Educacional para el pago contado y anticipado de las cuotas de los alumnos por el año lectivo, ofreciendo a los padres de alumnos la ventaja del descuento del 15% sobre el total.

Mejora en Servicios: En relación a los servicios, en varias ocasiones hemos evaluado y resuelto mejoras en los servicios ofrecidos tanto financieros como sociales.

En cuanto al servicio de crédito, hemos resuelto reducir las tasas de interés a modo de permitir una mejora de costos en beneficio de los socios, previo estudio de las condiciones del mercado financiero. Se lanzó el producto Crédito Educacional para pago contado de las cuotas del colegio, tanto para el Colegio San José como el Apostólico.

Para los ahorristas también hemos lanzado promociones temporales para captación de depósitos, a fin de lograr un conveniente calce de cartera.

Se logró la ampliación y mejora del servicio de Solidaridad, con la incorporación del Subsidio por enfermedad grave. En el informe del Comité de Solidaridad se resumen los servicios sociales brindados a los socios durante el ejercicio 2016

A esto se suman los diversos convenios comerciales suscriptos por la Cooperativa, con el fin de ofrecer ventajas a los socios a la hora de las compras, o prestación de servicios.

Vivienda: El Consejo se ha fijado como prioridad al inicio del año la culminación de las viviendas del Complejo Ntra. Sra. de Betharram, hecho que se dio en corto tiempo, facilitándose así la entrega de las viviendas a las familias de los socios adjudicados. (mayor detalle en Inversiones)

Ni bien fueron concluidas las viviendas pendientes de entrega de la calle 2, se dio inicio a la ejecución del proyecto de construcción del 3er Bloque de 12 nuevas viviendas, adjudicado por Concurso de Ofertas al Arq. Gómez Vaesken, quien ha presentado la oferta comercial más económica respetando las Especificaciones Técnicas solicitadas en el Pliego de Bases y Condiciones publicitado para todos los profesionales del rubro interesados en participar, actualmente con un cronograma de avance al día fiscalizado en su plazo y calidad por el Ing. Sergio Bedoya quien fue también contratado mediante concurso, por la Coopexsanjo para el debido cumplimiento del Contratista.

Asuntos Jurídicos: La Asesoría Jurídica tiene atribuidas la gestión de Servicios de Asesoramientos Jurídicos orientada a la gestión de Auditoría y control de cobranzas extrajudiciales y judiciales, recuperación de Créditos y Asesoramientos varios, dependiendo de las situaciones varias que se presentan en las distintas áreas y/o Departamentos de la Cooperativa.

En cuanto al trabajo de auditoría se realizan procedimientos que estarán distribuidos en una primera etapa denominada Administrativa y que consiste en monitorear el trabajo previo a la etapa Pre-Judicial, etapa en la que se agotan todas las instancias a fin de no llevar a la etapa judicial o demanda al socio. Situación que se da también teniendo en cuenta los intereses generales de la cooperativa y por ende de los socios que actualmente conforman la COOPEXSANJO LTDA.

Con relación a la auditoria en la etapa judicial se exige a los abogados externos a la presentación de informes trimestrales o en casos puntuales el informe inmediato y pormenorizado de la situación de los demandados a fin de poder obtener el mejor resultado posible en cuanto a gestión judicial y así poder llegar a un acuerdo con el socio demandado de ser posible.

También fue encomendada a la Asesoría el acompañamiento para la culminación de los trámites en cuanto a las adjudicaciones de las viviendas del Complejo Nuestra Señora Betharram, de la ciudad de Luque, situación que dio como resultado la regularización de los socios adjudicados y ha adjudicarse de las viviendas construidas con el fondo de la SENAVIDAT a través del programa FONCOOP y que en un caso derivó en una acción judicial y penal de interdicto de recobrar/retener la posesión y denuncia por invasión de inmueble ajeno, respectivamente. Los procesos mencionados a la fecha se encuentran en trámite.

Aplicación del IVA – Nueva Ley

Otro hecho resaltante acontecido dentro del año, que compete al marco legal cooperativo fue la sanción y promulgación de la Ley 5501, que modifica la Ley 438 de Cooperativas. Entre otras modificaciones, se subrayan el cambio en el sistema electoral y la supresión de las exenciones tributarias del Impuesto a los Actos y Documentos, y del Impuesto al Valor Agregado “IVA”, que se aplica este último a toda enajenación de bienes y prestación de servicios con sus socios, y entre las Cooperativas entre sí.

En Inversiones

En Inversión Edilicia, se pueden mencionar los sigts.:

Inmuebles: *Dando seguimiento al proceso de mejora edilicia, y adecuación a las necesidades actuales de la organización que crece cada día, se llamó a concurso para la ampliación de la Sede Central propiedad de la Coopexsanjo. El ganador del Concurso fue el Arq. Sergio Fanego, por un costo de G 289.938.000*

Esta inversión contempla la construcción de archivo, sala de informática, comedor, ampliación del área de Tesorería, y estacionamiento adicional.

Otra inversión de importancia, representa la culminación y entrega de las 21 viviendas de la calle 2 y el inicio de las obras del 3er bloque ambos del Complejo Betharram, adjudicándose la construcción de las obras al Arq. José Carlos Gómez Vaesken, por el valor de G 1.035.800.000 y G 4.186.720.000 respectivamente.

Inversión en Tecnologías: *Citamos las más importantes:*

Generador de Electricidad Propio: *Un avance muy significativo representa para nosotros la compra e instalación de un Generador de Electricidad Diésel trifásico Q1S 65, que garantiza la normal operatividad en todo tiempo, especialmente en situaciones críticas de corte de energía; en*

resguardo del servicio de atención al socio incluidas las operaciones “on line” con tarjetas. El costo de esta inversión en activo fijo fue de G 92.000.000

Inversión en Sistemas Informáticos: A fin de adecuar el sistema tecnológico e informativo a los requerimientos que impone una cooperativa de 1er nivel “A”, el Consejo de Administración ha resuelto renovar el sistema informático, dándose inicio al proceso de migración de sistema con la firma de contrato con la empresa GISA, a un costo muy inferior al del mercado, fruto de negociaciones por ambas partes, donde prevaleció el alto interés del Proveedor en promocionar un software que viene siendo aplicado en varias entidades del sector financiero local, enfocado al sector cooperativo.

El Software de Gestión Integrado BASE, le permitirá a la Cooperativa tener un flujo operativo integrado, sobre una plataforma segura y ágil, que brindará información al cliente interno como a los externos (entes reguladores/socios) de forma rápida y precisa. Otra característica del nuevo sistema es su modalidad operativa de Multimoneda, lo que nos permitirá dar respuesta a los requerimientos de nuestros socios.

En resumen pretendemos con este cambio, dar un salto cualitativo en lo que refiere a la incorporación de las nuevas plataformas de conectividad (Smart Devices/Web).

Como otra referencia en relación a inversión en tecnologías mencionamos la ampliación de memoria de Servidores y Dispositivos, junto a la renovación y ampliación en la instalación de UPS, para proteger los servidores y equipos de atención al público y gerencias.

Inversión en Seguridad: Otro rubro beneficiado con las inversiones aplicadas en el año, fue el de seguridad, mediante el cambio del proveedor del sistema de circuito cerrado de cámaras de seguridad, con la instalación de aparatos de tecnología de punta, mediante la ampliación del contrato vigente con la empresa PROTEK, con quien ya teníamos habilitado el servicio de alarmas.

A más de eso la Cooperativa cuenta hoy en las sucursales con servicio de patrullaje policial

En lo Administrativo

Mejora de la Gestión y manejo financiero: Con miras al cumplimiento de estos objetivos, se han aplicado acciones tendientes a subsanar ciertas debilidades detectadas en las sigts. Áreas: Tesorería, Sistema Informático, Tecnologías, Procedimientos y Control Interno; que citamos más abajo:

Corrección del procedimiento de registración contable, de apertura y cierre de Caja y Tesorería. Con esto fue subsanado el problema de las “Cajas Negativas”, mencionada de forma permanente por los auditores.

En lo que compete a reglamentos, normas y procedimientos, fue aprobado el nuevo Manual de Créditos, que exigió una revisión, actualización y adecuación del reglamento, políticas y procedimientos para la gestión de Créditos, que se encuentra vigente. No obstante sigue vigente la contratación de la CENCOPAN para la conclusión de los otros manuales en curso.

Con el fin de mejorar el índice de liquidez, el Consejo ha aprobado la Política de Recupero del Capital, consistente en modificaciones de condiciones para la concesión de créditos Cash Collateral hasta un 100% del monto del préstamo más intereses de la operaciones, pago previo de intereses más capital para los casos de refinanciación, fomentando la aplicación de los créditos cuotizados, entre otros.

Ampliación del espacio físico de tesorería. En proceso, con la contratación del Arq. Fanego para la ejecución del Proyecto de ampliación de casa Matriz. En el cronograma de obras el área de tesorería ha sido fijado como prioridad.

Práctica de Inventarios físicos de Créditos Activos y Especial de créditos hipotecarios, con el fin de comprobar la tenencia de la documentación respaldatoria de la garantía en custodia de Tesorería.

Mediante gestiones personalizadas, a cargo de la Gcia. Adm., el Presidente y Tesorero del Consejo, se ha logrado la aprobación de líneas de crédito abiertas para contingencia financiera; que posibilitará contar con los recursos financieros tanto para Inversiones inmobiliarias en curso como para capital operativo. Líneas de Créditos otorgadas:

1. Banco GNB	:	Gs. 2.000.000.000.-
2. Bancop	:	Gs. 1.500.000.000.-
3. Banco Interfisa	:	Gs. 500.000.000.-
Total	:	Gs. 4.000.000.000.-

También tenemos tramitados adicionalmente otros Gs 4.000.000.000 con otras entidades bancarias de primera línea, pendientes de aprobación para este primer semestre. El éxito en cuanto a la aprobación de líneas de crédito desde el sector bancario a tasas muy convenientes refleja por sobre todo la confianza del sector hacia la gestión administrativa y lo que hoy día proyecta la Coopexsanjo en términos económicos de rentabilidad, solvencia y viabilidad de sus inversiones.

Otra importante decisión tomada por el Consejo durante el año y que se enfoca por sobre todo a permitir mejorar los niveles de eficiencia, y seguridad ha sido el cambio del Sistema Informático, adecuado a las exigencias actuales, que incluye la contratación del servicio de gerenciamiento del Dpto. de IT

A partir del segundo semestre del corriente año, se efectivizó el logro de la Meta de entrega de Informes Financieros al 10 de c/mes, con lo que se permite la evaluación de la gestión en tiempo real y la oportuna toma de decisiones por parte del órgano administrativo y gerencias.

Mayor agilidad en gestiones operativas por poseer mejores herramientas de trabajo (equipos totalmente renovados).

Reprogramación Presupuestaria: *Se procedió a una Reprogramación Presupuestaria, de conformidad a lo contemplado en el Marco Regulatorio de Cooperativas, sin alterar el total de Ingresos y Egresos aprobado por Asamblea, según pasamos a detallar:*

CUENTAS CONTABLES REPROGRAMADAS	PRESUPUESTO INICIAL 2016	AJUSTE	PRESUPUESTO REPROGRAMA DO
INGRESOS	16.773.357.844		16.773.357.844
Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista	200.000	1.000.000	1.200.000
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Crédito	370.014.005	50.000.000	420.014.005
Ventas de Mercaderías	5.568.900.000	-155.000.000	5.413.900.000
Otros Ingresos y Servicios	223.415.177	100.000.000	323.415.177
Utilidad en Ventas de Activos Fijos	0	5.000.000	5.000.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	54.000.000	49.000.000	103.000.000
Ingresos Extraordinarios	200.000.000	-100.000.000	100.000.000
Otros Ingresos no Operativos	26.400.000	50.000.000	76.400.000
Suma Total Ajuste en Ingresos		0	
EGRESOS	15.858.706.793		15.858.706.793
Previsiones s/ Préstamos Incobrables	2.165.149.900	550.000.000	2.715.149.900
Previsión sobre Activos Restringsidos	120.000.000	250.000.000	370.000.000
Previsión s/ Otros Créditos	22.675.000	200.000.000	222.675.000
Seguros	80.854.524	20.000.000	100.854.524
Costo de Ventas Mercaderías	4.789.454.000	-864.000.000	3.925.454.000
Gastos de Asambleas	23.000.000	4.000.000	27.000.000
Diferencia de Cambio	0	150.000	150.000
Pérdida por Siniestro	0	40.000.000	40.000.000
Egresos Extraordinarios	0	3.850.000	3.850.000
Otros Egresos no Operativos	526.765.884	-200.000.000	326.765.884
Imprevistos	30.000.000	-4.000.000	26.000.000
Suma Total Ajuste en Egresos		0	
REMANENTE DE :	914.651.051	0	914.651.051

Nivel de Cumplimiento de Plan Estratégico: En lo que atañe al cumplimiento de nuestro Plan Estratégico, podemos señalar un nivel de cumplimiento del 76 %, que consideramos un logro valedero en atención a que los objetivos trazados tienen un horizonte de 3 años. Así también corresponde reconocer que con los objetivos realizados, la Coopexsanjo ha dado grandes pasos en lo económico, y administrativo, si bien es cierto todavía quedan grandes desafíos por lograr como lo es la accesibilidad de los servicios a través de medios tecnológicos, y la habilitación de la Coopexsanjo como entidad intermediaria de la AFD, para el financiamiento de proyectos de inversión, vivienda y otros; gestión ya iniciada en el 2016. Otro gran desafío es el crecimiento en términos societarios, ya que son muchos los exalumnos, que tienen condiciones para integrarse a esta empresa que es de todos los sanjosianos.

Relacionamiento Interinstitucional: En este campo hemos contado con la activa participación de la Secretaria del Consejo, la Sra. Patricia Romero Cálcena en varios actos, eventos de integración, tanto a nivel local como del exterior, donde ha participado juntamente con el Consejero José Atilio Aponte

de la IV Cumbre Internacional de Cooperativas de las Américas, realizado en Montevideo, Uruguay. Cabe destacar además que la Sra. Romero, es miembro del Comité de Género de la FECOPAR como representante de la Coopexsanjo, desde donde fue protagonista de diversos eventos y charlas de concienciación sobre varios temas de interés social y ambiental. Por su parte el Consejero Aponte sigue en calidad de representante de la Coopexsanjo como miembro del Consejo de Administración de la FECOPAR, y Secretario del Tribunal Electoral de la CENCOPAN, aportando su larga experiencia y conocimientos al movimiento cooperativo nacional, con activa participación.

Antes de celebrar y agradecer por los grandes avances de este periodo, me permito volver a recordar que nada de esto hubiese sido posible sin la dedicación y empuje de Consejeros que han brindado más que su tiempo y capacidad, sino a veces hasta regalándonos el tiempo precioso destinados a sus propias familias, y para no olvidar a ninguno desde la fundación de nuestra querida cooperativa, para este Consejo de Administración solo gratitud para con todos ellos sin excepción alguna.

Ahora bien debemos también agradecer a nuestros Gerentes y a todos los Funcionarios, en quienes confiamos nuestro bien máspreciado, NUESTROS SOCIOS, no solo para atenderlos, asistirlos o simplemente escucharlos, sino para buscar con ellos hacer y tener una COOPERATIVA para todos, los resultados de este periodo reflejan no solo que han llegado a los objetivos marcados sino que han llegado a ELLOS. No menos importante y fundamental fue el apoyo de todos los directivos, los miembros de la Junta de Vigilancia, Junta Electoral, de los Comités Solidaridad, Educación, Crédito, y Cumplimiento, quienes hoy muestran la calidad en recursos para Directivos con que cuenta la Cooperativa, pues no solo nos han Honrado con su tiempo sino también nos han acompañado firmemente con desafíos.

Por ultimo de manera personal quisiera agradecer a mis compañeros y amigos del Consejo, muchos de ellos desde hace ya bastante tiempo, con orgullo les puedo decir que somos UN EQUIPO, dedicado a aceptar el desafío que imponen los cambios en busca de los objetivos de NUESTRA Cooperativa.

Muchas Gracias.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Patricia Romero

Rodrigo Fiore

Luis Castellano

José Atilio Aponte

Francisco Mojoli

Luis Alberto Irigoitia

Fernando Barriocanal

Reinaldo Canale

Jorge Planas

Edmundo R. Quevedo Ibarra

Guillermo Fanego



OBRAS DE AMPLIACIÓN DE CASA MATRIZ



*La COOPEX, presente en el SANJUANAZO DE LA FECOPAR.
Actividad organizada por el Cté. De Educación.*



Charla a cargo de la Econ. Ayala Person, organizada por el Cté. De Educación de la Coopexsanjo en el Colegio San José. Tema : "Sobrevolando a fin de mes"



Charla de Capacitación sobre aplicación del Sistema de Prevención de Lavado de Dinero, legitimación de Activos y bienes, a cargo del Lic. German Zonetti.

**CONSTRUCCIÓN DEL 3ER BLOQUE
COMPLEJO "NTRA. SRA. DE BETHARRAM"**



EJERCICIO 2016



**CONSTRUCCIÓN DEL 3ER BLOQUE
COMPLEJO "NTRA. SRA. DE BETHARRAM"**



INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

Señores
Miembros del Consejo de Administración
Coopexsanjo Ltda.
Presente

En el periodo correspondiente al año 2016, se concedieron 987 créditos nuevos en distintos productos, por la suma de G.42.962.805.951.- cabe destacar que hubo mayor incremento en ciertos tipos de productos que tuvieron un rápido retorno, contando con el análisis de cada operación realizado por el Dpto. de Riesgos a cargo de Jenny Rolón Riveros.

Detalle de Créditos por productos:

TIPO DE CREDITO	CANTIDAD	MONTO	%
Crédito Personal	133	2.639.956.218	6,14%
Crédito de Emergencia	7	83.100.000	0,19%
Descuento de Cheques	297	10.052.107.986	23,40%
Crédito Emprendedor "A"	59	5.933.731.381	13,81%
Crédito Pan Dulce	61	638.240.000	1,49%
Crédito Educación	6	71.350.000	0,17%
Crédito Emprendedor "B"	20	1.555.394.262	3,62%
Emprendedor Vto de Capital	6	465.192.208	1,08%
Crédito Vivienda	1	90.000.000	0,21%
Crédito Terreno	4	79.200.000	0,18%
Crédito a la Excelencia	114	3.406.887.451	7,93%
Crédito a la Excelencia Emprendedor	25	1.992.173.459	4,64%
Crédito a la Excelencia Emp Vto Capital	1	60.000.000	0,14%
Mi Primer Crédito	2	4.500.000	0,01%
Cash Collateral	33	752.113.500	1,75%
Cash Collateral Emprendedor	16	1.547.330.500	3,60%
Préstamo Coopexsanjo Hipotecario	16	3.180.600.000	7,40%
Hipotecario Vivienda	35	6.255.656.627	14,56%
Cash Collateral emprendedor Vto. Único	2	892.000.000	2,08%
Plan Seguros	2	16.073.680	0,04%
Reactivación de socios	1	1.305.000	0,00%
Crédito Promocionales	104	1.186.450.000	2,76%
Cash Collateral Vto Capitales	3	356.603.000	0,83%
Crédito Personal Promocional	3	28.500.000	0,07%
Crédito Cash Collateral Emprendedor B	1	750.000.000	1,75%
Credicard	33	796.610.679	1,85%
Compra de Deuda	2	127.730.000	0,30%
Total General	987	42.962.805.951	100,00%

Stella Maris Gaona
Secretaria

Luis Augusto Mercado
Presidente

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

**Señores
Miembros del Consejo de Administración
Coopexsanjo Ltda.
Presente**

Actividades del Año 2016:

Como todos los años el Comité de Educación presenta una síntesis de las actividades realizadas, las cuales estuvieron enmarcadas dentro de un Plan Estratégico y Operativo de trabajo diseñado al comienzo del año lectivo. Los logros obtenidos fueron tanto en el ámbito educacional, cultural, deportivo e informativo.

Creemos fue el trabajo más importante por el legado que se deja este año, se elaboró por primera vez el Reglamento de Educación, que servirá como guía de pautas de trabajo para aquellos Directivos que deberán desempeñar sus funciones dentro el Comité-

CUMPLIMIENTO DEL PLAN GENERAL DE TRABAJO:

I- ACTIVIDADES SOCIALES:

Participación en las tradicionales fiestas de San Juan organizadas por la Fecopar y Asociación de Ex Alumnos del Colegio San José con el tradicional “Stand de Tragos” como todos los años.

Estuvo a cargo del Comité el festejo en Conmemoración de los 16° Aniversario de la Institución, se ambientó y ofreció una mesa de desayuno para todos los socios en Casa Matriz y demás sucursales.

En el marco de los festejos por los 16° Aniversario de la Coopexsanjo también se organizó la tradicional cena de los lunes de Ex Alumnos, la Cooperativa ofreció Asado con ensaladas varias, para todos los asistentes.

En la cena se procedió a la firma del acuerdo tripartito entre la Coopexsanjo, APAC y EXA San José, que consiste en el trabajo y ayuda mutua entre sus partes.

Apoyo y presencia a la Fundación del Banco de Alimentos, en el evento tradicional “La cena de los Chef”.

II- CAPACITACIONES:

En conjunto con el Comité de Cumplimiento, se realizó la capacitación anual en materia de Prevención de Lavado de Dinero, financiamiento del Terrorismo y Proliferación de armas de destrucción masiva, dirigida a los directivos y funcionarios a cargo del Lic. Germán Zonetti.

En conjunto con la APAC del Colegio San José se llevó a cabo el curso de capacitación “Sobrevolando a Fin de Mes” a cargo de la reconocida Econ. Gloria Ayala Person; la misma fue dirigida a los alumnos de las distintas secciones del tercer año del Colegio San José, padres, socios de Cooperativa, funcionarios de las Instituciones y Directivos.

Participación de dos Directivos en la IV Cumbre Internacional de Cooperativas de las Américas, realizadas en Montevideo – Uruguay.

III- ACTIVIDADES DEPORTIVAS:

Auspicio al Departamento de Handball de la Asociación de Ex Alumnos del Colegio San José, a fin de participar en el I Torneo Panamericano Femenino, llevado a cabo en Santiago de Chile.

IV- COMUNICACION Y MARKETING:

Contratación de una Community Manager; Paloma Molas, para la creación, manejo y promoción de la Cooperativa en las redes sociales sean estas Facebook, Twitter e Instagram.

Además se mandaron hacer productos de merchandising como llaveros, bolígrafos y tazas que fueron repartidos en todos los eventos citados anteriormente.

El Ejercicio 2016 fue un año muy provechoso en el ámbito educacional y social, como cada año surgieron nuevos desafíos y oportunidades para seguir creciendo y aportando a la labor principal que tenemos.

.....
Matheus Caffarena
Secretario

.....
Guillermo Fanego
Presidente

.....
Blanca Patricia Romero
Vocal Titular

.....
Iván Lobos
Miembro

INFORME DEL COMITÉ DE SOLIDARIDAD

Señores
Miembros del Consejo de Administración
Coopexsanjo Ltda.
Presente

El comité de Solidaridad analizó durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre del 2016, 66 solicitudes en 36 reuniones, siendo rechazadas 9 solicitudes por varios motivos; principalmente por no estar al día con sus obligaciones en Solidaridad – aprobadas 56 solicitudes. Este es el resumen de subsidios pagados a nuestros socios en solidaridad.

Descripción Beneficios	Cant.	Pagado	%
Nacimiento Hijo/a de socio Parto Normal / Cesárea	36	24.000.000.-	54%
Matrimonio	8	4.000.000.-	13 %
Fallecimiento de Padre de Socio	12	9.000.000.-	24%
CANTIDAD	56	37.000.000.-	100%

En el punto de cobertura de sepelio la cantidad de certificados utilizados y Subsidio por Enfermedad Grave (condonación de deuda) en el periodo 2016 es de la siguiente manera;

Beneficios	Cant.	Valor	%
Socio titular cobertura Servicio de Sepelio del 100 %	2	20.500.000.-	36,85%
Familiares de socios cobertura Servicio de Sepelio del 60 %	2	12.600.000.-	22,65%
Subsidio, (Condonación de Deudas) por Enfermedad grave.	3	22.523.565.-	40,5%
Cantidad de certificados utilizados	7	55.623.565.-	100%

Informamos también que durante el Ejercicio se ha dispuesto el incremento de la cuota de solidaridad a G 10.000 mensual, a fin de permitir la mejora de los servicios y beneficios ofrecidos a los socios. Con ese espíritu se ha ampliado el servicio de solidaridad, agregándose el Subsidio por Enfermedad Grave, que asiste a los socios que aquejados por una enfermedad crónica quedan imposibilitados de generar ingresos y cumplir con sus obligaciones con la Cooperativa.

Estas modificaciones fueron Aprobadas en Acta N° 765 de fecha 15-06-16 del Consejo de Administración.

Al final del ejercicio queda un fondo de Solidaridad de G.818.050.803 –

.....
Fernando Barriocanal
Secretario

.....
Rodrigo Fiore
Presidente

.....
Edmundo Roberto Quevedo
Miembro

.....
Juana Elizabeth Paredes Miembro
Miembro

INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Asunción, 31 de enero de 2017

Señores
Miembros del Consejo de Administración
Coopexsanjo Ltda.
Presente

Por este medio remitimos el informe sobre las actividades del Comité de Cumplimiento en el periodo 2015-2016.

Durante el mismo se realizaron 11 sesiones periódicas, en las cuales se socializaron temas como el desarrollo e implementación de la Plataforma Informática de Lavado de Dinero, la designación de Encargadas de Agencia, remitiendo los informes respectivos al CONAD, además de otros temas que se encuentran detallados en las actas los cuales se mantienen en reserva por el carácter confidencial de las mismas, en cumplimiento a las normativas Ley 1.015/97 y la Res. 370/11.

Se cuenta con el acceso periódico la Plataforma de la ROS WEB, donde se remiten los reportes respectivos. También fueron enviados los informes tanto de la Auditoría Interna y Externa a la SEPRELAD e INCOOP y se realizan los controles a los listados internacionales e informes periódicos según sean solicitados.

Dando cumplimiento al Art. 8 Sec. III de la Res 370/11 De La Capacitación en Prevención de LD y FT. en fecha 21 de julio de 2016 se realizó la capacitación denominada “ Nuevos Procedimientos para Prevenir el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo” basado en el Manual de Cumplimiento actualizado en el 2016 y dirigido a Funcionarios y Directivos en el cual participaron Miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, Comité de Cumplimiento, Comité de Créditos, Comité de Educación y Comité de Solidaridad, además de la Gerencias , Jefaturas Auditoría Interna y todo el personal administrativo, operativo y comercial de la Coopexsanjo. Dicha capacitación fue impartida por el Lic. Germán Zonetti especialista FIBA AMLCA quien fue el asesor contratado para el desarrollo del sistema informático y la actualización del Manual de Cumplimiento.

Es nuestro informe.

Abg. Reinaldo Canale
Miembro del CONAD

Abg. Abigail Centurión
Oficial de Cumplimiento

Srta. Rossana Torres
Gerente Administrativo - Financiero

BALANCE GENERAL Y CUADRO DE RESULTADOS

BALANCE GENERAL y CUADRO DE RESULTADOS

DESCRIPCION DEL CONCEPTO	CODIGO DE CUENTA	Ejercicio 31/12/2015	Ejercicio 31/12/2016	Var Interanual 2015/2016
ACTIVO	1.0.0.00.00.0000	51.801.027.807	80.276.091.067	54,97%
REALIZABLE A CORTO PLAZO	1.1.0.00.00.0000	31.515.718.206	33.447.064.039	6,13%
Disponibilidades	1.1.1.00.00.0000	4.428.321.126	3.556.520.290	-19,69%
Créditos	1.1.2.00.00.0000	26.975.390.191	29.772.161.362	10,37%
Existencias	1.1.3.00.00.0000	84.143.441	86.891.726	3,27%
Otros Activos	1.1.4.00.00.0000	27.863.448	31.490.661	13,02%
REALIZABLE A LARGO PLAZO	1.2.0.00.00.0000	20.285.309.601	46.829.027.028	130,85%
Instrumentos Financieros	1.2.1.00.00.0000	0	0	
Créditos	1.2.2.00.00.0000	16.936.552.308	19.128.482.708	12,94%
Inversiones y participaciones	1.2.3.00.00.0000	391.529.244	435.539.358	11,24%
Propiedades, planta y equipos	1.2.4.00.00.0000	2.217.526.274	26.235.435.337	1083,09%
Otros Activos	1.2.5.00.00.0000	739.701.775	1.029.569.625	39,19%
PASIVO	2.0.0.00.00.0000	43.124.008.906	46.206.328.889	7,15%
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	2.1.0.00.00.0000	22.107.710.265	22.005.476.574	-0,46%
Compromisos Financieros	2.1.1.00.00.0000	20.052.409.438	20.814.289.405	3,80%
Compromisos no financieros	2.1.2.00.00.0000	2.055.300.827	1.191.187.169	-42,04%
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	2.2.0.00.00.0000	21.016.298.641	24.200.852.315	15,15%
Compromisos financieros	2.2.1.00.00.0000	20.612.638.839	23.567.298.265	14,33%
Compromisos no financieros	2.2.2.00.00.0000	403.659.802	633.554.050	56,95%
PATRIMONIO NETO	3.0.0.00.00.0000	8.677.018.901	34.069.762.178	292,64%
PATRIMONIO NETO	3.1.0.00.00.0000	8.677.018.901	34.069.762.178	292,64%
Capital	3.1.1.00.00.0000	5.960.226.143	6.790.125.713	13,92%
Reservas	3.1.2.00.00.0000	2.183.721.602	26.278.852.209	1103,40%
Resultados	3.1.3.00.00.0000	533.071.156	1.000.784.256	87,74%

MEMORIA Y BALANCE
EJERCICIO 2016



INGRESOS	4.0.0.00.00.0000	12.508.906.691	13.502.673.501	7,94%
INGRESOS OPERATIVOS	4.1.0.00.00.0000	12.377.487.312	13.217.836.173	6,79%
Ingresos operativos por servicios financieros	4.1.1.00.00.0000	9.575.956.555	10.497.463.704	9,62%
Ingresos operativos por ventas	4.1.2.00.00.0000	2.801.530.757	2.720.372.469	-2,90%
Ingresos operativos varios	4.1.3.00.00.0000	0	0	
INGRESOS NO OPERATIVOS	4.2.0.00.00.0000	131.419.379	284.837.328	116,74%
Ingresos Eventuales	4.2.1.00.00.0000	131.419.379	284.837.328	116,74%
EGRESOS	5.0.0.00.00.0000	11.518.341.064	12.501.889.245	8,54%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	5.1.0.00.00.0000	10.980.322.076	12.148.474.709	10,64%
Costos y Gastos Oper. por servicios financieros	5.1.1.00.00.0000	9.007.363.963	10.240.866.996	13,69%
Costos y Gastos Operativos por ventas	5.1.2.00.00.0000	1.954.987.005	1.846.515.237	-5,55%
Otros Egresos Operativos	5.1.3.00.00.0000	17.971.108	61.092.476	239,95%
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	5.2.0.00.00.0000	538.018.988	353.414.536	-34,31%
EGRESOS NO OPERATIVOS	5.2.1.00.00.0000	538.018.988	353.414.536	-34,31%
EXCEDENTES Y PERDIDAS	6.0.0.00.00.0000	990.565.627	1.000.784.256	1,03%
EXCEDENTES Y PERDIDAS	6.1.0.00.00.0000	990.565.627	1.000.784.256	1,03%
Del Ejercicio	6.1.1.00.00.0000	990.565.627	1.000.784.256	1,03%

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.0.0.00.00.0000	0	0	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.1.0.00.00.0000	2.334.684.111	4.575.758.146	95,99%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.1.1.00.00.0000	2.334.684.111	4.575.758.146	95,99%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	7.2.0.00.00.0000	-2.334.684.111	-4.575.758.146	95,99%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	7.2.1.00.00.0000	-2.334.684.111	-4.575.758.146	95,99%

C.P. Carolina Zaracho
Contadora

Liz Rossana Torres
Gerente Administrativo - Financiero

Econ. Nilda González Rebollo
Gerente General

Lic. Luis Castellano
Presidente
Consejo de Administración

Econ. Rodrigo Fiore
Tesorero
Consejo de Administración

Lic. Horacio Campos Doria
Presidente
Junta de Vigilancia

EJERCICIO 2016

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL CIERRE DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

1. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS

2. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD COOPERATIVA

- Nota 2.1. El ente

LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, CONSUMO Y DE SERVICIOS “EXA SAN JOSÉ” LTDA. (Denominación abreviada “COOPEXSANJO LTDA.”), fue constituida el cinco de agosto del año dos mil, según Resolución N° 1776 del Instituto Nacional de Cooperativismo de fecha 9 de agosto del año 2006.

El inicio de sus operaciones se produjo en fecha 10 de agosto de año dos mil 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 (INCOOP)* 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 31 de Diciembre del 2016, COOPEXSANJO Ltda. Cuenta con el funcionamiento las siguientes

Agencias:

- San José : Situada en la ciudad de Asunción, con domicilio José Berges c/ San José.
- Apostólico: Situada en Asunción, con domicilio Padre Rigual c/ Defensores del Chaco.

- Nota 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 entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del presente ejercicio fiscal 2016.

b) Moneda de cuenta y base de preparación

Los Estados Contables se encuentran expresados en guaraníes, unidad monetaria de la República del Paraguay y fueron realizadas en base a cifras históricas y el reconocimiento parcial de los efectos de la pérdida del poder adquisitivo, de la moneda en el revalúo de los Bienes de Uso, de conformidad a las cifras de valor emitidas por la Sub Secretaria de Estado de Tributación.

c) Reconocimiento de los Ingresos

Los ingresos percibido 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 utilizando la práctica de lo devengado y pagos efectuados.

3. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

- Nota 3.1. Disponibilidades

Rubro compuesto de efectivos para ser depositado y fondos disponibles en la Cooperativa, así como del efectivo que se mantiene en entidades Financiera, Cooperativas y Centrales Cooperativas en Guaraníes.

Estos saldos del activo están compuestos de acuerdo al siguiente cuadro al cierre del 31 de Diciembre 2016:

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015
<u>Caja</u>		-
Efectivos y Cheques propios	780.583.983	241.042.285
Recaudaciones de Terceros	56.412.357	29.548.270
Fondos de le Empresa	383.000.000	183.000.000
<u>Depósitos</u>		
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	32.904.748	32.824.050
Depósitos a la Vista Bancos	2.303.619.202	3.941.906.521
<u>TOTAL DE DISPONIBILIDADES</u>	<u>3.556.520.290</u>	<u>4.428.321.126</u>

- Nota 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 cuales han sido clasificados en cinco categorías de riesgo y constituido las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas s/ la Resolución Incoop N° 8645/12. 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, éstas se calculan sobre el saldo del préstamo. Las garantías aceptadas por la institución para las operaciones de préstamos pueden ser: personales, hipotecarias, solidarias y con caución de ahorros.

La totalidad de los créditos cuentan con un seguro de protección por fallecimiento a través de saldos acumulados visualizados en la Cuenta de Fondo de protección al préstamo de nuestro Balance General en vigencia a partir de fecha 01 octubre del ejercicio 2013.

La Cartera de Créditos se clasifica en cinco categorías de riesgos:

- Categoría 1: De riesgo normal
- Categoría 2: De riesgo potencial
- Categoría 3: De riesgo real
- Categoría 4: De alto Riesgo
- Categoría 5: Irrecuperable

Los intereses y otros ingresos, que según los criterios contenidos en estas disposiciones hayan sido suspendidos, deberán ser extornados de las correspondientes cuentas de resultados a efectos de su adecuada exposición.

Los intereses y otros ingresos, que según los criterios señalados precedentemente hubieran sido suspendidos, serán reconocidos como ingresos en las cuentas de resultados, en el momento en que sean efectivamente percibidos por la institución. Los pagos parciales de tales intereses y otros cargos no facultan a la entidad para hacer extensivo el reconocimiento contable al resto de los devengamientos suspendido no cobrados.

A continuación se detalla la Composición de la Cartera de Créditos:

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015
<u>Corto Plazo</u>	28.408.346.813	27.082.796.387
Amortizables	7.322.507.334	7.095.686.179
Plazo Único	3.162.326.217	3.373.991.465
Descuento de Documentos	2.077.112.706	888.550.685
Deudores Tarjetas de Crédito	4.884.043.054	6.004.455.447
Préstamos Vinculados	3.128.864.959	2.965.774.708
Préstamos Vencidos	2.071.566.898	2.894.218.286
Préstamos Refinanciados	5.761.925.645	3.860.119.617
<u>Largo Plazo</u>	20.065.143.413	20.253.296.420
Amortizables	13.717.557.479	13.191.343.156
Plazo Único	0	670.976.217
Préstamos Vencidos	555.565.572	56.148.874

MEMORIA Y BALANCE
EJERCICIO 2016



Préstamos Vinculados	1.863.097.683	1.500.953.472
Préstamos Refinanciados	1.585.950.827	822.675.513
Préstamos en Gestión Judicial	1.202.385.183	2.208.796.267
Préstamos en Gestión Judicial- Tarj. De Crédito	1.140.586.669	1.802.402.921
<u>TOTAL DE CRÉDITOS CORTO Y LARGO PLAZO</u>	48.473.490.226	47.336.092.807

En los cuadros siguientes se detallan las clasificaciones de acuerdo a la resolución INCOOP N° 8645/12

a) Préstamos normales

CARTERA DE CREDITOS NORMALES										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de previsiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de previsiones
1a	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	25.637.279.776	1.643.095.979	10.968.607.041	0	1.219.423.250	0	0	25.637.279.776
1b	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	3.958.715.928	330.474.194	1.252.492.415	0	124.118.216	0	0	3.958.715.928
1c	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	1.675.470.674	149.904.737	242.214.662	0	3.618.246	0	0	1.675.470.674
2	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 120 días.	1	500.521.320	99.708.140	0	0	0	4.008.132	4.008.132	496.513.188
3	Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días y hasta 180 días.	20	82.594.420	15.878.514	0	0	0	13.343.181	13.343.181	69.251.239
4	Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días y hasta 360 días.	50	531.686.731	21.297.455	250.443.546	0	0	129.972.865	129.972.865	401.713.866
5	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante.	100	264.670.579	21.904.212	0	0	0	242.766.367	242.766.367	21.904.212
TOTAL			32.650.939.428	2.282.263.231	12.713.757.664	0	1.347.159.712	390.090.545	390.090.545	32.260.848.883

EJERCICIO 2016

MEMORIA Y BALANCE
EJERCICIO 2016



a) *Tarjetas de Crédito*

CARTERA DE CREDITOS NORMALES										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1a	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	4.440.977.486	0	0	0	0	0	0	4.440.977.486
1b	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	475.527.627	0	0	0	0	0	0	475.527.627
1c	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	154.337.575	0	0	0	0	0	0	154.337.575
2	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 120 días.	1	38.462.193	3.214.368	0	0	0	352.478	352.478	38.109.715
3	Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días y hasta 180 días.	20	23.969.071	7.790.438	0	0	0	3.235.727	3.235.727	20.733.344
4	Saldo de Préstamos con atrasos desde 181 días y hasta 360 días.	50	54.196.707	5.340.937	0	0	0	24.427.885	24.427.885	29.768.822
5	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante.	100	160.541.315	9.749.382	0	0	0	150.791.933	150.791.933	9.749.382
TOTAL			5.348.011.974	26.095.125	0	0	0	178.808.023	178.808.023	5.169.203.951

b) *Préstamos Refinanciados*

CREDITOS REFINANCIADOS										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1a	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	4.643.837.323	206.310.411	717.835.887	0	1.145.133.231	0	0	4.643.837.323
1b	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	1.815.572.837	67.598.895	672.981.686	0	130.426.345	0	0	1.815.572.837
1c	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	701.656.678	92.551.903	286.573.558	0	37.653.304	0	0	701.656.678
2	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	30	223.180.526	27.002.719	0	0	0	58.853.342	58.853.342	164.327.184
3	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 120 días.	50	168.592.424	24.120.706	0	0	0	72.235.859	72.235.859	96.356.565
4	Saldo de Préstamos con atrasos desde 121 días en adelante	100	578.727.184	46.250.496	237.094.421	0	0	295.382.267	295.382.267	283.344.917
TOTAL			8.131.566.972	463.835.130	1.914.485.552	0	1.313.212.880	426.471.468	426.471.468	7.705.095.504

c) *Préstamos en Gestión Judicial*

CREDITOS EN GESTIÓN JUDICIAL										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
5	Saldo de préstamos derivados a Gestión Judicial.	100	2.342.971.852	99.259.042	0	0	0	2.243.712.810	2243712810	99.259.042
TOTAL			2.342.971.852	99.259.042	0	0	0	2.243.712.810	2.243.712.810	99.259.042

- Nota 3.4. *Intereses Devengados*

El saldo de este rubro representa los intereses devengados pendientes de cobro al cierre del 31 de Diciembre y está expuesto de la siguiente manera:

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015
<u>Intereses Devengados</u>		
Intereses Devengados s/ créditos	446.378.195	102.344.131
<u>TOTAL DE INTERESES DEVENGADOS</u>	446.378.195	102.344.131

- Nota 3.5. *Otros Créditos*

El saldo en este rubro al cierre del 31 de Diciembre 2016 se compone de acuerdo al siguiente cuadro:

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015
<u>Corto Plazo</u>		
Anticipo de Impuestos	0	21.990.872
Anticipos al Personal	23.165.877	20.350.000
Anticipo p/ Adquisición de Inmueble	326.785.000	0
Otros Anticipos	1.184.841	330.785.000
Créditos Diversos	1.557.467.009	28.712.641
<u>Total Créditos Corto Plazo</u>	1.908.602.727	401.838.513

- Nota 3.7. *Existencias*

La siguiente partida contable está compuesta de los siguientes saldos al cierre del 31 de Diciembre del 2016:

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015
<u>Existencias</u>		
Pin	1.648.896	1.648.896
Otras Mercaderías	85.242.830	82.494.545
<u>TOTAL</u>	86.891.726	84.143.441

- Nota 3.8. Propiedad Planta y Equipo

La representación de los bienes de uso se exponen por su costo revaluado, bajo el costo de Coeficiente de Revalúo por un valor en existencia de 1,0421 de acuerdo con la variación del índice de ejercicios anteriores, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de las tasas determinadas las disposiciones legales y técnicas aplicables. La fórmula de cálculo aplicado en el presente ejercicio es Base de Devengamientos con relación a montos acumulados en ejercicios anteriores.

Los bienes del Activo Fijo se hallan valuados a su costo de adquisición a su costo de adquisición, revaluado en forma anual, según Resolución de la S.E.T., teniendo en cuenta los índices de Precios al Consumidor publicado por el B.C.P., en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 125/91 y su modificatoria Ley N° 2421/04. Las depreciaciones acumuladas son también corregidas al mismo índice aplicado a los costos de adquisición.

Depreciaciones: La depreciación es calculada por métodos de línea recta y transferida a los resultados del periodo en forma mensual proporcional de acuerdo al tiempo de día útil, establecido con relación con las disposiciones legales vigentes, (Ley 125/91 y Ley 2421/04)

A continuación se detalla los movimientos del Activo Fijo al cierre del 31 de Diciembre 2016:

Concepto	Años de Vida Útil	Valor Revaluado	Depreciación Acumulada (-)	Valor Contable Neto Fiscal
Inmuebles-Terreno		5.866.429.412	0	5.866.429.412
Inmuebles-Edificios	40	7.358.336.483	-24.247.863	7.334.088.620
Construcciones en Curso	-	251.793.700	0	251.793.700
Maquinarias y equipos	10	309.279.690	-65.190.411	244.089.279
Muebles de Oficina	10	290.408.350	-112.737.154	177.671.196
Equipos de Informática	4	618.382.885	-240.306.324	378.076.561
Instalaciones	10	188.270.095	-68.124.355	120.145.740
Rodados	10	58.988.394	-9.831.399	49.156.995
TOTAL GENERAL		14.941.889.009	-520.437.506	14.421.451.503

- Nota 3.9. Deudas Financieras

a) Depósitos a la Vista:

Cartera compuesta por los depósitos en las cuentas de ahorros en guaraníes, con disponibilidad inmediata para los socios. La tasa de interés abonada por la Cooperativa de Ex Alumnos del San José Ltda. sobre cuentas de Ahorro a la Vista está en base a los siguientes requisitos según Resolución CONAD Acta N° 785 del 27/10/16:

<u>Importes</u>	:	100.000	a	1.000.000	0,50%
		1.100.000	a	15.000.000	1,00%
		15.100.000	a	30.000.000	1,50%
		De 30.100.000	a más		2.00%

*Importes con capitalización trimestral de interés con acreditación directa en cuenta de ahorro habilitada.

b) Ahorro a Plazo Fijo (Exigible a corto plazo y Largo Plazo):

Establecida por las carteras de Ahorros de socios en guaraníes, depositadas a plazo fijo, los mismos oscilan desde 6 meses hasta 48 meses. Las tasas de interés para la cuentas de Ahorros en Guaraníes varían desde 3% hasta 14% según Resolución CONAD Acta N° 785 en vigencias a partir del 28/10/2016

c) Ahorros Programados (Exigible a corto plazo y Largo Plazo):

Establecida con cuotas fijas, mediante una proforma de plan de pagos en conjunto con la firma de un contrato de Ahorros con la cooperativa.

La Coopexsanjo Ltda. al cierre del 31 de Diciembre 2016 cuenta con las siguientes cifras en valores de Ahorros Captados:

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015
<u>CARTERA DE AHORROS</u>		
Ahorro a Plazo Fijo Captados- Corto Plazo	10.074.769.753	12.794.474.302
Ahorro a la Vista Captados	9.369.884.289	6.799.084.214
Ahorro Programado Captados- Corto Plazo	22.660.000	60.100.000
<u>Total de Ahorros a Corto Plazo</u>	19.467.314.042	19.653.658.516
Ahorro a Plazo Fijo Captados- Largo Plazo	18.256.324.017	15.737.750.215
Ahorro Programado Captados- Largo Plazo	229.590.000	131.110.000
<u>Total de Ahorros a Largo Plazo</u>	18.485.914.017	15.868.860.215
<u>Total de Ahorros Captados Corto y Largo Plazo</u>	37.953.228.059	35.522.518.731

d) Deudas con Entidades Financieras y/o Bancarias:

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015
<u>Deudas con Entidades Bancarias y Financieras</u>	434.849.662	517.391.684
Préstamos CEMULCOOP	434.849.662	517.391.684
<u>Deudas con Org. Nacionales no Bancarios</u>	4.674.806.850	4.874.520.622
Préstamos SENAVIDAT	4.674.806.850	4.874.520.622
<u>TOTAL GENERAL</u>	5.109.656.512	5.391.912.306

- Nota 3.10. Cuentas a Pagar

El saldo de este rubro está compuesto de acuerdo al siguiente cuadro:

	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2015
<u>CUENTAS A PAGAR</u>		
Proveedores	17.028.552	55.215.479
Cuentas a Pagar	5.453.348	0
Sobrante en Caja	11.245.315	3.263.837
Transferencias Internas	0	1.044.903.784
Recaudaciones de Terceros a Pagar	56.412.357	29.548.270
Cuentas a Pagar Tarjeta de Crédito	20.257.896	78.986.632
Otros Acreedores	77.621.481	11.763.137
Obligaciones Sociales	9.027.582	3.696.870
Seña Lotes Surubí'i y a Regularizar	0	5.000.000
<u>TOTAL CUENTAS A PAGAR</u>	<u>197.046.531</u>	<u>1.232.378.009</u>

- Nota 3.11. Provisiones

Al cierre del 31 de Diciembre 2016 se han realizado las siguientes provisiones:

<u>Concepto</u>	<u>Provisión</u>
<u>Obligaciones Fiscales</u>	74.632.974
Impuesto al Valor Agregado	12.861.488
D.G.R. - Impuesto a la Renta	61.771.486
<u>Aporte a Devolver</u>	3.225.109
Aporte a Devolver	3.225.109
<u>Provisiones Varias</u>	32.212.342
Aguinaldos a Pagar	1.007.698
Aporte a la FECOPAR a Pagar	0
Comisiones a Pagar Tarjeta Cabal	0
Comisiones a Pagar Tarjeta Visa	667.290
Salarios a Pagar	0
Seguros a Pagar	11.540.759

Honorarios Abogado G. Judicial a pagar	3.867.352
Fondo Fallo de Caja	12.357.243
Servicios Básicos a pagar - ANDE	2.772.000
Servicios Básicos a pagar - COPACO	0
<u>Obligaciones Sociales</u>	28.270.182
I.P.S. A Pagar	28.270.182
<u>TOTAL PROVISIONES</u>	138.340.607

- Nota 3.12. Fondos

La cooperativa cuenta con fondos que está constituido según las normas y políticas establecidas por nuestro ente contralor:

Concepto	Saldo al inicio del Ejercicio 2016	Disminución	Aumento	Saldos al 31/12/2016
Fondos de Educación	424.479	0	10.849.975	11.274.454
Fondos de Solidaridad	743.912.598	0	74.138.205	818.050.803
TOTAL GENERAL	744.337.077	0	84.988.180	829.325.257

4. PATRIMONIO

- Nota 4.1. Evolución del Patrimonio Neto

Concepto	Saldos al Inicio del Ejercicio 2016	Movimientos		Saldos al 31/12/2016
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	5.960.226.143	829.899.570	0	6.790.125.713
Reservas	2.183.721.602	11.766.039.979	0	13.949.761.581
Resultado acumulado	0	0	0	0
Resultado del ejercicio	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	8.143.947.745	12.595.939.549	0	20.739.887.294

- Nota 7. REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA

CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO INICIAL 2016	AJUSTE	PRESUPUESTO REPROGRAMADO
<u>INGRESO</u>			
Intereses Compensatorios s/ Préstamos	6.835.153.389		6.835.153.389
Intereses Moratorios Cobrados	498.002.906		498.002.906
Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos	1.432.579.828		1.432.579.828
Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista	200.000	1.000.000	1.200.000
Cuotas de Ingreso no Retornables	9.783.330		9.783.330
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	41.666.670		41.666.670
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Crédito	370.014.005	50.000.000	420.014.005
Desafectación de Provisiones	1.500.000.000		1.500.000.000
Ventas de Mercaderías	5.568.900.000	- 155.000.000	5.413.900.000
Otros Ingresos y Servicios	223.415.177	100.000.000	323.415.177
Diferencia de Cambio	13.242.539		13.242.539
Utilidad en Ventas de Activos Fijos	0	5.000.000	5.000.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	54.000.000	49.000.000	103.000.000
Ingresos Extraordinarios	200.000.000	- 100.000.000	100.000.000
Otros Ingresos no Operativos	26.400.000	50.000.000	76.400.000
<u>Total Ingresos</u>	16.773.357.844	0	16.773.357.844
<u>EGRESO</u>			
Intereses Pagados a Ahorristas	3.547.588.526		3.547.588.526
Intereses Pagados a otras Entidades	935.079.179		935.079.179
Provisiones s/ Préstamos Incobrables	2.165.149.900	550.000.000	2.715.149.900
Previsión s/ Bienes Adjudicados	64.000.000		64.000.000
Previsión sobre Activos Restringidos	120.000.000	250.000.000	370.000.000
Pevisión s/ Otros Créditos	22.675.000	200.000.000	222.675.000

MEMORIA Y BALANCE
EJERCICIO 2016



Costo Procesamiento Tarjetas Débito y Crédito	419.492.788		419.492.788
Sueldos Personal Administrativos y Otros	1.350.945.031		1.350.945.031
Beneficios Sociales	384.733.041		384.733.041
Servicio Públicos	81.108.532		81.108.532
Materiales, Útiles y Papelería	94.399.386		94.399.386
Depreciación del Ejercicio	109.258.352		109.258.352
Amortización Cargos Diferidos	129.000.000		129.000.000
Honorarios Profesionales	333.900.000		333.900.000
Servicios de Terceros	8.765.244		8.765.244
Reparación y Mantenimiento	81.360.000		81.360.000
Seguros	80.854.524	20.000.000	100.854.524
Alquileres Pagados	30.360.000		30.360.000
Impuestos y Tasas	153.320.403		153.320.403
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	188.297.003		188.297.003
Gastos de Movilidad y Transporte	15.000.000		15.000.000
Combustibles y Lubricantes	12.000.000		12.000.000
Capacitación	47.000.000		47.000.000
Costo de Ventas Mercaderías	4.789.454.000	- 864.000.000	3.925.454.000
Dietas	115.200.000		115.200.000
Gastos de Asambleas	23.000.000	4.000.000	27.000.000
Diferencia de Cambio	0	150.000	150.000
Pérdida por Siniestro	0	40.000.000	40.000.000
Egresos Extraordinarios	0	3.850.000	3.850.000
Otros Egresos no Operativos	526.765.884	- 200.000.000	326.765.884
Imprevistos	30.000.000	-4.000.000	26.000.000
<u>Total Egresos</u>	15.858.706.793	0	15.858.706.793
<u>REMANENTE DE :</u>	914.651.051	0	914.651.051

EJERCICIO 2016

8. OTRAS INFORMACIONES

8.1. Depuración de cartera activa, según resolución CONAD Acta N° 792 del 09/12/2016

EJERCICIO 2016	
<u>Depuración de Cartera a Incobrables</u>	
<u>Créditos</u>	1.327.408.414
Créditos	1.327.408.414
<u>Tarjetas</u>	1.146.098.943
Visa	110.181.247
Cabal	173.394.480
Credicard	862.523.216
<u>Total a Incobrables</u>	2.473.507.357

8.2. Venta de Viviendas

EJERCICIO 2016	
<u>Ventas Plan Vivienda</u>	
Socio: 3955 - Casa N°1	471.067.003
Socio: 4092 - Casa N°2	470.315.161

.....
C.P. Carolina Zaracho
Contadora

.....
Liz Rossana Torres
Gerente Administrativo - Financiero

.....
Econ. Nilda González Rebollo
Gerente General

.....
Lic. Luis Castellano
Presidente
Consejo de Administración

.....
Econ. Rodrigo Fiore
Tesorero
Consejo de Administración

.....
Lic. Horacio Campos Doria
Presidente
Junta de Vigilancia

FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE
DE 2016
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Expresado en Guaraníes)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
	31/12/2016	31/12/2015
Ventas Netas (Cobros netos a Clientes)	14.762.239.130	12.350.335.023
Costo de Ventas (Pago netos a Proveedores)	-3.269.366.522	-3.059.009.580
Otros Ingresos	467.000.440	373.600.352
Efectivos Pagado a Empleados	-1.967.117.119	-1.151.831.469
Efectivo pagado por otras actividades	-598.366.900	-443.292.796
TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO ANTES DE CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS	9.394.389.029	8.069.801.530
 (AUMENTO) DISMINUCION EN ACTIVOS OPERATIVOS		
Préstamos Otorgados	2.321.062.280	2.018.315.026
Activos Restringidos	457.237.576	131.252.360
Devolución de Aportes	-3.225.109	-103.039.287
Cargos Diferidos	-20.000.000	-548.405.166
	2.755.074.747	1.498.122.933
 AUMENTO EN PASIVOS OPERATIVOS		
Depósitos de Ahorro	-4.114.241.820	-3.925.427.669
Fondos	780.583.983	241.042.285
Recaudaciones de Terceros a Pagar	56.412.357	29.548.270
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	-3.277.245.480	-3.654.837.114
 EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTO		
Pago de Impuestos	-83.939.380	0
 FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Deudas Bancarias	3.865.571.322	3.336.352.776
Aportes de Socios	790.147.122	658.455.935
TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	4.655.718.444	3.994.808.711

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE
INVERSION

Adquisición de Propiedades, Planta y Equipo	-257.722.800	-171.815.200
Inversiones en Centrales Cooperativas	-71.075.316	-54.673.320

TOTAL DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE
INVERSION

-328.798.116	-226.488.520
--------------	--------------

Efecto de las Variaciones en el Tipo de Cambio sobre efectivo
y sus Equivalentes

9.111.310	13.800.501
-----------	------------

AUMENTO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

-871.800.836	-837.678.207
--------------	--------------

EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL
EJERCICIO

4.428.321.126	5.265.999.333
---------------	---------------

EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL
EJERCICIO

3.556.520.290	4.428.321.126
---------------	---------------

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante
de estos estados financieros

C.P. Carolina Zaracho
Contadora

Liz Rossana Torres
Gerente Administrativo - Financiero

Econ. Nilda González Rebollo
Gerente General

Lic. Luis Castellano
Presidente
Consejo de Administración

Econ. Rodrigo Fiore
Tesorero
Consejo de Administración

Lic. Horacio Campos Doria
Presidente
Junta de Vigilancia

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO POR EL EJERCICIO CERRADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 COMPARATIVO CON CIFRAS DEL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en Guaraníes)

1. Identificación del Contribuyente					2. Periodo Fiscal							
Razon Social o Apellidos			Nombres	Identificador RUC		Desde			Hasta			
CO OPEXSANJO LTDA.			Coopexsanjo Ltda	80022485-0		1	1	2015	31	12	2015	
						1	1	2016	31	12	2016	
3. Identificacion del Representante Legal			4. Identificacion del Contador			5. Declaracion Jurada Utilizada						
Apellidos /Nombres			Apellidos/Nombr	Identificador RUC		Formulario Nro			Numero de Orden			
Castellano Cubilla, Luis Anselmo			Zaracho, Ramona C	1466574-3		101						
RUBROS	EJERCICIO FINALIZADO EL:										31/12/2016	31/12/2015
	CAPITAL		RESERVAS					RESULTADOS		PATRIMONIO	PATRIMONIO	
	SUSCRITO	SUSCRITORES	LEGAL	Reserva de Revalúo	Revalúo Técnico	PIADQUISICION	Otras Reservas	Acumulados	Del Ejercicio	NETO	NETO	
Saldos al inicio del periodo	7.480.138.331	(1.519.912.188)	198.732.310	212.041.400	840.042.541	925.046.679	7.858.672	(457.494.471)	0		7.686.453.274	
* Segun estados contables del ejercicio anterior												
Movimientos Subsecuentes												
Cuotas de Aportes	1.381.813.698									8.861.952.029	7.480.138.331	
Reserva Legal			53.307.116							252.039.426	198.732.310	
Reserva p/Adquisición Activo Fijo										925.046.679	925.046.679	
Revalúo Técnico					23.693.517.340					24.533.559.881	840.042.541	
Capitalización Reserva de Revalúo				81.770.573						293.811.973	212.041.400	
Socios Suscriptores		(551.914.128)								(2.071.826.316)	(1.519.912.188)	
Otras Reservas							266.535.578			274.394.250	7.858.672	
Resultados Acumulados											(457.494.471)	
Excedentes del Ejercicio Fiscal									1.000.784.256	1.000.784.256	0	
Saldos al 31/12/2016	8.861.952.029	(2.071.826.316)	252.039.426	293.811.973	24.533.559.881	925.046.679	274.394.250	(457.494.471)	1.000.784.256	34.069.762.178	7.686.453.274	

C.P. Carolina Zaracho
Contadora

Liz Rossana Torres
Gerente Administrativo - Financiero

Econ. Nilda González Rebollo
Gerente General

Lic. Luis Castellano
Presidente
Consejo de Administración

Econ. Rodrigo Fiore
Tesorero
Consejo de Administración

Lic. Horacio Campos Doria
Presidente
Junta de Vigilancia

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Descripción Cuenta	año	Presupuesto anual	Presupuesto Acumulado	ejecutado	Variac. mes	Variac. . anual
Intereses						
Compensatorios s/ Préstamos	2016	6.835.153.389	6.835.153.389	6.271.599.138	91,76%	91,76%
Intereses Moratorios						
Cobrados	2016	498.002.906	498.002.906	497.477.437	99,89%	99,89%
Intereses Cobrados por Tarjetas de						
Créditos	2016	1.432.579.828	1.432.579.828	1.383.549.939	96,58%	96,58%
Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista	2016	1.200.000	1.200.000	673.492	56,12%	56,12%
Cuotas de Ingreso no Retornables	2016	9.783.330	9.783.330	6.400.000	65,42%	65,42%
Créditos Liquidados por Incobrables					156,78	156,78
Recuperados	2016	41.666.670	41.666.670	65.325.463	%	%
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Crédito	2016	420.014.005	420.014.005	384.170.623	91,47%	91,47%
Desafectación de					125,88	125,88
Previsiones	2016	1.500.000.000	1.500.000.000	1.888.267.612	%	%
Ventas de						
Mercaderías	2016	5.413.900.000	5.413.900.000	2.387.590.924	44,10%	44,10%
Otros Ingresos y					102,90	102,90
Servicios	2016	323.415.177	323.415.177	332.781.545	%	%
Diferencia de Cambio	2016	13.242.539	13.242.539	9.119.641	68,87%	68,87%
Utilidad en Venta de						
Activos Fijos	2016	5.000.000	5.000.000	2.161.776	43,24%	43,24%
Utilidad en Venta						
Bienes Adjudicados	2016	0	0	100.000.000	0,00%	0,00%
Comisiones por						
Servicios de						
Cobranzas	2016	103.000.000	103.000.000	80.277.360	77,94%	77,94%
Ingresos						
Extraordinarios	2016	100.000.000	100.000.000	43.813.511	43,81%	43,81%
Otros Ingresos no Operativos	2016	76.400.000	76.400.000	49.465.040	64,74%	64,74%
Total Ingresos		16.773.357.844	16.773.357.844	13.502.673.501	80,50%	80,50%
Intereses Pagados a						
Ahorristas	2016	3.547.588.526	3.547.588.526	3.294.201.494	92,86%	92,86%
Intereses Pagados a						
otras Entidades	2016	935.079.179	935.079.179	316.919.194	33,89%	33,89%
Previsiones s/ Préstamos Incobrables	2016	2.715.149.900	2.715.149.900	2.989.171.362	110,09	110,09
Previsión s/ Bienes					%	%
Adjudicados	2016	64.000.000	64.000.000	0	0,00%	0,00%
Previsión sobre						
Activos Restringidos	2016	370.000.000	370.000.000	332.432.864	89,85%	89,85%
Previsión s/ Otros						
Créditos	2016	222.675.000	222.675.000	149.315.841	67,06%	67,06%
Costo Procesamiento						
Tarjetas Débito y						
Crédito	2016	419.492.789	419.492.789	354.425.984	84,49%	84,49%
Sueldos Personal						
Administrativos y						
Otros	2016	1.350.944.675	1.350.944.675	1.229.485.431	91,01%	91,01%
Beneficios Sociales	2016	384.733.039	384.733.039	322.990.750	83,95%	83,95%

MEMORIA Y BALANCE
EJERCICIO 2016



Servicio Públicos	2016	81.108.528	81.108.528	73.828.201	91,02%	91,02%
Materiales, Útiles y Papelería	2016	94.399.392	94.399.392	81.583.110	86,42%	86,42%
Depreciación del Ejercicio	2016	109.258.356	109.258.356	97.707.899	89,43%	89,43%
Amortización Cargos Diferidos	2016	129.000.000	129.000.000	102.812.268	79,70%	79,70%
Honorarios Profesionales	2016	333.900.000	333.900.000	297.790.847	89,19%	89,19%
Servicios de Terceros	2016	8.765.244	8.765.244	7.768.571	88,63%	88,63%
Reparación y Mantenimiento	2016	81.360.000	81.360.000	51.490.517	63,29%	63,29%
Seguros	2016	100.854.529	100.854.529	98.236.309	97,40%	97,40%
Alquileres Pagados	2016	30.360.000	30.360.000	28.900.000	95,19%	95,19%
Impuestos y Tasas	2016	153.320.399	153.320.399	252.444.917	164,65%	164,65%
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	2016	188.297.003	188.297.003	116.850.691	62,06%	62,06%
Gastos de Movilidad y Transporte	2016	15.000.000	15.000.000	9.080.609	60,54%	60,54%
Combustibles y Lubricantes	2016	12.000.000	12.000.000	11.132.070	92,77%	92,77%
Capacitación	2016	47.000.004	47.000.004	22.298.067	47,44%	47,44%
Costo de Ventas Mercaderías	2016	3.925.454.000	3.925.454.000	1.846.515.237	47,04%	47,04%
Dietas	2016	115.200.000	115.200.000	35.900.000	31,16%	31,16%
Gastos de Asambleas	2016	27.000.004	27.000.004	25.192.476	93,31%	93,31%
Diferencia de Cambio	2016	150.000	150.000	8.331	5,55%	5,55%
Pérdidas por Siniestro	2016	40.000.000	40.000.000	35.649.343	89,12%	89,12%
Egresos Extraordinarios	2016	3.850.000	3.850.000	2.913.657	75,68%	75,68%
Otros Egresos no Operativos	2016	326.765.884	326.765.884	314.843.205	96,35%	96,35%
Imprevistos	2016	26.000.000	26.000.000	0	0,00%	0,00%
Total Egresos		15.858.706.451	15.858.706.451	12.501.889.245	78,83%	78,83%
REMANENTE DE :		914.651.393	914.651.393	1.000.784.256	109,42%	109,42%

C.P. Carolina Zaracho
Contadora

Liz Rossana Torres
Gerente Administrativo - Financiero

Econ. Nilda González Rebollo
Gerente General

Lic. Luis Castellano
Presidente
Consejo de Administración

Econ. Rodrigo Fiore
Tesorero
Consejo de Administración

Lic. Horacio Campos Doria
Presidente
Junta de Vigilancia

EJERCICIO 2016

BALANCE SOCIAL

BALANCE SOCIAL

Contar con un documento que informe las acciones de la cooperativa en los aspectos sociales es de gran importancia porque permite reafirmar la identidad de las cooperativas frente a otras empresas del mercado.

El Balance Social Cooperativo es una herramienta estratégica de evaluación sistemática que aborda el doble carácter de las cooperativas como empresa social y económica, a la luz de los principios universales en que se sustenta el cooperativismo y responde en forma veraz, clara, objetiva y oportuna a la demanda de información de los asociados/as, trabajadores/as y de la comunidad de su entorno. El Balance Social Cooperativo es el documento que testimonia el cumplimiento de la Responsabilidad Social Cooperativa y su impacto en su grupo de interés. Su presentación anual a más de responder al cumplimiento de la Resolución N° 4109/09 emanada del Instituto Nacional de Cooperativismo –INCOOP-, es la justificación de su compromiso con el cumplimiento de los principios cooperativos, que forma parte de su propia esencia y en particular responde, al mandato de la Alianza Cooperativa Internacional para las Américas –ACI Américas- y a la consecución de los objetivos asumidos por la Coopexsanjo Ltda., con su membresía, conformada por ex alumnos del San José, Apostólico San José, San José de Cde y el Colegio San Miguel de Garicoits

El balance Social presentado se adecua a las exigencias establecidas por el INCOOP, según Resolución N° 4.109/09 y Resolución N° 6.719/11.

“No existe una mejor prueba del progreso de una civilización, que la del progreso del cooperativismo” (Jhon Stuart Mill)



INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

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

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO 3.646 3.561

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE 3.732 3.646

DIMEN	FACTORES DE EVALUACION	2016	2015	% VARIACION
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA			
D1	A- INGRESO DE SOCIOS/AS			
D1	Meta fijada para el año	4.200	4.000	5%
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	150	160	-6%
D1	Hombres	83	89	-7%
D1	Mujeres	67	71	-6%
D1	18 -25	39	42	-7%
D1	26 -35	45	35	29%
D1	36 – 45	28	40	-30%
D1	46 - 55	18	17	6%
D1	56 -60	5	6	-17%
D1	61 y más años	13	20	-35%
D1	Personas Jurídicas (sin fines de lucro)	0	0	0
D1	Casa Central	62	73	-15%
D1	Agencia 1 San José	25	27	-7%
D1	Agencia 2 Apostólico	63	60	5%
D1	% del total de asociados en el año	4,02	4,38	-8%
D1	Promedio de ingreso mensual	18	23	-22%
D1	REQUISITO ECONÓMICO EXIGIDO			
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as	130.000	120.000	8%
D1	- Cuota de ingreso no retornable	50.000	50.000	0
D1	- Aporte mínimo	60.000	60.000	0
D1	- Cuota de solidaridad	20.000	10.000	100%
D1	- Total=	130.000	120.000	8%
D1	Relación con el Salario Mínimo legal %	6.62	6,58 %	1%
D1	A- SALIDA DE SOCIOS/AS			
D1	Total de salida	64	75	-15%
D1	Renuncia voluntaria	61	66	-8%
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	0	4	-100%
D1	Exclusión por fallecimiento	3	5	-40%
D1	Hombres	33	34	-3%
D1	Mujeres	31	41	-24%

D1	Expulsión	0	0	0
D1	Suspensión	0	0	0
D1	Personas Jurídicas	0	0	0
D2	D2. COMPOSICION DE LA MEMBRESIA			
D2	Total de Asociados/as existentes	3.732	3.646	2%
D2	Hombres	2.100	2.304	-9%
D2	Mujeres	1.622	1.332	22%
D2	Personas jurídicas	10	10	0
D2	Mujeres Asociadas	1.622	1.332	22%
D2	18 -25	109	119	-8%
D2	26 -35	338	358	-6%
D2	36 – 45	569	287	98%
D2	46 - 55	251	260	-3%
D2	56 -60	128	118	8%
D2	61 y más años	217	190	14%
D2	Hombres Asociados	2.100	2304	-9%
D2	18 -25	181	198	-9%
D2	26 -35	381	669	-43%
D2	36 – 45	579	542	7%
D2	46 - 55	392	380	3%
D2	56 -60	167	170	-2%
D2	61 y más años	400	345	16%
D2	ANTIGÜEDAD PROMEDIO DE SOCIOS Y SOCIAS			
D2	RANGO DE ANTIGÜEDAD			
D2	Menos de 1 año	310	90	244%
D2	De 1 a 5 años	1.339	1546	-13%
D2	De 6 a 10 años	1.725	1350	28%
D2	De 11 a 15 años	749	660	13%
D2	Grado de instrucción de la membresía			
D2	Educación Básica Escolar	8	5	60%
D2	Educación Media	260	258	1%
D2	Técnico	72	41	76%
D2	Superior	805	721	12%
D2	S/D	2.587	2594	0
D4	D4. UTILIZACION DE LOS SERVICIOS			
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	2.997	2986	0,36%
D4	SERVICIOS FINANCIEROS			
D4	Créditos			
D4	Destino de créditos (cantidad)	1.004	767	30,9%
D4	Consumo	780	422	84,8%
D4	Vivienda	61	39	56,4%
D4	Educación	6	36	-83,3%
D4	Salud	2	35	-94,3%
D4	Mpymes	150	220	-31,8%
D4	Agropecuarias	5	15	-66,7%
D4	Ahorro			

D4	Tipos de ahorros (Cantidad de Cuenta)			
D4	A la Vista	219	144	52,1%
D4	Plazo Fijo	152	179	-15,1%
D4	Programado	21	9	133,3%
D4	Infantil	0	0	0
D4	Juvenil	0	0	0
D4	Cantidad de Ahorristas	392	332	18,1%
D4	Clasificación por género:			
D4	Hombres	234	206	14%
D4	Mujeres	158	126	25%
D4	TARJETAS DE CREDITOS		1443	
D4	Cabal	747	727	
D4	Visa	662	662	
D4	Credicard	54	54	
D4	Clasificación por género:			
D4	Hombres	861	841	
D4	Mujeres	602	602	
D4	Total de usuarios	1.463	1.443	
D5	D5. SERVICIOS NO FINANCIEROS			
D5	SOLIDARIDAD			
D5	Total subsidios otorgados	56	61	-8%
D5	Varones	32	30	7%
D5	Mujeres	24	31	-23%
D5	Subsidios por Maternidad	36	37	-3%
D5	Subsidios por fallecimiento	12	10	20%
D5	Subsidios educativos	0	1	-100%
D5	Subsidios por matrimonio	36	13	177%
D5	Servicio de Sepelio	4	5	-20%
D5	Condonación de deudas por enfermedad	3	0	0

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRATICO DE LOS MIEMBROS

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar su cooperativa, responden ante los miembros.

En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en las cooperativas de otros niveles tambien se organizan con procedimientos democráticos.

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACION	2016	2015	% VARIACION
D1	D1. PARTICIPACION EN LAS ASAMBLEAS			
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS			
D1	Total de socios (as) de la cooperativa al cierre del ejercicio	3.732	3.646	2%
D1	Total de socios(as) habilitados al momento de la convocatoria	753	868	-13%

D1	Porcentaje de hombres (habilitados)	524	610	-14%
D1	Porcentaje de mujeres (habilitados)	228	258	-12%
D1	Personas juridicas (habilitados)	1	1	0
D1	Total de socios(as) presentes en la asamblea Ordinaria	57	40	43%
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	57	0	- 10 0%
D1	Total de socios en Asamblea deliberativa	57	40	43%
D1	Total de asociados que han emitido su voto	52	0	- 10 0%
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS			
D1	Total de socios(as) presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	39	-
D2	D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS			
D2	Cargos Electivos	11	11	0
D2	Consejo de Administracion			
D2	18 – 25 años	0	0	0
D2	26 – 35 años	1	0	0
D2	36 – 45 años	6	3	100%
D2	46 – 55 años	1	2	- 50 %
D2	56 – 60 años	2	4	- 50 %
D2	61 y mas años	1	2	-50%
D2	Titulares			
D2	Hombre	6	7	-14%
D2	Mujer	1	0	0
D2	Suplente			
D2	Hombre	4	3	33%
D2	Mujer	0	1	-100%
D2	Presidencia			
D2	Hombre	1	1	0
D2	Mujer	0	0	0
D2	Junta de Vigilancia			
D2	18 – 25 años	0	0	0
D2	26 – 35 años	1	0	0
D2	36 – 45 años	1	2	-50%
D2	46 – 55 años	0	0	0
D2	56 – 60 años	2	1	100%
D2	61 y mas años	0	0	0
D2	Titulares			
D2	Hombre	3	3	0
D2	Mujer	0	0	0
D2	Suplente			
D2	Hombre	3	1	200%
D2	Mujer	0	0	0

D2	Presidencia			
D2	Hombre	1	1	0
D2	Mujer	0	0	0
D2	Junta Electoral			
D2	Titulares			
D2	Hombre	3	3	0
D2	Mujer	0	0	0
D2	Suplente			
D2	Hombre	1	1	0
D2	Mujer	0	0	0
D2	Presidencia			
D2	Hombre	1	1	0
D2	Mujer	0	0	0
D2	Clasificación de cargos electivos por edad			
D2	18 – 25 años	0	0	0
D2	26 – 35 años	2	0	0
D2	36 – 45 años	7	0	0
D2	46 – 55 años	1	1	0
D2	56 – 60 años	4	2	100%
D2	61 y mas años	1	0	0
D2	Organismos Auxiliares			
D2	Comité de educacion	4	6	-33%
D2	Comité de Credito	4	7	-43%
D2	Comité de Solidaridad	4	4	0
D2	Otros Organismos	5	2	150%
D2	Total de Directivos	28	19	47%
D2	Hombres	24	18	33%
D2	Mujeres	4	3	33%
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia	2 años	2 años	-
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO			
D3	Mujeres trabajadoras en la Cooperativa	20	21	-5%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	7	5	40%
D3	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	7	5	40%
D3	% del total de mujeres trabajadoras	74 %	81%	-9%
D3	Hombres con mando (Jefatura) en la cooperativa	1	0	0
D3	% del total de hombres trabajadores en la cooperativa	26	0	0
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	2.814.286	2.244.811	25%
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.190.000	3.395.098	23%
D3	Diferencia entre SPM y SPH	1.375.714	1.150.287	20%
D3	Mencionar cantidad de empleados(As) con capacidades diferentes	0	0	0
D3	Describir beneficios otorgados a los empleados tales como guarderia, servicio medico, becas, otros	2	2	0
D3	Cumplimiento del Codigo Laboral	SI	SI	-

D4	D4. ORGANOS ELECTORALES			
D4	Dispone de reglamento electoral	NO	NO	-
D5	D5. MEDIOS DE COMUNICACION PARA LAS ASAMBLEAS			
D5	- Avisos publicitarios periodicos (veces)	10	6	67%
D5	- Avisos radiales (veces y frecuencia)	0	0	0
D5	- Avisos publicitarios revista de la cooperativa	0	0	0
D5	- Avisos publicitarios boletin de la cooperativa	SI	SI	-
D5	- Afiches (local cooperativa)	SI	SI	-
D5	- Afiches (otros locales)	SI	SI	-
D5	- Volantes (cuantos)	4	NO	-
D5	- Pasacalles (cuantos)	0	NO	-
D5	- Propaganda callejera	0	NO	-
D5	- Email	SI	SI	-
D5	- Chat telefonico	-	-	-
D5	Disponibilidades de Memoria y Balance antes de la Asamblea (Cumple la disposicion Estatutaria)	SI	SI	-

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO : PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS

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

DIME NS.	FACTORES DE EVALUACION	2016	2015	% VARIA CION
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN			
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	26.278.852.209	2.183.721.602	1103%
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	829.899.570	658.455.935	26%
D1	% en relación al Activo Total	3,16 %	30,2 %	-90%
D1	D2. COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL			
D1	Intereses Pagados a las aportaciones	0	0	0
D1	% en relación al total de aportaciones	0	0	0
D3	D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES EN %			

D1	Reserva Legal	252.039.426	198.732.310	27%
D1	Fondo Fomento a la Educación Cooperativa	11.274.454	424.479	2556%
D1	Otros fondos específicos	633.554.050	403.659.802	57%
D1	Pago de interés a las aportaciones	0	0	0
D1	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0
D1	3 % aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	15.992.135	0	0
	D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIGIDO A LOS MIEMBROS	0	0	0
D4	Total Aportaciones extraordinarias	82.880.311	104.448.153	-21 %

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tiene capital de fuentes externas, lo realicen en término que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACION	2016	2015	% VARIACION
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA			
D1	a. Independencia financiera estrecha			
D1	Aportaciones (integradas)	6.790.125.713	5.960.226.413	14%
D1	% del Activo Total	8,5%	11,5	-99%
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	545.851.399	410.773.710	33%
D1	% del Activo Total	0,68	0,79	-14%
D1	% del Patrimonio Neto	1,65	5,3	-69%
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	0	0	
D1	b. Independencia financiera amplia			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	33.068.977.922	8.080.668.040	309%
D1	% del Activo Total	41,20%	15,2	171%
D1	Promedio de Tasas Activas	33%	23,63 %	
D1	Promedio de Tasas Pasivas	15%	8,75 %	
D1	c. Otros depósitos			
D1	Depósitos en Bancos	2.303.619.202	3.941.906.521	-42%
D1	Depósitos en Cooperativas	32.904.748	32.824.050	0

QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACION	2016	2015	% VARIACION
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas			
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	11.274.454	9.474.298	19%
D1	Disponible otros Fondos y Recursos: Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	-	-	-
D1	Recursos propios del programa o eventos	-	-	-
D1	Destino:			418%
	- Área de Educación Cooperativa	16.854.500	3.256.152	
	- Área de Capacitación	2.839.092	0	0
	- Área de comunicación	4.272.728	0	0
	- Área Social – Deportiva	2.500.000	1.235.000	102%
	- Área Cultural	6.152.465	1.235.023	398%
	- Otros Gastos	9.838.356	0	0
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación			
D2	-Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio – Establecer %	70 %	50 %	40%
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas			
D3	Dirigentes capacitados	11	11	0
D3	Hombres	10	10	0
D3	Mujeres	1	1	0
D3	Funcionarios Capacitados	27	27	0
D3	Hombres	7	4	75%
D3	Mujeres	20	23	-13%

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Cooperación entre Cooperativas

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

Dim	Factores de evaluación	2016	2015	% varia
D1	D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS			
D1	Ahorros en otras cooperativas	32.904.748	32.824.050	0
D1	Prestamos entre cooperativas	1.268.182.996	1.000.000.000	27%
D2	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2°, 3°, 4° Y (montos)			
D2	Federación	21.600.000	4.500.000	380%
D2	Central	413.939.358	51.073.540	710%

D4	D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION (Jóvenes)			
D4	FEDERACION	2	2	0
D4	Hombres	1	1	0
D4	Mujeres	1	1	0
D4	CENTRAL	1	1	0
D4	Hombres	1	1	0
D4	Mujeres	0	0	0
D4	CONFEDERACION	0	0	0

SEPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

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

Dim	FACTORES DE EVALUACION	2016	2015	% de var.
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD			
D1	Empleo directo generado	27	27	0
D1	Empleo indirecto generado	20	20	0
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores por promedio familiar	0	0	0
	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros			
D1	Educación Formal			
D1	Cantidad de escuelas y colegios a que se apoya	2	2	0
D1	Números de alumnos(as) beneficiados	-	-	-
D1	Tipo de apoyo	-	-	-
D1	Monto de apoyo	2.500.000	3.000.000	-17%
D1	Educación informal	16.854.500	200.000	8327%
D1	Educación cívica y democrática	0	0	0
D1	Protección del medio ambiente	0	0	0
D1	Para la salud	0	350.000	0
D1	Para la equidad de Genero	0	0	0
D1	Otros especificar	0	0	0
	D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS	0	0	0
	D3. ALIANZAS – CONVENIOS – ACUERDOS (Montos)	20	25	0
D3	Convenios con Universidades	2	2	0
D3	Otros convenios, acuerdos y alianzas	18	23	-22%
	D4. Otras Actividades comunitarias	0	0	-

.....
Blanca Patricia Romero
Secretaria

.....
Luis Castellano Cubilla
Presidente

DICTAMEN E INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

INFORME

ASUNCIÓN, 22 DE FEBRERO DE 2017

Honorable Asamblea General Ordinaria de asociados de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, 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 el Artículo 80 inciso c) del Estatuto Social de nuestra Cooperativa, ponemos a consideración de la Magna Asamblea las acciones desplegadas la por Junta de Vigilancia, dentro de sus funciones como órgano contralor de la Cooperativa.

La Junta de Vigilancia se ha reunido en 18 sesiones ordinarias, con frecuencia quincenal.

En concordancia con lo señalado por el Art. 81° de los Estatutos Sociales hemos seleccionado a la empresa CONSTANTINI & ASOC. para los trabajos de Auditoría Externa correspondiente al Ejercicio 2016 Hemos recepcionado notas de socios dándoles curso a los planteamientos mediante pedido de informes a los órganos responsables.

Cursamos notas al Consejo de Administración a objeto de solicitar informes y hacer notar detalles o preocupaciones sobre la marcha de la Cooperativa, recibiendo en todos los casos las respuestas documentadas a las consultas planteadas. Solicitamos también informe a la Gerencia General a fin de contar un resumen de la actividad y los datos de los avances de los Complejos de Viviendas " Ntra. Sra. De Betharram I y II

Hemos recepcionado y evaluado todos los informes de la Auditoría Interna y se han mantenido entrevistas con la misma.

Participamos de la capacitación sobre el Sistema de Prevención de Lavado de Dinero organizada por la Cooperativa a cargo de técnicos de la SEPRELAD.

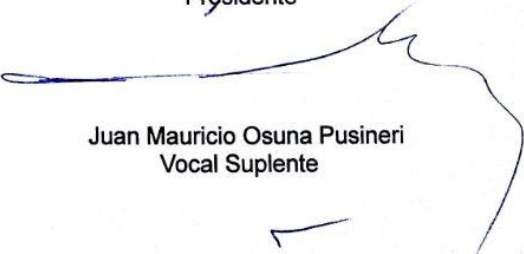
Dentro del ámbito de control administrativo procedimos a la revisión de los Libros Sociales de la Cooperativa, así como los distintos documentos contables y administrativos emanados de las dependencias afectadas dando seguimiento a su evolución.

Procedimos a la lectura y análisis periódico de los Indicadores Económico-Financieros de la Cooperativa.


Marcelo Lezcano Quattrocchi
Secretario


Iván José María Lobos Aquino
Vocal Titular


Horacio Campos Doria
Presidente


Juan Mauricio Osuna Pusineri
Vocal Suplente

Dictamen
DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

DICTAMEN

ASUNCIÓN, 22 DE FEBRERO DE 2017

SEÑORES SOCIOS:

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ" - COOPEXSANJO LTDA. se dirige a la Honorable Asamblea General para informar que, en uso de sus atribuciones que le confieren la Ley y los Estatutos Sociales, ha procedido a la revisión de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados del Ejercicio correspondientes al ejercicio 2.016.

Asimismo informamos que, a nuestro criterio, las registraciones contables han sido practicadas conforme a las normativas vigentes en la materia.

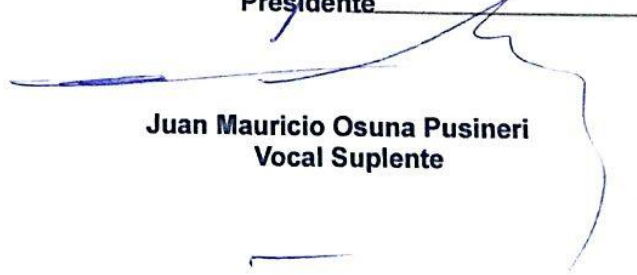
Atendiendo a lo que prescribe el inciso "d" del Artículo 76 de la Ley 436/94, y el inciso "c" del Artículo 80 de los Estatutos Sociales, este organismo fiscalizador se permite recomendar a esta Magna Asamblea la aprobación de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados del Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2016 presentados por el Consejo de Administración.

Esperando haber cumplido con el mandato que se nos ha encomendado, aprovechamos esta oportunidad para saludarles con la estima de siempre.


Marcelo Lezcano Quattrocchi
Secretario


Iván José María Lobos Aquino
Vocal Titular


Horacio Campos Doria
Presidente


Juan Mauricio Osuna Pusineri
Vocal Suplente

DICTAMEN DE AUDITORÍA EXTERNA

CONSTANTINI  ASOCIADOS
CONSULTORA CONTABLE AUDITORA - ADUANERA

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS SEÑORES
PRESIDENTE Y MIEMBROS
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y DE LA JUNTA DE VIGILANCIA
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CREDITO, CONSUMO Y DE SERVICIOS
"EXA SAN JOSE LTDA" (COOPEXSANJO)
Asunción - Paraguay

Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la "COOPERATIVA COOPEXSANJO LTDA", que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2016, y sus correspondientes Estado de Resultados, de Variación de Patrimonio Neto y Flujo de Efectivo; así como sus notas que contienen un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener 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 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 mencionados estados financieros se presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CREDITO, CONSUMO Y DE SERVICIOS "EXA SAN JOSE LTDA"** (COOPEXSANJO) al 31 de diciembre de 2016, y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con las normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y normas contables vigentes en Paraguay.

Informe sobre otros requisitos legales y reguladores

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos lo siguiente:

I. Antecedentes del informe correspondiente al ejercicio anterior.

Respecto a nuestro informe sobre los requisitos legales y reguladores correspondientes al ejercicio anterior, finalizado al 31 de diciembre de 2015, los Auditores anteriores emitieron su opinión sin salvedades sobre los aspectos impositivos materiales, conforme lo que requieren la Resolución General N° 29/14 y la Resolución General N° 73/12 que reglamenta al Artículo 33 de la Ley N° 2421/04.

II. Resultado de la revisión correspondiente al ejercicio concluido el 31.12.2016

a) La **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CREDITO, CONSUMO Y DE SERVICIOS "EXA SAN JOSE LTDA"** (COOPEXSANJO) 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, la Cooperativa ha cumplido con los pagos y/o ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado el 31 de diciembre de 2016,

c) Se ha dado cumplimiento a lo establecido en la Resolución 29/2014 y sus modificaciones, que reglamentan el artículo 33 de la Ley 2421/04, no habiendo aspectos materiales impositivos que mencionar.


Lic. Francisco Constantini Romero
REGISTROS: INCOOP N° 76; C.C.P N° C-444

San Lorenzo, Paraguay
20 de febrero de 2017

PROPUESTA DE DESTINO DE EXCEDENTES

La distribución aplicada en los puntos a,b,c, son dados según los porcentajes mínimos exigidos por el Art. 42 de la Ley N°:5501/15, que modifica parcialmente artículos de la Ley 438 de Cooperativas. Los Items d, e, y f, propuestos por el Consejo de Administración deberán ser resueltos por la Asamblea Ordinaria de Socios, en el marco de los límites señalados por el mismo artículo de la Ley, ya mencionados.

DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE – EJERCICIO 2016			
	Excedente del Ejercicio 2016	100,00%	1.000.784.256
a	Reserva Legal	10,00%	100.078.426
b	Fondo de Fomento de la Educación	10,00%	100.078.426
c	Aporte Sostenimiento a Federación	3,00%	30.023.528
d	Reserva p/ Inversión en Activo	38,50%	385.301.938
	Excedente Neto a Distribuir	38,50%	385.301.938
e	Compensación sobre aportaciones	30%	115.590.581
f	Retorno sobre operaciones	70%	269.711.357

Art 34° de los EESS: Régimen de retiro de retornos e intereses. La Asamblea puede resolver que los retornos e intereses se distribuyan total o parcialmente en efectivo o en certificados de aportación. El importe a ser distribuido en efectivo estará a disposición de los socios después de 30 días de realizada la Asamblea. En caso de no ser retirado dentro de los sesenta días siguientes a la disponibilidad, será acreditado como aporte de capital. El monto a capitalizar o entregar se determinará previa deducción de las obligaciones vencidas que el socio tuviere con la Cooperativa.

.....
Lic. Luis Castellano
Presidente
Consejo de Administración

.....
Econ. Rodrigo Fiore
Tesorero
Consejo de Administración

PLAN OPERATIVO 2017

PLAN ESTRATÉGICO Y OPERATIVO DE COOPEX SANJO

RETOS	ÍTEM	OBJETIVOS SECUNDARIOS - NIVEL II	PERSPECTIVA	Indicadores	META	PLAZO
Mejora de la Gestión	OBJ-01 /1.1	Formalizar el Sistema de Organización y Método	Innovación y Aprendizaje	Res. De Aprobación de Manuales	Contar con todos los Manuales exigidos por el INCOOP para el 2017	2017/2019
	OBJ-02 /1.2	Brindar Capacitación al Funcionario	Innovación y Aprendizaje	Desarrollo de módulos de capacitación	Concluir Programas de capacitación con ISAE	2017/2018
	OBJ-04 /1.4	Dar continuidad a la política de gestión por resultados	Innovación y Aprendizaje	Automatización de reportes	Contar con información clasificada por sistema, a modo de concluir la evaluación mensual de forma oportuna.	2017
	OBJ-05 /1.5	Fortalecer la gestión del Capital Humano	Innovación y Aprendizaje	Calificación del Clima Laboral	Homologar Reglamento Interno	2017
	OBJ-06 /1.6	Lograr la eficiencia en la gestión administrativa	Procesos	Resultado de Evaluación	Lograr un nivel de eficiencia promedia de Excelente o Muy Bueno.	2017-2019
	OBJ-07 /2.1	Mejorar el Sistema Tecnológico para lograr mayor seguridad y eficiencia	Innovación y Aprendizaje	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Contar con un dispositivo de backup centralizado, y replicado.	2017-2019
	OBJ-09 /2.3	Crear un Data Center (Central de comunicación, servidor de datos y video cámara, almacenamiento)	Procesos	Funcionamiento del Data Center	Habilitación del Centro de Informática	2017
Seguridad	OBJ-10 /2.4	Fortalecer el Sistema de Control Interno de la empresa	Procesos	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.	2017-2019
	OBJ-11 /2.5	Aplicar eficientemente el Sistema de Prevención de LD, FT Y OTROS	Procesos	Dictamen de Auditores	Que el nuevo Módulo instalado sea aplicado contando con los perfiles de socios en un 100%	2017-2019
	OBJ-12 /2.6	Desconcentrar la cartera de ahorros	Procesos	Promedio de Ahorros por Ahorrista	Crecimiento de los Ahorros Programados e Infante juvenil	2017-2019
	OBJ-13 /2.7	Ajustar Indicadores Económico Financieros	Procesos	Posición de Indicadores	Ajustados a Res. INCOOP15156/16	2017-2019
	OBJ-14 /2.8	Lograr un manejo financiero eficiente	Financiera	Índice de Liquidez y Brecha de Liquidez	Ajustados a Res. INCOOP15156/17	2017-2019
Competitividad	OBJ-15 /2.9	Mejorar las Reservas Institucionales	Financiera	Variación de las Reservas	Aumento de Reservas	2017
	OBJ-16 /3.1	Reactivación de Socios Inactivos	Clientes	N° Operaciones	Incrementar en 10%	2017
	OBJ-17 /3.2	Creer en N° de Socios	Clientes	Número de Socios	4000	2017-2019

Rentabilidad	OBJ-18	/3.3	Crecer en Ahorros	Clientes	Saldo de Ahorros	10%	2017-2019
	OBJ-19	/3.4	Crecer en Tarjetas	Clientes	Saldo de Tarjetas	5%	2017-2019
	OBJ-20	/3.5	Crecer en Préstamos	Clientes	Saldo de Préstamos	12%	2017-2019
	OBJ-21	/4.1	Aplicar una política responsable y eficiente en la concesión de créditos	Procesos	Índice de Morosidad	8%	2017-2018
	OBJ-22	/4.2	Reducir el índice de Morosidad	Financiera	Tasa de Morosidad	8%	2017-2019
	OBJ-23	/4.3	Control de Gastos	Financiera	Presupuesto	Gtos ajustado al Psto.	2017-2019
Satisfacción del Socio	OBJ-24	/4.4	Incursión en nuevos negocios que generen rentabilidad a corto plazo	Financiera	Generación de nuevos ingresos	Concretar acciones	2017-2019
	OBJ-25	/5.1	Dar mayor cobertura a las necesidades de los socios	Clientes	Resultado de Encuestas a Socios	Habilitación de los Nuevos Servicios Solicitados	2017-2019
	OBJ-26	/5.2	Mejorar la eficiencia y calidad en la atención a socios y clientes	Clientes	Índice de satisfacción de los socios	Concretar acciones	2017-2019
	OBJ-27	/5.3	Perseguir la excelencia en la prestación de los servicios	Clientes	Índice de satisfacción de los socios	Concretar acciones	2017-2019
	OBJ-28	/5.4	Incentivar la participación de los socios en el quehacer institucional	Clientes	N° de Actividades	Por lo menos 5 actividades de Integración en el año.	2017-2019
	OBJ-29	/5.5	Mejorar la comunicación interna y externa	Clientes	Cantidad de Respuestas a Publicaciones	Concretar acciones planificadas	2017-2019
Imagen y Posicionamiento	OBJ-30	/6.1	Cumplir puntual y estrictamente las obligaciones emanadas de los entes públicos	Procesos	Informes s/cumplimiento emitidos por entes supervisores, y de auditoría	Regularizar los Indicadores al 100%, y adecuar presentación de informes a exigencias del nuevo marco.	2017-2019
	OBJ-31	/6.2	Cuidar y potenciar la imagen institucional	Clientes	Resultado de Evaluación a cargo de TTHH	Concretar acciones planificadas	2017-2019
	OBJ-32	/6.3	Posicionarnos en la mente de los socios	Clientes	Cantidad de Operaciones realizadas al mes	Lograr un crecimiento continuo de las operaciones mes a mes. Llegar a 1000 operaciones en el año (créditos)	2017-2018
	OBJ-33	/6.4	Lograr una mayor integración con las Instituciones afines	Clientes	Nivel de Participación en eventos	Nivel de cumplimiento de acciones programadas.	2017-2019

Blanca Patricia Romero
Secretaria
Consejo de Administración

Rodrigo Fiore Urizar
Tesorero
Consejo de Administración

Luis Castellano Cubilla
Presidente
Consejo de Administración

PLAN DE INVERSIONES

	Guaraníes	Dólares
Nuevo Sistema Informático	60.000.000	10.526
Software	30.000.000	5.263
Hardware	57.000.000	10.000
Imprevistos	30.000.000	5.263
		-
Ampliación Casa Matriz	390.000.000	68.421
Edificación	250.000.000	43.860
Amoblamiento y Equipamiento:	140.000.000	24.561
Comedor	100.000.000	17.544
Data Center	15.000.000	2.632
Archivo	25.000.000	4.386
		-
Cajero Automático	90.000.000	15.789
Máquina Dispensadora de Billetes	90.000.000	15.789
		-
Terminación 3er Bloque - Complejo Betharram	3.850.000.000	675.439
Construcción edilicia	3.500.000.000	614.035
Equipamiento	350.000.000	61.404
Adquisición de Inmueble	900.000.000	157.895
Compra de inmuebles para inversión	900.000.000	157.895
Imprevistos	100.000.000	17.544
Total Inversiones	5.390.000.000	945.614

.....
Blanca Patricia Romero
Secretaria
Consejo de Administración

.....
Rodrigo Fiore Urizar
Tesorero
Consejo de Administración

.....
Luis Castellano Cubilla
Presidente
Consejo de Administración

EJERCICIO 2016

PRESUPUESTO AÑO 2017

TIPO DE REGISTRO	CODIFICACIÓN	PRESUPUESTO 2017	GUARANÍES
CLASE	4.0.0.00.00.00.00	INGRESOS	16.368.128.994
TIPO	4.1.0.00.00.00.00	INGRESOS OPERATIVOS	15.576.328.994
RUBRO	4.1.1.00.00.00.00	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	15.576.328.994
GRUPO	4.1.1.01.00.00.00	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	9.168.203.153
SUB GRUPO	4.1.1.01.01.00.00	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	8.201.923.476
SUB GRUPO	4.1.1.01.02.00.00	Comisiones Cobradas	464.433.088
SUB GRUPO	4.1.1.01.03.00.00	Intereses Moratorios Cobrados	501.846.588
GRUPO	4.1.1.02.00.00.00	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financ.	57.330.871
SUB GRUPO	4.1.1.02.01.00.00	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	57.330.871
GRUPO	4.1.1.03.00.00.00	Intereses Cobr por Dep. y Valores Financ.	21.065.521
SUB GRUPO	4.1.1.03.01.00.00	Depósitos a la Vista	1.120.312
SUB GRUPO	4.1.1.03.02.00.00	Depósitos a Plazo	19.945.209
GRUPO	4.1.1.04.00.00.00	Ingresos Operativos Varios	1.314.408.760
SUB GRUPO	4.1.1.04.01.00.00	Desafectación de Previsiones	739.536.571
SUB GRUPO	4.1.1.04.02.00.00	Otros Ingresos Operativos Varios	574.872.189
GRUPO	4.1.1.05.00.00.00	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.015.320.689
SUB GRUPO	4.1.1.05.01.00.00	Ventas y Servicios a Socios	5.015.320.689
TIPO	4.2.0.00.00.00.00	INGRESOS NO OPERATIVOS	791.800.000
RUBRO	4.2.1.00.00.00.00	Ingresos Eventuales	791.800.000
GRUPO	4.2.1.01.00.00.00	Ingresos Varios	791.800.000
SUB GRUPO	4.2.1.01.01.00.00	Ingresos Varios	791.800.000
CLASE	5.0.0.00.00.00.00	EGRESOS	14.299.801.998
TIPO	5.1.0.00.00.00.00	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	14.060.261.365
RUBRO	5.1.1.00.00.00.00	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	10.302.894.392
GRUPO	5.1.1.01.00.00.00	Intereses y Comisiones Pagados	3.987.453.840
SUB GRUPO	5.1.1.01.01.00.00	Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.378.112.070
SUB GRUPO	5.1.1.01.03.00.00	Intereses Pagados por Créditos Externos	609.341.770
GRUPO	5.1.1.02.00.00.00	Previsiones	1.781.416.009
SUB GRUPO	5.1.1.02.01.00.00	Previsiones para Créditos en Mora	1.607.416.009
SUB GRUPO	5.1.1.02.02.00.00	Previsiones para Otros Activos de Riesgo	174.000.000
GRUPO	5.1.1.03.00.00.00	Otros Costos por Servicios Financieros	25.000.000
SUB GRUPO	5.1.1.03.01.00.00	Otros Costos por Servicios Financieros	25.000.000
GRUPO	5.1.1.04.00.00.00	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	4.170.724.543
SUB GRUPO	5.1.1.04.01.00.00	Gastos de Personal	2.683.377.769
SUB GRUPO	5.1.1.04.02.00.00	Honorarios	381.000.000
SUB GRUPO	5.1.1.04.03.00.00	Servicios y Gastos de Oficina	660.746.774
SUB CUENTA	5.1.1.04.03.05.02	Seguros Pagados - Préstamos	150.000.000
SUB GRUPO	5.1.1.04.04.00.00	Mercadeo	40.000.000
SUB GRUPO	5.1.1.04.05.00.00	Impuestos y Tasas	168.000.000
SUB GRUPO	5.1.1.04.06.00.00	Depreciaciones y Amortizaciones	237.600.000
GRUPO	5.1.1.05.00.00.00	Gastos de Gobernabilidad	338.300.000
SUB GRUPO	5.1.1.05.01.00.00	Gastos del Consejo de Administración	145.100.000
SUB GRUPO	5.1.1.05.02.00.00	Gastos de la Junta de Vigilancia	27.900.000
SUB GRUPO	5.1.1.05.03.00.00	Gastos del Órgano Electoral	8.400.000

SUB GRUPO	5.1.1.05.04.00.00	Gastos de Comités	54.000.000
SUB GRUPO	5.1.1.05.05.00.00	Gastos de Asamblea	49.300.000
SUB GRUPO	5.1.1.05.07.00.00	Gastos de Comités de Educación	24.000.000
SUB GRUPO	5.1.1.05.08.00.00	Gastos de Comités de Solidaridad	29.600.000
RUBRO	5.1.2.00.00.00.00	Costos y Gastos por Actividades no Financ.	3.747.316.974
GRUPO	5.1.2.01.00.00.00	Costo de Ventas	3.505.703.820
SUB GRUPO	5.1.2.01.01.00.00	Costo de Ventas	3.505.703.820
GRUPO	5.1.2.02.00.00.00	Gastos administrativos y operativos	187.613.154
SUB GRUPO	5.1.2.02.01.00.00	Gastos administrativos y operativos	187.613.154
GRUPO	5.1.2.03.00.00.00	Educación Cooperativa	54.000.000
SUB GRUPO	5.1.2.03.01.00.00	Educación Cooperativa	54.000.000
RUBRO	5.1.3.00.00.00.00	Otros Gastos y Pérdidas	10.050.000
GRUPO	5.1.3.01.00.00.00	Pérdida en Operaciones Financieras	10.050.000
SUB GRUPO	5.1.3.01.01.00.00	Pérdida en Operaciones Financieras	10.050.000
TIPO	5.2.0.00.00.00.00	Costos y Gastos no Operativos	239.540.633
RUBRO	5.2.1.00.00.00.00	Costos y Gastos no Operativos	239.540.633
GRUPO	5.2.1.01.00.00.00	Costos y Gastos no Operativos	239.540.633
SUB GRUPO	5.2.1.01.01.00.00	Costos y Gastos no Operativos	239.540.633
		RESULTADOS	2.068.326.995

.....
Lic. Luis Castellano
Presidente
Consejo de Administración

.....
Econ. Rodrigo Fiore
Tesorero
Consejo de Administración

SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA ENDEUDAMIENTO EXTERNO

De conformidad con lo señalado por el Cap. 10° Numeral 10.2, del Marco Regulatorio vigente, y en atención al Plan de Inversiones propuesto para el presente ejercicio, el Consejo de Administración, solicita autorización de la Asamblea para el endeudamiento externo para el presente ejercicio en:

Un máximo de: G 10.000.000.000.

La confirmación del crédito externo dentro de los límites aprobados por la Asamblea Ordinaria, será resuelta por el Consejo de Administración, en función a la necesidad de recursos para capital operativo o de inversión.

.....
Lic. Luis Castellano
Presidente
Consejo de Administración

.....
Econ. Rodrigo Fiore
Tesorero
Consejo de Administración

NÓMINA DE DIRECTIVOS – PERIODO DE MANDATO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		PERIODO	DURACIÓN
Presidente	Lic. LUIS ANSELMO CASTELLANO CUBILLA	2016 – 2017	2 años
Vice Presidente	Sr. JOSE ATILIO APONTE SOTO	2016 – 2017	2 años
Tesorero	Econ. RODRIGO FIORE URIZAR	2016 – 2017	2 años
Pro Tesorero	Sr. FRANCISCO JAVIER MOJOLI	2016 – 2017	2 años
Secretaria	Sra. BLANCA PATRICIA ROMERO	2016 – 2017	2 años
Pro Secretario	Dr. FERNANDO BARRIOCANAL MONTI	2016 – 2017	2 años
Vocal titular	Econ. LUIS ALBERTO IRIGOITIA ACOSTA	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	Abog. REINALDO MARIO CANALE SOSA	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	Lic. EDMUNDO ROBERTO QUEVEDO	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	Lic. JORGE ALEJANDRO PLANAS LAMPERT	2016 – 2017	2 años
Vocal c/ Permiso	Ing. GUILLERMO FANEGO INSFRAN	2016 – 2017	2 años
JUNTA DE VIGILANCIA		PERIODO	DURACIÓN
Presidente	Lic. HORACIO CAMPOS DORIA	2016 – 2017	2 años
Secretario	Abog. MARCELO DANIEL LEZCANO QUATTROCHI	2016 – 2017	2 años
Vocal titular	ABOG. IVAN JOSÉ MARIA LOBOS AQUINO	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	Lic. JUAN MAURICIO OSUNA PUSINERI	2016 – 2017	2 años
JUNTA ELECTORAL		PERIODO	DURACIÓN
Presidente	Abog. MARCELO CAMPOS URBIETA	2016 – 2017	2 años
Secretario	SR. MATHEUS PAUL CAFFARENA	2016 – 2017	2 años
Vocal titular	SR. JOAQUIN MARIA CASAL IRUN	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	Abog. CARLOS ALEJANDRO DOLDAN RIEGO	2016 – 2017	2 años
COMITÉ DE CRÉDITO		PERIODO	DURACIÓN
Presidente	Sr. LUIS AUGUSTO MERCADO AQUINO	2016 – 2017	2 años
Secretario	ESC. STELLA MARIS GAONA	2016 – 2017	2 años
Vocal titular	Lic. JUANA MARIA RAMIREZ	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	Econ. FRANCISCO LUIS PECCI ALBERTINI	2016 – 2017	2 años
COMITÉ DE SOLIDARIDAD		PERIODO	DURACIÓN
Presidente	Econ. RODRIGO FIORE URIZAR	2016 – 2017	2 años
Secretario	Dr. FERNANDO BARRIOCANAL MONTI	2016 – 2017	2 años
Vocal titular	Lic. EDMUNDO ROBERTO QUEVEDO	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	Lic. JUANA ELIZABETH PAREDES SAMUDIO	2016 – 2017	2 años
COMITÉ DE EDUCACIÓN		PERIODO	DURACIÓN
Presidente	: Ing. GUILLERMO FANEGO	2016 – 2017	2 años
Secretario	: Sr. MATHEUS PAUL CAFFARENA	2016 – 2017	2 años
Vocal titular	: Abog. IVAN JOSÉ MARIA LOBOS AQUINO	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	: Sra. BLANCA PATRICIA ROMERO	2016 – 2017	2 años

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO		PERIODO	DURACIÓN
	Abog. REINALDO MARIO CANALE SOSA	2016 – 2017	2 años
	Abog. ABIGAIL G. CENTURION BELOTTO	2016 – 2017	2 años
	LIZ ROSSANA TORRES	2016 – 2017	2 años
	Abog. REINALDO MARIO CANALE SOSA	2016 – 2017	2 años
COMITÉ DE DESARROLLO ESTRATÉGICO		PERIODO	DURACIÓN
Presidente	Lic. LUIS ANSELMO CASTELLANO CUBILLA	2016 – 2017	2 años
Secretario	Econ. FRANCISCO LUIS PECCI ALBERTINI	2016 – 2017	2 años
Vocal titular	GABRIEL NICOLAS MERSAN DE GASPERI	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	ANDRES MANUEL GUBETICH MOJOLI	2016 – 2017	2 años
Vocal Suplente	MAURICIO FABIAN LARROSA PEREZ	2016 – 2017	2 años



NÓMINA DE FUNCIONARIOS

ÁREA GERENCIAL

Gerente General:	Econ. Nilda María González de Noguera
Gerente Comercial:	Lic. Rosa Carolina Flor Benítez
Gerente Administrativo Financiero:	Liz Rossana E. Torres Benítez
Sub gerente Comercial:	Laura Andrea Velázquez González
Oficial de Cumplimiento:	Abog. Abigail Guadalupe Centurion Belotto

Asistente de Gerencia General:	Lisa Betania Ortiz Ramos
--------------------------------	--------------------------

ÁREA COMERCIAL:

Centro de Atención al socio:	Carolina Martínez Villalba
Dpto. de Ahorro:	
Encargado:	Esteban Manuel Aponte Sienra
Dpto. de Créditos:	
Oficial Senior:	Teresa Elizabeth Delgado Delvalle
Oficial Senior:	C.P. Alma María Villalba Vega
Oficial Senior:	Gabriela Andrea González Cardozo
Oficial Junior:	Robín Augusto Orrego Carrillo
Oficial Junior:	Matías Enrique Vidal Quevedo
Encargadas de Agencias:	
Agencia San José:	C.P. Alma María Villalba Vega
Agencia Apostólico:	Teresa Elizabeth Delgado Delvalle
Dpto. Tarjetas de Crédito:	
Jefa de Tarjetas:	C.P. Andrea Suely Lovera Melgarejo
Auxiliar:	Lorena Monserrat Cárdenas Echeverría

ÁREA ADMINISTRATIVA

Dpto. de Tesorería:	
Encargada:	Maria Teresa Torreani Gines
Supervisora de cajas:	Laura Maria Florentin Villasanti
Cajera:	Marlene Elizabeth Aquino Gonzalez
Cajera:	Shirley Raquel Velazquez Vallejos
Cajero:	Alcides René Cabañas Molinas
Auxiliar Administrativo:	Giuliano Camarasa Gayoso
Dpto. de Recuperación:	
Jefe de Recuperación:	Alexis Gabriel Barrios Meaurio
Oficial de Recuperación:	Sergio David Sosa Gonzalez

Analista de Riesgo:

Jenny Lila Rolón Riveros

Dpto. de Contabilidad:

Contadora:

C.P. Carolina Zaracho

Auxiliar Contable:

Laura Antonia Ortiz Ramos

Asesoría Jurídica:

Asesora:

Abog. Celeste Ortellado

Auxiliar:

Gisselle Ivonhe Gaona Torres

Archivo:

Encargado de Archivo:

Pablo Cesar González Amarilla

Servicios Generales:

Luz Nilda Mendoza López

Ronmy Doelly Baez



Complejo Ntra. Sra. De Betharram



*Reunión de Socios Beneficiarios,
con el Presidente de la Coopexsanjo Ltda., Lic. Luis Castellano , y el
Responsable de Obras Arq. José Carlos Gómez Vaesken*