



# COOPEXSANJO



COOPERATIVA MULTIACTIVA  
EXA SAN JOSE LTDA.

# MEMORIA Y BALANCE

EJERCICIO

# 2017





# MEMORIA Y BALANCE

## EJERCICIO 2017

## ÍNDICE

CONVOCATORIA	5
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	6
INFORME DE LA JUNTA ELECTORAL	14
INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS	15
INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN	16
INFORME DEL COMITÉ DE SOLIDARIDAD	17
INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	18
BALANCE GENERAL Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVOS	20
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES	22
FLUJO DE EFECTIVO	30
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO	31
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	32
BALANCE SOCIAL	34
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	46
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	47
DICTAMEN DE AUDITORÍA EXTERNA	48
PROPUESTA DE DESTINO DE EXCEDENTES	51
INFORME SOBRE PLAN DE ACCIÓN	51
PLAN OPERATIVO 2018	52
PRESUPUESTO AÑO 2018	54
PLAN DE INVERSIONES 2018	56
SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA ENDEUDAMIENTO EXTERNO	56
NÓMINA DE DIRECTIVOS – PERIODO DE MANDATO	57
NÓMINA DE FUNCIONARIOS	58

# 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 05 de abril del año 2018, por Acta N°:861, y de conformidad con lo establecido por el Art. 41° de nuestros Estatutos Sociales, convoca a Asamblea General Ordinaria para el día jueves 26 de abril del año 2018, a las 19:00 horas, en primera convocatoria y a las 19:30 horas 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 siguiente:

## 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 2017.
5. Informe sobre resultado del Plan de Acción dado por Res. INCOOP N°: 16575/17.
6. Propuesta de Distribución de Excedentes.
7. Lectura y Consideración del Plan Operativo, Presupuesto General de Ingresos y Gastos y Plan de Inversiones para el año 2018.
8. Autorización para el límite de endeudamiento externo, de conformidad a lo establecido por el actual Marco Regulatorio.
9. Elección de Autoridades:
  - Consejo de Administración: 7 (siete) miembros titulares y 4 (cuatro) miembros suplentes.
  - Junta de Vigilancia: 3 (tres) miembros titulares y 1 (uno) suplente.
  - Junta Electoral: 3 (tres) miembros titulares y 1 (uno) suplente.
10. 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, 05 de abril del 2018.

  
Sra. Blanca Patricia Romero Cálcena  
Secretaria  
Consejo de Administración



  
Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
Presidente  
Consejo de Administración



## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Muy queridos consocios:

Habiendo culminado el periodo de gestión de este Consejo, nos resulta grato dirigirles estas páginas para darles a conocer la labor desempeñada en este tiempo dentro de la COOPEXSANJO.

### EN LO ADMINISTRATIVO

Ardua labor cupo sobrellevar este Consejo durante su gestión, algunas planificadas y varios imponderables que tuvieron que ser atendidos durante el ejercicio. Si bien reconocemos que lo administrativo no es menos importante que lo económico y comercial, el tiempo que nos ha tomado resolverlos fue mayor; esto, entre otros factores exógenos a nivel económico nacional, explican que no hayamos podido desarrollar todos los emprendimientos que hubiésemos deseado, en especial lo concerniente a las metas de crecimiento.

A continuación, citamos brevemente algunas acciones y logros en el ámbito administrativo:

Continua **revisión y actualización de manuales y reglamentos de los servicios**, con el fin de adecuar las condiciones del producto a las necesidades de los asociados y por sobre todo precautelar los intereses institucionales, todo acorde al Marco Regulatorio que nos rige dentro del sector cooperativo.

A continuación, señalamos los más importantes:

- Manual de Captaciones
- Manual de Créditos
- Reglamento de Solidaridad
- Reglamento de Protección al Préstamo.
- Reglamento de Tarjetas de Créditos

Por Nota INCOOP N°: 248/18 hemos logrado concretar la **homologación total del Plan de Cuentas Contable** de la COOPEXSANJO, acorde a la estandarización de planes de cuentas del sector cooperativo dispuesta por el ente regulador.

En la búsqueda de una permanente mejora de los indicadores de eficiencia en la atención al socio y el correcto desempeño de funciones, hemos promovido la **capacitación y formación de nuestros funcionarios** en diversas áreas como ser: atención al cliente, análisis de créditos, ventas, área de caja y tesorería.

En cumplimiento a la exigencia del INCOOP, en cuanto a la **capacitación de directivos y gerentes, se concretó la capacitación de los miembros del Consejo de Administración, Juntas de Vigilancias, y Gerencias dentro del Programa SNEC**, organizada por la FECOPAR

En el marco de la fiscalización pública aplicada por el ente regulador del sector cooperativo, hemos dado **cumplimiento a las medidas contempladas en el Plan de Acción, logrando así el levantamiento del Plan de Acción por Resolución INCOOP N°: 17487/18, y al mismo tiempo el fortalecimiento sostenido de la COOPEXSANJO.**

El Sistema de Seguridad, de nuestros locales ha sido mejorado en cuanto a instalaciones y equipamientos. **Adquisición de una caja fuerte adicional para tesorería, ampliación y mejora en instalación de CCTV** a fin de preservar el patrimonio institucional. **Mejoras implementadas en el sistema de Backup/Replicación**, tanto de los archivos alojados en el Servidor como la Base de Datos del Sistema de Gestión y la pagina Web, **a fin de garantizar la recuperación de la información ante imponderables que pudieran acontecer.**

Así también procedimos a la **reparación de las acometidas de todas las casas del condominio Betharram**, a fin de adecuarlas a la tensión requerida, absorbido por la Cooperativa. Se han adquirido dos nuevos transformadores para una mejor distribución de la carga eléctrica para el Complejo Betharram.

Así luego de varios años hemos **concluido con la entrega de las 40 unidades habitacionales del primer proyecto COOPEXSANJO/SENAVITAT, correspondiente al Proyecto FONCOOP.**

En paralelo a ello nos embarcamos en un nuevo proyecto de ampliación del Complejo Betharram, con la **construcción de 12 unidades habitacionales semi-equipadas, financiadas en su totalidad por la COOPEXSANJO.** De estas unidades dos viviendas han sido vendidas al contado, y las demás financiadas, previa entrega inicial contemplada en el Pliego del Concurso aprobado por el Consejo de Administración.

La incorporación de este nuevo bloque al primer proyecto habitacional, otorga mayor valor a las viviendas, así como mejoras en las condiciones del medio ambiente del entorno.

En cuanto al finiquito de trámites municipales y de registro del Complejo Habitacional Betharram, varias fueron las acciones emprendidas por el Consejo a modo de contar con la aprobación de planos de las 52 viviendas, el parcelamiento del Barrio, y la conclusión del segundo proyecto de extensión de las 12 nuevas viviendas.

## **EN EL ÁMBITO JURÍDICO**

Teniendo en cuenta las funciones atribuidas a este Departamento consistente principalmente en la **revisión pormenorizada de los procesos judiciales ya iniciados** se exige a los abogados externos y presenta ante el Consejo informes trimestrales o en casos puntuales 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. Siempre apuntando a la negociación con los mismos desde el momento de pasar al área pre judicial a fin de poder llegar a un acuerdo con el socio y teniendo en cuenta la situación que lo llevó a estas instancias, tratando siempre de favorecer al socio y también a la cooperativa en el resultado obtenido.

También fue encomendada a la Asesoría el acompañamiento que conjuntamente con representantes de los adjudicados se realizaron varias reuniones para proseguir con los trámites en cuanto a las **regularizaciones de las documentaciones varias correspondientes a las viviendas** del Complejo Nuestra Señora Betharram, de la ciudad de Luque, situación que dio como resultado la regularización de los contratos de los socios adjudicados de las viviendas construidas con el fondo de la SENAVITAT a través del programa FONCOOP, la **aprobación por el CONAD del reglamento de Copropiedad y Administración y la prosecución de los trámites ante la Municipalidad de Luque a fin de conseguir la aprobación definitiva de los planos.**

En cuanto al caso derivado en acciones judiciales civil y penal de interdicto de recobrar/retener la posesión y denuncia por invasión de inmueble ajeno, respectivamente, en los procesos mencionados a la fecha se dictaron resoluciones favorables a favor de la Cooperativa en primera instancia, en los procesos civiles.

Estando a la fecha recurrida las resoluciones correspondientes por la adversa, no habiendo quedado así firme y ejecutoriada las sentencias definitivas dictadas en los expedientes mencionados.

Teniendo en cuenta según la Sentencia Número 1723 dictada por la Corte Suprema de Justicia en fecha 11 de diciembre de 2017, que dio lugar parcialmente a la acción de inconstitucionalidad promovida un total de 76 entidades cooperativas para ser precisos, y en consecuencia, declara la inaplicabilidad del Art. 1° de la Ley N° 5.501/15 "QUE MODIFICA VARIOS ARTICULOS DE LA LEY N° 438/94 DE COOPERATIVAS, en lo que refiere a la modificación del artículo 113, en relación a las Cooperativas accionantes", quedando de esa forma suspendida la aplicación del 10% del Impuesto al Valor Agregado (IVA) sobre los créditos de este segmento, la COOPEXSANJO se presentó con el segundo grupo a fin de plantear la misma acción de Inconstitucionalidad contra la referida norma jurídica.

## CERTIFICACIÓN EN CALIDAD:

En el transcurso de la gestión de este Consejo, hemos apuntado al fortalecimiento y crecimiento institucional; para una mayor satisfacción de nuestros socios, sustentándonos en una mejora continua; apostando a la CALIDAD como Política de Gestión.

Luego de un proceso iniciado en noviembre del 2017, y habiendo dado cumplimiento riguroso a las condiciones y evaluaciones de auditoría interna y externa de calidad, con profunda satisfacción compartimos y hacemos partícipes a todos nuestros muy apreciados socios, que **la COOPEXSANJO ha logrado la Certificación de la Normativa de Calidad ISO 9001:2015.**

La certificación fue otorgada por la empresa **TUV Rheinland** filial Argentina, quien tuvo a su cargo auditar la gestión y el sistema de calidad implementado. Como cierre de este proceso se nos ha expedido el código de certificación en calidad No. 01 10006 1728946.



## EN INVERSIONES:

En este campo, hemos concretado el proyecto de **mejoras y ampliaciones en las edificaciones.** El proyecto de Mejora y ampliación edilicia en casa matriz, involucró a las sigtes áreas:

- Archivo
- Oficina de Directorio
- Área Comercial
- Área de Informática. Habilitación del Data Center. Mejoras de Equipamiento.
- Salón multiuso, Comedor, y kitchenette
- Así también se vio necesaria aplicar mejoras en la Agencia San José.
- Por último hemos dotado a los estacionamientos de la casa matriz de techos de media sombra, como protección por la excesiva radiación solar y sus efectos.

## EN SERVICIOS AL SOCIO

Todas las decisiones y acciones emprendidas por este Consejo, apuntaron siempre al Socio de Coopexsanjo, a fin de conocer sus expectativas y orientar los servicios al cumplimiento de ellas mismas. Es así que durante el año se aplicaron **encuestas de opinión**, a modo de medir el nivel de satisfacción en cuanto a la calidad en la atención, así como en la prestación de los servicios ofrecidos.

Para ello también hemos iniciado un proceso de **actualización de datos** a modo de poder contar a corto plazo con información segmentada que nos servirá de gran utilidad para el diseño de productos y servicios.

Entre varias actividades desarrolladas en este ámbito y para promover la cultura del ahorro entre los más pequeños, hemos **lanzado el Producto Ahorro Infante-Juvenil en 09/2017**, consistente en la modalidad de ahorro programado para descendientes de socios y socias.

Como una forma de apoyar a los padres con la educación, hemos **lanzado una Crédito Promocional destinado al financiamiento del pago contado de la escolaridad anual** del Colegio San Jose. A más de ser un servicio al socio, también representa una asistencia financiera a la Institución Educativa, a fin de

disponer de fondos para el inicio del Año Lectivo.

Con el deseo de ofrecer mayor accesibilidad de los créditos , en el mes de Octubre hemos resuelto una **reducción de Tasas Activas**.

Con el fin de facilitar la adhesión de nuevos socios, el Consejo ha concedido **exoneraciones de gastos administrativos y cuotas de ingresos en carácter de promoción**.

En fechas especiales del calendario se lanzaron promociones de créditos especiales en homenaje a los socios a bajo costo.

En términos contractuales el Consejo resolvió adquirir la **membresía para Tarjeta VISA**, y así prescindir de otras entidades financieras. Así también y en respuesta a los requerimientos de nuestros socios, este Consejo tiene en trámite la **habilitación de la Tarjeta de Débito VISA**. La misma ya cuenta con la aprobación de VISA internacional, y se encuentra en procesamiento de los plásticos

### EN LO ECONÓMICO:

En este ámbito hemos tenido que hacer frente a la situación económica que afectó a varios socios, con quienes tuvimos que afrontar **permanentes negociaciones con éxito para el recupero de sus respectivas deudas**.

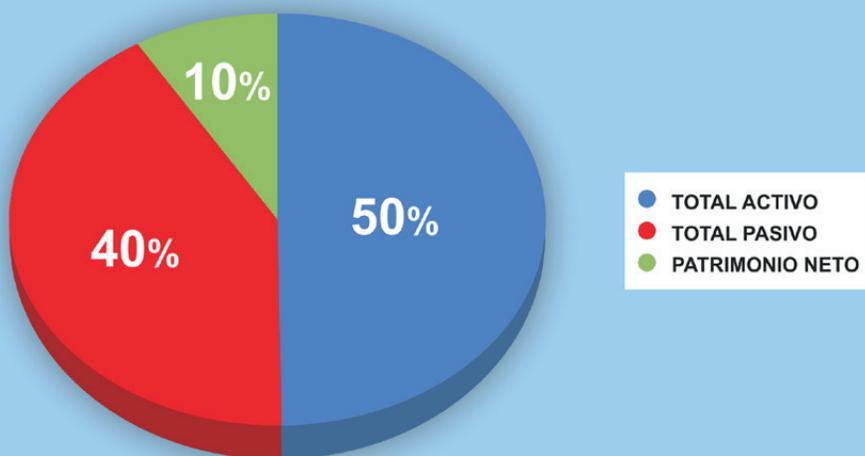
Así también y a fin de evitar acciones judiciales improductivas, hemos aceptado en casos puntuales inmuebles en dación de pago, previa tasación practicada por empresas de reconocido prestigio a nivel nacional, a solicitud de la Coopexsanjo, a condición de cubrir el importe de la deuda.

Con el objetivo de mejorar los indicadores de rendimiento hemos **aprobado y aplicado el Plan de Acción para Mejora del Rendimiento Institucional**, lo que permitió el **saneamiento de la cartera**, con la exclusión de algunos socios previa liquidación de sus deudas contra el capital. Otra acción contemplada dentro del mismo plan fue el **lanzamiento de créditos promocionales para crecimiento de la cartera**.

Más abajo presentamos un resumen de las principales variables económicas de la Coopexsanjo, que ilustran la **solvencia y fortaleza como empresa económica** con fines no lucrativos:



## COOPEXSANJO AL 31/12/2017



### VARIABLES ECONÓMICAS

VARIABLES ECONÓMICAS	SALDO EN G.
TOTAL ACTIVO	62.021.878.414
TOTAL PASIVO	49.801.346.389
PATRIMONIO NETO	12.220.532.025
DISPONIBILIDADES	3.205.930.850
CAPITAL SOCIAL	7.664.703.842
RESERVAS	3.646.549.126
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	909.279.057



## REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA

Acorde a lo señalado por el actual Marco Regulatorio del INCOOP, punto Cap. 12 Aspectos Administrativos y Contables numeral 12.5 - "Planificación de Actividades"; al cierre del 31/10/2017 el Consejo ha resuelto una Reprogramación presupuestaria, que se detalla en el cuadro de abajo:

CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO INICIAL 2017	AJUSTE	PRESUPUESTO REPROGRAMADO	VAR
<b>INGRESO</b>				
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	8.201.923.474		8.201.923.474	0,00%
Comisiones Cobradas	464.433.087	120.000.000	584.433.087	19,07%
Intereses Moratorios Cobrados	501.846.587		501.846.587	0,00%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	57.330.876		57.330.876	0,00%
Depósitos a la Vista	1.120.316		1.120.316	0,00%
Depósitos a Plazo	19.945.209		19.945.209	0,00%
Desafectación de Previsiones	739.536.570	100.000.000	839.536.570	8,81%
Otros Ingresos Operativos Varios	574.872.192	-100.000.000	474.872.192	-9,39%
Ventas y Servicios a Socios	5.015.320.689		5.015.320.689	0,00%
Ingresos Varios	791.800.000	-120.000.000	671.800.000	-4,73%
<b>Total Ingresos</b>	<b>16.368.129.000</b>	<b>0</b>	<b>16.368.129.000</b>	
<b>EGRESO</b>				
Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.378.112.071		3.378.112.071	0,00%
Intereses Pagados por Créditos Externos	609.341.771	-100.000.000	509.341.771	-13,72%
Previsiones para Créditos en Mora	1.607.416.009	1.000.000.000	2.607.416.009	57,86%
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	174.000.000		174.000.000	0,00%
Otros Costos por Servicios Financieros	25.000.000	300.000.000	325.000.000	1052,76%
Gastos de Personal	2.683.377.767	-500.000.000	2.183.377.767	-11,22%
Honorarios	381.000.000	500.000.000	881.000.000	88,76%
Servicios y Gastos de Oficina	660.746.776		660.746.776	0,00%
Mercadeo	39.999.996	20.000.000	59.999.996	32,95%
Impuestos y Tasas	168.000.000	-100.000.000	68.000.000	-4,37%
Depreciaciones y Amortizaciones	237.600.000	-100.000.000	137.600.000	-15,08%
Gastos del Consejo de Administración	145.100.004		145.100.004	0,00%
Gastos de la Junta de Vigilancia	27.900.000		27.900.000	0,00%
Gastos del Órgano Electoral	8.400.000		8.400.000	0,00%
Gastos de Comités	54.000.000		54.000.000	0,00%
Gastos de Asamblea	49.299.996		49.299.996	0,00%
Gastos de Comités de Educación	24.000.000		24.000.000	0,00%
Gastos de Comités de Solidaridad	29.600.000		29.600.000	0,00%
Costo de Ventas	3.505.703.820	-1.000.000.000	2.505.703.820	-13,57%
Gastos administrativos y operativos	187.613.148		187.613.148	0,00%
Educación Cooperativa	54.000.000	-20.000.000	34.000.000	0,00%
Pérdida en Operaciones Financieras	10.050.002		10.050.002	0,00%
Costos y Gastos no Operativos	239.540.636		239.540.636	0,00%
<b>Total Egresos</b>	<b>14.299.801.996</b>	<b>0</b>	<b>14.299.801.996</b>	
<b>REMANENTE DE :</b>	<b>2.068.327.004</b>	<b>0</b>	<b>2.068.327.004</b>	

## NIVEL DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO:

En cuanto al cumplimiento del Plan Estratégico y Operativo, resumimos en el sigte. Cuadro los logros por cada Reto:



Como ya lo habíamos señalado al principio queda mucho aún por hacer, especialmente en lo que concierne a crecimiento y mejoras tecnológicas actualmente en proceso; que permitan dotar de mayor accesibilidad a los servicios. No obstante consideramos que lo prioritario fue **sentar las bases en cuanto a mejora de gestión, seguridad y rentabilidad**, para hacer posible el crecimiento tanto en membresía como a nivel de cartera sin mayores riesgos. **En términos globales se obtuvo un 77% de logro de los objetivos trazados.**

## RELACIONAMIENTO INTERINSTITUCIONAL

En el marco del Convenio de Apoyo e integración interinstitucional la COOPEXSANJO ha **acompañado de cerca los festejos por los 100 años de la Asociación de Exalumnos del Colegio San José**. Así también cabe mencionar la donación de 8 bancos y tambores de uso múltiple para la ASO-EXA en el predio de SURUBÍ'1.

En el ámbito estudiantil, como cada año la Coopexsanjo ha dado apoyo económico a las actividades deportivas y culturales del Colegio. Como apoyo a la formación de los alumnos y docentes hemos organizado conjuntamente con el Cté. De Educación, charlas educativas, como ser:

**Charla a Docentes y funcionarios del Colegio San Jose sobre ahorro y renta personal**, a cargo del Dr. Luis Alarcón, fecha 26/10/17, sito Salón Auditorio del Colegio San José.

**Charla dirigida a los alumnos de 3er ciclo del Colegio San José, sobre la utilización del dinero efectivo**, la conveniencia de transacciones electrónicas (inclusión financiera) a cargo del Dr. Sebastian Acha, sito Salón Auditorio del Colegio San José.

Se ha dado continuidad al **sistema de Padrinazgo de alumnos** del Colegio San Miguel de Garicoits.

En lo cultural, nos hemos adherido en carácter de auspiciante al Programa radial "Paraguay Eterno", así

como **apoyo para la venta de libros de contenido histórico** que tiene como autores a exalumnos socios de la Coopexsanjo.

Se citan además Aporte a la Dcción.de Veteranos del Chaco

En carácter de promotora de actividades benéficas la Coopexsanjo ha estado **presente en la tradicional Cena del Cheff, organizada por la Fundación Banco de Alimentos** realizada en fecha 10/08/17.

En cuanto al relacionamiento con las demás Cooperativas de primer segundo y tercer grado, ha sido fluida, con la **asistencia de representantes de la Coopexsanjo en casi todas las actividades desarrolladas por el Comité de Educación, Comité Género, y Comité de Juventud**, en carácter de invitadas y co-organizadora.

## CONCLUSIÓN Y DESPEDIDA

Dejando a consideración de la magna Asamblea la gestión del Consejo de Administración; a nombre propio y de mis compañeros agradecemos una vez más la confianza depositada por los socios. La labor desplegada en todo este tiempo, nos produce una honda satisfacción por sobre todo porque hemos logrado integrar ideas, conocimientos, proyectos, más que como miembros de un órgano colegiado, como equipo humano, que desde el principio ha buscado trabajar en colaboración mutua, distribuyéndose responsabilidades en función a las capacidades de cada uno, buscando siempre el crecimiento institucional, y la satisfacción de los socios a quienes nos cupo el honor de representar.

Es bueno aclarar además que el trabajo desde el Consejo no ha sido fácil, por lo que si en ocasiones nos hemos equivocado sabremos aceptar las críticas; siempre que se ciñan a la verdad y por sobre todo sean constructivas, y no dañen a la Institución, a la cual todos nos debemos. Nos satisface haber trabajado por el fortalecimiento institucional, que a su vez debe llevar a una mejor calidad en los servicios y beneficios para el socio y su familia.

Los sinceros agradecimientos a los integrantes de la Junta de Vigilancia y Junta Electoral, que han desarrollado sus funciones con absoluta responsabilidad, coherencia y compromiso, acompañando y garantizando así la labor de este Consejo, en resguardo del orden jurídico, social y administrativo. A los miembros del Comité de Crédito y Educación nuestro reconocimiento a la importante labor desplegada, como así también a los funcionarios quienes han sabido sortear con nosotros los grandes desafíos con su carga de contratiempos y esfuerzos que traen consigo.

**Augurando el mayor de los éxitos al nuevo Consejo que tomará el timón de esta empresa tan cara los afectos de la familia sanjosiana, dejamos el recuento de nuestro trabajo, a consideración de la Magna Asamblea.**

Asunción, 10 de abril de 2018.

  
Sra. Blanca Patricia Romero Cálcena  
Secretaria CONAD

  
Dr. Fernando Barrio Canal Menti  
Vice Presidente CONAD

  
Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
Presidente CONAD

  
Sr. Francisco Javier Mojoli Font  
Pro-Secretario CONAD

  
Econ. Rodrigo Fiore Urizar  
Pro Tesorero CONAD

  
Lic. Edmundo Roberto Quevedo  
Tesorero CONAD

  
Abog. Reinaldo Mario Canale Sosa  
Vocal Titular CONAD

  
Econ. Jorge Alejandro Planas Lambert  
Vocal Suplente CONAD

  
Ing. Guillermo Fanego Insfran  
Vocal Suplente CONAD

## INFORME DE LA JUNTA ELECTORAL

Asunción, 26 de marzo de 2018

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

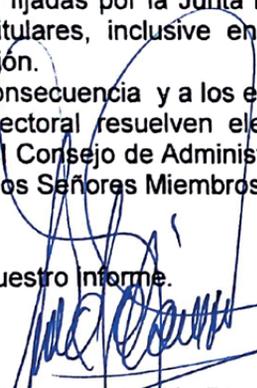
Durante el periodo 2017 -2018, los Miembros de la Junta Electoral se han reunido en un total de 12 sesiones, para tratar las cuestiones de sus competencia, de conformidad a lo dispuesto por los Estatutos Sociales.

Así mismo, la Junta Electoral ha elaborado un Ante Proyecto de Reglamento Electoral, el cual a la fecha se encuentra terminado y una vez concluida las correcciones de forma será remitido para su estudio y consideración al Consejo de Administración.

Por último los Miembros de la Junta Electoral queremos recalcar que en las 12 sesiones fijadas por la Junta han concurrido puntualmente la totalidad de sus miembros titulares, inclusive en la reuniones mantenidas con el Consejo de Administración.

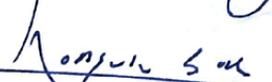
En consecuencia y a los efectos legales correspondientes los Miembros de la Junta Electoral resuelven elevar este informe para su consignación en la Memoria del Consejo de Administración ante la Asamblea, salvo el siempre mejor parecer de los Señores Miembros del Consejo.

Es nuestro informe.

  
Carlos Alejandro Doldán Riego  
Secretario



  
Marcelo Campos Urbieta  
Presidente

  
Joaquín María Casal Irún  
Vocal Titular



## INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

En el periodo correspondiente al año 2017, se concedieron 766 créditos nuevos en distintos productos, por la suma de G.34.422.400.029., contando con el análisis de cada operación realizado por el Dpto. de Riesgos a cargo de Jenny Rolón.

Detalle de Créditos por productos:

OPERACIÓN	CANTIDAD	CAPITAL	%
CASH COLLATERAL	41	3.103.625.950	9,02
COMPRA DE DEUDA	1	46.100.000	0,13
CREDITO A LA EXCELENCIA	141	5.556.213.284	16,14
CREDITO DE EMERGENCIA	4	54.000.000	0,16
CREDITO EDUCACION	16	280.251.305	0,81
CREDITO EMPRENDEDOR	102	10.164.175.091	29,53
CREDITO PAN DULCE	31	337.420.000	0,98
CREDITO PERSONAL	98	2.225.592.858	6,47
CREDITOS PROMOCIONALES	139	1.624.720.000	4,72
DESCUENTO DE CHEQUES	173	7.696.215.752	22,36
HIPOTECARIO VIVIENDA	4	57.245.376	0,17
MI PRIMER CREDITO	1	3.000.000	0,01
PLAN SEGURO	1	6.833.706	0,02
PRESTAMO COOPEXSANJO HIPOTECARIO	8	3.257.920.000	9,46
REACTIVACIÓN DE SOCIOS	6	9.086.707	0,03
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>766</b>	<b>34.422.400.029</b>	<b>100,00</b>

Lic. Juana María Ramírez  
Secretaria  
Comité de Créditos



Lic. Luis Augusto Mercado  
Presidente  
Comité de Créditos



## INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Actividades del Año 2017: 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.

### 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".

Ingresamos como auspiciantes en el programa radial Paraguay Eterno emitida todos los sábados por la 1080 AM Monumental.

Apoyo y presencia a la Fundación del Banco de Alimento, en el evento tradicional "La cena de los Cheff".

#### 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 directivos y funcionarios a cargo del Lic. Germán Zonetti.

En conjunto con el Comité de Género de la Fecopar se llevó a cabo la capacitación "Inteligencia Emocional y Liderazgo" a cargo de la QF Mirta Duarte, dirigida a Directivos y Funcionarios.

En conjunto con la Compañía de las Obras en Paraguay, se desarrolló la charla "El Sentido y la Importancia del Trabajo" a cargo del Sr. Bernhard Scholz, dirigida a Directivos, Funcionarios y Socios.

#### III- EDUCACIONAL Y DEPORTIVAS:

Apoyo a los representantes del Paraguay para las Olimpiadas Iberoamericanas de FISICA OIBD realizado en Colombia.

Auspicio al Departamento de Hamball de la Asociación de Ex Alumnos del Colegio San José.

#### IV- COMUNICACIÓN Y MARKETING:

Continuamos con la Community Manager Paloma Molas, la misma crea, maneja y promociona a la Cooperativa a través de las redes sociales Facebook, Twitter e Instagram.

Se mandaron hacer productos de merchandaising como llaveros, bolígrafos y tasas que fueron repartidos en todos los eventos citados anteriormente.

El Ejercicio 2017 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.

---

**Abg. Iván Lobos**  
Secretario

---

**Sra. Blanca Patricia Romero**  
Vocal Titular



---

**Ing. Guillermo Fanego**  
Presidente

---

**Abg. Carlos Céspedes**  
Miembro

## INFORME DEL COMITÉ DE SOLIDARIDAD

El comité de Solidaridad analizó durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre del 2017, 65 solicitudes en 35 reuniones, siendo aprobadas 55 solicitudes- rechazadas 10 solicitudes por varios motivos; principalmente por no estar al día con sus obligaciones en Solidaridad -.

Este es el resumen de subsidios pagados a nuestros socios en solidaridad.

Descripción Beneficios	Cantidad	Pagado	%
Nacimiento Hijo/a de socio Parto Normal / Cesárea	30	22.500.000	68,4
Matrimonio	5	2.500.000	7,6
Fallecimiento de Padre del Socio	11	7.875.000	22,8
<b>CANTIDAD</b>	<b>46</b>	<b>32.875.000</b>	<b>100</b>

En el punto de cobertura de sepelio la cantidad de certificados utilizados y Subsidio por Enfermedad Grave (condonación de deuda) en el periodo 2017 es de la siguiente manera;

Beneficios	Cantidad	Valor	%
Socio titular cobertura Servicio de Sepelio del 100 %	3	31.500.000	67,2
Familiares de socios cobertura Servicio de Sepelio del 50 %	2	10.500.000	22,4
Subsidio, (Condonación de Deudas) por Enfermedad grave, Fallecimiento de socios y Donación.	3	4.392.424	9,4
<b>CANTIDAD</b>	<b>9</b>	<b>46.876.424</b>	<b>100</b>

Cantidad de Premios Otorgados por Hijo Egresado

Beneficios	Cantidad	Valor	%
Hijo Egresado de Colegio	1	480.000	1,0
<b>CANTIDAD</b>	<b>1</b>	<b>480.000</b>	<b>1,0</b>

Al final del ejercicio queda un fondo de Solidaridad de Gs 904.638.863.

Total, abonado: Gs 79.751.424

\_\_\_\_\_  
Lic. Edmundo Roberto Quevedo  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Econ. Rodrigo Fiore  
Miembro



\_\_\_\_\_  
Dr. Fernando Barriocanal  
Presidente

\_\_\_\_\_  
Lic. Juana Elizabeth Paredes  
Miembro

## INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Asunción, 27 de marzo de 2018

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 2017.**

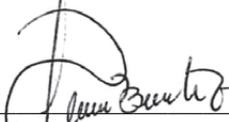
Durante el mismo se realizaron 15 sesiones periódicas, en las cuales se socializaron temas como el desarrollo e implementación de la Plataforma Informática de Lavado de Dinero, la designación de Encargados de Agencia, remitiendo los informes respectivos al CONAD, además de otros temas que se encuentran 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 ROSWEB, donde se remiten los reportes respectivos. Así mismo mencionamos que hemos cumplido satisfactoriamente con las obligaciones establecidas por los entes reguladores. Específicamente se han aplicado a cabalidad la Res 370/11 en su Capítulo III , Secciones I, II y III; y el Capítulo IV.

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 2017 se realizó la capacitación denominada **"Jornada de Capacitación en Prevención del Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo"** basado en el Manual de Cumplimiento vigente 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.

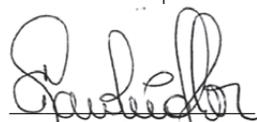
Es nuestro informe.

  
Abg. Reinaldo Canale  
Miembro del CONAD

  
Srta. Rossana Torres  
Gerente Administrativo – Financiero



  
Abg. Abigail Centurión  
Oficial de Cumplimiento

  
Lic. Rosa Carolina Flor  
Gerente Comercial

# BALANCE GENERAL 2017



## BALANCE Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2017	Ejercicio 2016	VAR INT % 2016/2017
<b>ACTIVO</b>	<b>62.021.878.414</b>	<b>80.276.091.067</b>	<b>-22,74%</b>
REALIZABLE A CORTO PLAZO	41.495.088.929	33.447.064.039	24,06%
DISPONIBILIDADES	3.205.930.850	3.556.520.290	-9,86%
Caja	859.628.819	1.219.996.340	-29,54%
Depósitos a la Vista	2.346.302.031	2.336.523.950	0,42%
CRÉDITOS	38.076.467.654	29.772.161.362	27,89%
Créditos al Día	25.432.313.275	20.574.854.270	23,61%
Créditos Vencidos	9.291.211.082	6.838.122.507	35,87%
Intereses Devengados	1.281.589.853	446.378.195	187,11%
Cuentas por Cobrar	15.652.719	4.203.663	272,36%
Otros Créditos	2.055.700.725	1.908.602.727	7,71%
EXISTENCIAS	179.295.921	86.891.726	106,34%
Existencias	179.295.921	86.891.726	106,34%
OTROS ACTIVOS	33.394.504	31.490.661	6,05%
Gastos Pagados por Adelantado	33.394.504	31.490.661	6,05%
REALIZABLE A LARGO PLAZO	20.526.789.485	46.829.027.028	-56,17%
CREDITOS	13.399.022.987	19.128.482.708	-29,95%
Créditos al Día	8.598.542.467	17.166.605.989	-49,91%
Créditos Vencidos	523.295.735	654.824.614	-20,09%
Cuentas por Cobrar	3.844.284.173	1.307.052.105	194,12%
Otros Créditos	432.900.612	-	-
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	447.477.934	435.539.358	2,74%
Inversiones	447.477.934	435.539.358	2,74%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	3.737.509.268	26.235.435.337	-85,75%
Permanente	3.737.509.268	26.235.435.337	-85,75%
OTROS ACTIVOS	2.942.779.296	1.029.569.625	185,83%
Activos Restringidos	489.249.335	14.250.000	3333,33%
Cargos Diferidos	221.592.588	170.055.314	30,31%
Bienes Adjudicados a Realizar	2.231.937.373	845.264.311	164,05%
<b>PASIVO</b>	<b>49.801.346.389</b>	<b>46.206.328.889</b>	<b>7,78%</b>
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	25.010.065.116	22.005.476.574	13,65%
COMPROMISOS FINANCIEROS	22.896.917.704	20.814.289.405	10,01%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Co	21.875.361.453	19.902.163.704	9,91%
Deudas Financ Con Otras Entidades	786.440.881	1.494.617.521	-47,38%
Intereses a Pagar	235.115.370	-582.491.820	-140,36%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	2.113.147.412	1.191.187.169	77,40%
Cuentas y Obligaciones a Pagar	918.494.554	188.018.949	388,51%
Provisiones	209.944.091	173.842.963	20,77%
Fondos	984.708.767	829.325.257	18,74%
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	24.791.281.273	24.200.852.315	2,44%
COMPROMISOS FINANCIEROS	23.956.328.749	23.567.298.265	1,65%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Co	18.494.518.988	18.485.914.017	0,05%
Deudas Financ Con Otras Entidades	5.376.365.604	5.013.522.663	7,24%
Intereses a Pagar	85.444.157	67.861.585	25,91%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	834.952.524	633.554.050	31,79%
Cuentas y Obligaciones a Pagar	2.673.935	-	-
Fondos	832.278.589	633.554.050	31,37%

## BALANCE Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2017	Ejercicio 2016	VAR INT % 2016/2017
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>12.220.532.025</b>	<b>34.069.762.178</b>	<b>-64,13%</b>
PATRIMONIO NETO	12.220.532.025	34.069.762.178	-64,13%
CAPITAL	7.664.703.842	6.790.125.713	12,88%
Capital Social	7.664.703.842	6.790.125.713	12,88%
RESERVAS	3.646.549.126	26.278.852.209	-86,12%
Capital Institucional	1.936.860.719	1.451.480.355	33,44%
Capital no Institucional	1.709.688.407	24.827.371.854	-93,11%
RESULTADOS	909.279.057	1.000.784.256	-9,14%
Resultados	909.279.057	1.000.784.256	-9,14%
<b>EGRESOS</b>	<b>14.108.779.420</b>	<b>12.501.889.245</b>	<b>12,85%</b>
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	14.108.779.332	12.148.474.709	16,14%
Costos y Gastos Operativos Serv Financie	10.662.749.055	10.301.959.472	3,50%
Intereses y Comisiones Pagados	3.850.083.454	3.611.120.688	6,62%
Previsiones	3.250.307.706	3.470.920.067	-6,36%
Otros Costos por Servicios Financieros	337.944.628	354.425.984	-4,65%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cr	3.152.407.448	2.804.400.257	12,41%
Gastos de Gobernabilidad	72.005.819	61.092.476	17,86%
Costos y Gastos por Actividades no Finan	3.446.030.277	1.846.515.237	86,62%
Costo de Ventas	3.053.728.416	1.846.515.237	65,38%
Gastos administrativos y operativos	392.301.861	-	-
Costos y Gastos no Operativos	88	353.414.536	-100,00%
Costos y Gastos no Operativos	88	353.414.536	-100,00%
<b>INGRESOS</b>	<b>15.018.058.477</b>	<b>13.502.673.501</b>	<b>11,22%</b>
INGRESOS OPERATIVOS	14.771.272.010	13.217.836.173	11,75%
Ingresos Operativos por Serv Financieros	14.771.272.010	13.217.836.173	11,75%
Intereses y Comisiones Cobrados por Cré	8.739.210.918	8.536.797.137	2,37%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valor	852.182	673.492	26,53%
Ingresos Operativos Varios	2.032.710.657	1.959.993.075	3,71%
Ingresos por Ventas y Servicios no Finan	3.998.498.253	2.720.372.469	46,98%
INGRESOS NO OPERATIVOS	246.786.467	284.837.328	-13,36%
Ingresos Eventuales	246.786.467	284.837.328	-13,36%
Ingresos Varios	246.786.467	284.837.328	-13,36%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.707.250.103	4.575.758.146	46,58%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.707.250.103	4.575.758.146	46,58%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.241.154.412	4.575.758.146	36,40%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-6.707.250.103	-4.575.758.146	46,58%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-6.707.250.103	-4.575.758.146	46,58%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-6.241.154.412	-4.575.758.146	36,40%



**C.P. Carolina Zaracho**  
Contadora



**Sra. Liz Rossana E. Torres Benítez**  
Gerente Administrativo Financiero



**Econ. Nilda María González Rebollo**  
Gerente General



**Sr.a. Patricia Romero**  
Secretaria CONAD



**Lic. Edmundo Quevedo**  
Tesorero CONAD



**Lic. Luis Anselmo Castellano**  
Presidente CONAD



# NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES

## AL CIERRE DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

### 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 2017, 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 2017

##### 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 realizados 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 del 2017:

	EJERCICIO 2017	EJERCICIO 2016
<b>CAJA</b>	<b>859.628.819</b>	<b>1.219.996.340</b>
Efectivos y Cheques propios	374.393.993	780.583.983
Recaudaciones de Terceros	102.234.826	56.412.357
Fondos de le Empresa	383.000.000	383.000.000
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>2.346.302.031</b>	<b>2.336.523.950</b>
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	33.098.710	32.904.748
Depósitos a la Vista Bancos	2.313.203.321	2.303.619.202
<b>TOTAL DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.205.930.850</b>	<b>3.556.520.290</b>

### - 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 3:** De riesgo real

**Categoría 5:** Irrecuperable

**Categoría 2:** De riesgo potencial

**Categoría 4:** De alto Riesgo

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 2017	EJERCICIO 2016
<b>CORTO PLAZO</b>	<b>26.352.774.605</b>	<b>28.408.346.813</b>
Amortizables	13.148.526.795	7.322.507.334
Plazo Único	2.026.484.421	3.162.326.217
Descuento de Documentos	1.379.068.250	2.077.112.706
Deudores Tarjetas de Crédito	4.775.829.335	4.884.043.054
Préstamos Vinculados	1.751.758.290	3.128.864.959
Préstamos y TC Vencidos	920.461.330	2.071.566.898
Préstamos y TC Refinanciados	2.057.945.306	5.761.925.645
Préstamos Vivienda	292.700.878	0
<b>LARGO PLAZO</b>	<b>19.899.081.015</b>	<b>20.065.143.413</b>
Amortizables	7.438.554.425	13.717.557.479
Préstamos Vencidos	108.436.704	555.565.572
Préstamos Vinculados	835.309.117	1.863.097.683
Préstamos Refinanciados	324.678.925	1.585.950.827
Préstamos y TC en Gestión Judicial	1.513.963.922	2.342.971.852
Préstamos Vivienda	9.678.137.922	0
<b>TOTAL DE CRÉDITOS CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>46.251.855.620</b>	<b>48.473.490.226</b>

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

a) Préstamos normales

CARTERA DE CRÉDITOS											
Categoría	DEFINICIÓN	% Prev. a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Intereses devengados no cobrados	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garant. Prend.	Garantía Cash Colateral	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	26.132.483.621	0	1.665.281.613	7.213.487.532	0	1.454.171.982	0	0	26.132.483.621
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	7.877.114.298	0	623.752.499	3.246.982.707	0	1.494.047.001	0	0	7.877.114.298
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	3.319.155.465	0	192.738.672	1.828.112.293	0	0	0	0	3.319.155.465
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	247.424.957	8.538.756	41.744.381	27.878.750	0	0	9.317.029	9.317.029	238.107.928
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	363.734.155	5.612.589	34.724.772	244.763.723	0	0	26.957.475	26.957.475	336.776.680
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	630.943.227	23.829.997	87.872.411	-	0	0	283.450.407	283.450.407	347.492.821
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 y hasta 360 días en adelante.	80	696.431.624	25.749.735	57.784.466	-	0	0	531.517.514	531.517.514	164.914.110
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	394.683.920	12.717.467	43.386.711	11.960.970	0	0	352.053.706	352.053.706	42.630.214
<b>TOTAL</b>			<b>39.661.971.267</b>	<b>76.448.544</b>	<b>2.747.285.525</b>	<b>12.573.185.975</b>	<b>0</b>	<b>2.948.218.983</b>	<b>1.203.296.131</b>	<b>1.203.296.131</b>	<b>38.458.675.136</b>

## b) Tarjetas de Crédito

CARTERA DE TARJETAS										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Prev. a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1a	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	4.640.857.034	0	0	0	0	0	0	4.640.857.034
1b	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	169.509.204	0	0	0	0	0	0	169.509.204
1c	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	68.789.917	0	0	0	0	0	0	68.789.917
2	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	12.664.564	2.037.751	0	0	0	531.341	531.341	12.133.223
3	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	55.269.824	17.893.672	0	0	0	11.212.846	11.212.846	44.056.978
4	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	71.924.275	11.437.484	0	0	0	30.243.396	30.243.396	41.680.880
5	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	22.582.906	8.274.263	0	0	0	11.446.914	11.446.914	11.135.992
6	Saldo de Préstamos con atrasos de más de 360 días	100	19.867.438	7.316.261	0	0	0	12.551.177	12.551.177	7.316.261
<b>TOTAL</b>			<b>5.061.465.162</b>	<b>46.959.431</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.985.673</b>	<b>65.985.673</b>	<b>4.995.479.489</b>

## c) Préstamos en Gestión Judicial

CREDITOS EN GESTIÓN JUDICIAL										
Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
5	Saldo de préstamos derivados a Gestión Judicial.	100	1.541.677.546	80.704.008	361.868.647	0	0	1.099.104.891	1.099.104.891	442.572.655
<b>TOTAL</b>			<b>1.541.677.546</b>	<b>80.704.008</b>	<b>361.868.647</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.099.104.891</b>	<b>1.099.104.891</b>	<b>442.572.655</b>

### - 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 2017	EJERCICIO 2016
<b>INTERESES DEVENGADOS</b>	<b>1.281.589.853</b>	<b>446.378.195</b>
Intereses Devengados s/ créditos	1.281.589.853	446.378.195
<b>TOTAL INTERESES DEVENGADOS</b>	<b>1.281.589.853</b>	<b>446.378.195</b>

### - Nota 3.5. Otros Créditos

El saldo en este rubro al cierre del 31 de Diciembre del 2017 se compone de acuerdo al siguiente cuadro:

	EJERCICIO 2017	EJERCICIO 2016
<b>OTROS CRÉDITOS</b>	<b>2.055.700.725</b>	<b>1.908.602.727</b>
Anticipo al Personal	0	23.165.877
Anticipo a Proveedores	357.643.949	327.969.841
Otras Cuentas por Cobrar	1.698.056.776	1.557.467.009
<b>TOTAL OTROS CRÉDITOS</b>	<b>2.055.700.725</b>	<b>1.908.602.727</b>

### - Nota 3.7. Existencias

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

	EJERCICIO 2017	EJERCICIO 2016
<b>EXISTENCIAS</b>	<b>170.595.619</b>	<b>86.891.726</b>
Pin	1.648.896	1.648.896
Otras Mercaderías	88.818.723	85.242.830
Bienes Destinados a la Venta	80.128.000	0
<b>TOTAL EXISTENCIAS</b>	<b>170.595.619</b>	<b>86.891.726</b>

### - 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 1,045148 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 del 2017:

CONCEPTO	Años de Vida Útil	VALOR REVALUADO	Depreciación Acumulada (-)	Valor Contable Neto Fiscal
Inmuebles-Terreno	-	1.913.489.099	0	1.913.489.099
Inmuebles-Edificios	40	482.414.073	-36.026.173	446.387.900
Construcciones en Curso	-	848.342.511	0	848.342.511
Maquinarias y equipos	10	315.865.980	-90.718.016	225.147.964
Muebles de Oficina	10	260.055.124	-129.488.616	130.566.508
Equipos de Informática	4	413.004.390	-292.109.174	120.895.216
Instalaciones	10	122.494.402	-100.640.133	21.854.269
Rodados	10	50.932.467	-20.106.666	30.825.801
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>4.406.598.046</b>	<b>-669.088.778</b>	<b>3.737.509.268</b>

### - 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:

Importes:	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 del 2017 cuenta con las siguientes cifras en valores de Ahorros Captados:

	<b>EJERCICIO 2017</b>	<b>EJERCICIO 2016</b>
<b>CARTERA DE AHORROS</b>	<b>39.778.185.010</b>	<b>40.019.538.059</b>
Ahorro a Plazo Fijo Captados- Corto Plazo	11.927.555.610	10.074.769.753
Ahorro a la Vista Captados	9.113.460.412	9.369.884.289
Ahorro Programado Captados- Corto Plazo	242.650.000	22.660.000
<b>Total de Ahorros a Corto Plazo</b>	<b>21.283.666.022</b>	<b>19.467.314.042</b>
Ahorro a Plazo Fijo Captados- Largo Plazo	18.287.718.988	18.256.324.017
Ahorro Programado Captados- Largo Plazo	206.800.000	2.295.900.000
Total de Ahorros a Largo Plazo	18.494.518.988	20.552.224.017
<b>Total de Ahorros Captados Corto y Largo Plazo</b>	<b>39.778.185.010</b>	<b>40.019.538.059</b>

**d) Deudas con Entidades Financieras y/o Bancarias:**

	<b>EJERCICIO 2017</b>	<b>EJERCICIO 2016</b>
<b>OTRAS DEUDAS</b>	<b>6.754.501.916</b>	<b>5.109.656.512</b>
Deudas con Entidades Bancarias y Financieras	2.303.183.220	434.849.662
Préstamos Cemulcoop	591.695.431	434.849.662
Préstamos GNB Paraguay	1.197.714.858	0
Préstamos Sudameris	513.772.931	0
Deudas con Org. Nacionales no Bancarios	4.451.318.696	4.674.806.850
Préstamos SENAVITAT	4.451.318.696	4.674.806.850
<b>TOTAL OTRAS DEUDAS</b>	<b>6.754.501.916</b>	<b>5.109.656.512</b>

**- Nota 3.10. Cuentas a Pagar**

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

	<b>EJERCICIO 2017</b>	<b>EJERCICIO 2016</b>
<b>CUENTAS A PAGAR</b>	<b>911.414.018</b>	<b>197.046.531</b>
Cuentas a pagar Proveedores	240.543.511	22.481.900
Comisiones por Pagar	3.861.535	20.257.896
Otras Cuentas a Pagar	667.008.972	154.306.735
<b>TOTAL CUENTAS A PAGAR</b>	<b>911.414.018</b>	<b>197.046.531</b>

**- Nota 3.11. Provisiones**

Al cierre del 31 de Diciembre del 2017 se han realizado las siguientes provisiones:

PROVISIONES	EJERCICIO 2017 209.944.091	EJERCICIO 2016 155.018.778
<b>OBLIGACIONES FISCALES</b>	<b>129.151.707</b>	<b>75.109.299</b>
Impuesto al Valor Agregado	104.756.234	12.861.488
I.V.A tarjetas	734.889	476.325
D.G.R. - Impuesto a la Renta	23.660.584	61.771.486
<b>APORTE LEY 2157 INCOOP</b>	<b>28.741.962</b>	<b>26.474.774</b>
Aporte Ley 2157 Incoop	28.741.962	26.474.774
<b>PROVISIONES VARIAS</b>	<b>15.857.753</b>	<b>13.364.941</b>
Fondo Fallo de Caja	12.264.330	12.357.243
Salarios a pagar	877.464	0
Aguinaldos a Pagar	2.715.959	1.007.698
<b>OBLIGACIONES POR SERVICIOS</b>	<b>3.869.000</b>	<b>2.772.000</b>
Servicios Básicos a Pagar - ANDE	3.869.000	2.772.000
<b>OBLIGACIONES SOCIALES</b>	<b>32.323.669</b>	<b>37.297.764</b>
I.P.S. A Pagar	23.296.087	28.270.182
Obras de Caridad	9.027.582	9.027.582
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>209.944.091</b>	<b>155.018.778</b>

**- 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 2017	Disminución	Aumento	Saldos al 31/12/2017
Fondos de Educación	10.138.090	-	69.931.814	80.069.904
Fondos de Solidaridad	826.198.405	-	78.440.458	904.638.863
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>836.336.495</b>	<b>0</b>	<b>148.372.272</b>	<b>984.708.767</b>

**4. PATRIMONIO**

**- Nota 4.1. Evolución del Patrimonio Neto**

CONCEPTO	Saldos al Inicio del Ejercicio 2017	Movimientos		Saldos al 31/12/2017
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	8.944.511.180	1.532.666.851	0	10.477.178.031
Reservas	26.278.852.209	0	22.632.303.083	3.646.549.126
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>35.223.363.389</b>	<b>1.532.666.851</b>	<b>22.632.303.083</b>	<b>14.123.727.157</b>

## 5. OTRAS INFORMACIONES

### 5.1. Depuración de cartera activa, según resolución CONAD Acta N° 845 del 22/12/2017

	dic-31
<b>Depuración de Cartera - A Incobrables</b>	
<b>Créditos</b>	<b>1.306.892.748</b>
Créditos	1.306.892.748
<b>Tarjetas</b>	<b>806.311.822</b>
Visa	231.715.338
Cabal	90.648.765
Credicard	483.947.719
<b>TOTAL A INCOBRABLES AL 31/12/2017</b>	<b>2.113.204.570</b>

### 5.2. Venta de Viviendas

	dic-31
<b>VENTA PLAN VIVIENDA</b>	
SOCIO N°4170 - VIVIENDA N°3	501.597.228
SOCIO N°865 - VIVIENDA N°4	494.779.507
SOCIO N°4200 - VIVIENDA N°5	494.552.647
SOCIO N°1636 - VIVIENDA N°6	494.363.995
SOCIO N°4249 - VIVIENDA N°7	506.151.577
SOCIO N°3299 - VIVIENDA N°8	487.672.838
SOCIO N°4267 - VIVIENDA N°9	507.224.455
SOCIO N°4283 - VIVIENDA N°10	506.819.642
<b>TOTAL VENTA PLAN VIVIENDA - 2017</b>	<b>3.993.161.889</b>



**C.P. Carolina Zaracho**  
Contadora



**Sra. Liz Rossana E. Torres Benítez**  
Gerente Administrativo Financiero



**Econ. Nilda María González Rebollo**  
Gerente General



**Sra. Patricia Romero**  
Secretaria CONAD



**Lic. Edmundo Quevedo**  
Tesorero CONAD



**Lic. Luis Anselmo Castellano** Cubilla  
Presidente CONAD



## ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017  
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL EJERCICIO ANTERIOR  
(Expresado en Guaraníes)

	31/12/2017	31/12/2016
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>		
Ventas Netas (Cobros netos a Clientes)	14.771.272.010	14.762.239.130
Costo de Ventas (Pago netos a Proveedores)	-3.053.728.416	-3.269.366.522
Otros Ingresos	246.786.467	467.000.440
Efectivos Pagado a Empleados	-1.543.084.031	-1.967.117.119
Efectivo pagado por otras actividades	-1.476.160.279	-598.366.900
<b>TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO ANTES DE CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS</b>	<b>8.945.085.751</b>	<b>9.394.389.029</b>
<b>(AUMENTO) DISMINUCION EN ACTIVOS OPERATIVOS</b>		
Préstamos Otorgados	3.249.487.192	2.321.062.280
Activos Restringidos	471.977.576	457.237.576
Devolución de Aportes	-2.673.935	-3.225.109
Cargos Diferidos	-20.000.000	-20.000.000
	3.698.790.833	2.755.074.747
<b>AUMENTO EN PASIVOS OPERATIVOS</b>		
Depósitos de Ahorro	-4.583.895.704	-4.114.241.820
Fondos	374.393.993	780.583.983
Recaudaciones de Terceros a Pagar	102.234.826	56.412.357
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b>-4.107.266.885</b>	<b>-3.277.245.480</b>
<b>EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTO</b>		
Pago de Impuestos	-108.058.542	-83.939.380
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Deudas Bancarias	1.572.881.762	3.865.571.322
Aportes de Socios	740.647.873	790.147.122
<b>TOTAL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>2.313.529.635</b>	<b>4.655.718.444</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de Propiedades, Planta y Equipo	-260.055.124	-257.722.800
Inversiones en Centrales Cooperativas	-447.477.934	-71.075.316
<b>TOTAL DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-707.533.058</b>	<b>-328.798.116</b>
Efecto de las Variaciones en el Tipo de Cambio sobre efectivo y sus Equivalentes	8.320.562	9.111.310
<b>AUMENTO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</b>	<b>-350.589.440</b>	<b>-871.800.836</b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>3.556.520.290</b>	<b>4.428.321.126</b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>3.205.930.850</b>	<b>3.556.520.290</b>
Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros		

  
C.P. Carolina Zaracho  
Contadora

  
Sra. Liz Rossana E. Torres Benítez  
Gerente Administrativo Financiero

  
Econ. Nilda María González Rebollo  
Gerente General

  
Sra. Patricia Romero  
Secretaría CONAD

  
Lic. Edmundo Quevedo  
Tesorero CONAD

  
Lic. Luis Anselmo Castellano  
Presidente CONAD



# ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

POR EL EJERCICIO CERRADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017  
COMPARATIVO CON CIFRAS DEL EJERCICIO ANTERIOR  
(Expresado en Guaraníes)

1. Identificación del Contribuyente

Razon Social o Apellidos COOPESANJO LTDA.	Identificador RUC 80022485-0
--	---------------------------------

3. Identificación del Representante Legal

Apellidos / Nombres Castellano Cubilla, Luis Anselmo	Identificador RUC 1466574-3
---	--------------------------------

2. Periodo Fiscal

Desde	Hasta
1 2016	12 2016
1 2017	12 2017

5. Declaración Jurada Utilizada

Formulario Nro 101	Numero de Orden
-----------------------	-----------------

RUBROS	CAPITAL		RESERVAS				EJERCICIO FINALIZADO EL:	
	SUSCRITO	SUSCRIPTORES	LEGAL	Reserva de Revalúo	RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	PATRIMONIO NETO
					Revalúo Técnico	Acumulados		
Saldo al inicio del periodo	8.861.952.029	(2.071.826.316)	252.039.426	293.811.973	24.533.559.881	274.394.250		33.068.977.922
* Segun estados contables del ejercicio anterior								
<b>Movimientos Subcuentas</b>								
Cuentas de Aportes	1.615.226.002							
Reserva Legal			100.078.426					10.477.178.031
Reserva p/Adquisición Activo Fijo								352.117.852
Revalúo Técnico					(23.240.520.000)			1.310.348.617
Capitalización Reserva de Revalúo								1.293.039.881
Socios Suscriptores		(740.647.873)						416.648.526
Otras Reservas				122.836.553				(2.812.474.189)
Resultados Acumulados								274.394.250
<b>Excedentes del Ejercicio Fiscal</b>							909.279.057	
Saldo al 31/12/2017	10.477.178.031	(2.812.474.189)	352.117.852	416.648.526	1.293.039.881	274.394.250	909.279.057	<b>12.220.532.025</b>
								<b>33.068.977.922</b>

  
C.P. Carolina Zaracho  
Contadora

  
Sra. Liz Rosana E. Torres Benitez  
Gerente Administrativo Financiero

  
Econ. Niida María González Rebollo  
Gerente General

  
Sra. Patricia Romero  
Secretaria CONAD

  
Lic. Edmundo Quevedo  
Tesorero CONAD

  
Lic. Luis Anselmo Castellano  
Presidente CONAD



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2017

CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO ANUAL	PRESUPUESTO ACUMULADO	EJECUTADO DIC-2017	VAR ANUAL %
<b>INGRESOS</b>	<b>16.368.128.994</b>	<b>16.368.128.994</b>	<b>15.018.058.477</b>	<b>91,75%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>15.696.328.994</b>	<b>15.696.328.994</b>	<b>14.771.272.010</b>	<b>94,11%</b>
Ingresos Operativos por Serv Financieros	15.696.328.994	15.696.328.994	14.771.272.010	94,11%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	9.288.203.153	9.288.203.153	8.739.210.918	94,09%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	57.330.871	57.330.871	0	0,00%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	21.065.521	21.065.521	852.182	4,05%
Ingresos Operativos Varios	1.314.408.760	1.314.408.760	2.032.710.657	154,65%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.015.320.689	5.015.320.689	3.998.498.253	79,73%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>671.800.000</b>	<b>671.800.000</b>	<b>246.786.467</b>	<b>36,74%</b>
Ingresos Eventuales	671.800.000	671.800.000	246.786.467	36,74%
Ingresos Varios	671.800.000	671.800.000	246.786.467	36,74%
<b>EGRESOS</b>	<b>14.299.801.998</b>	<b>14.299.801.998</b>	<b>14.108.779.420</b>	<b>98,66%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>14.050.211.365</b>	<b>14.050.211.365</b>	<b>14.108.779.332</b>	<b>100,42%</b>
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	11.322.894.392	11.322.894.392	10.662.749.055	94,17%
Intereses y Comisiones Pagados	3.887.453.840	3.887.453.840	3.850.083.454	99,04%
Previsiones	2.781.416.009	2.781.416.009	3.250.307.706	116,86%
Otros Costos por Servicios Financieros	325.000.000	325.000.000	337.944.628	103,98%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	3.990.724.543	3.990.724.543	3.152.407.448	78,99%
Gastos de Gobernabilidad	338.300.000	338.300.000	72.005.819	21,28%
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	2.727.316.974	2.727.316.974	3.446.030.277	126,35%
Costo de Ventas	2.505.703.820	2.505.703.820	3.053.728.416	121,87%
Gastos administrativos y operativos	187.613.154	187.613.154	392.301.861	209,10%
Educación Cooperativa	34.000.000	34.000.000	0	0,00%
Costos y Gastos no Operativos	249.590.633	249.590.633	88	0,00%
Costos y Gastos no Operativos	249.590.633	249.590.633	88	0,00%
Costos y Gastos no Operativos	249.590.633	249.590.633	88	0,00%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>2.068.326.995</b>	<b>2.068.326.995</b>	<b>909.279.057</b>	<b>43,96%</b>





# BALANCE SOCIAL 2017



## BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

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, Apostolico 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.



## INFORME EN RELACIÓN 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.



DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
<b>D1</b>	<b>D.1 APERTURA COOPERATIVA</b>			
<b>D1</b>	<b>A- INGRESO DE SOCIOS/AS</b>			
D1	Meta fijada para el año	4.400	4.200	5
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	170	150	13
D1	Hombres	93	83	12
D1	Mujeres	77	67	15
D1	18 -25	39	39	0
D1	26 -35	29	45	-36
D1	36 - 45	42	28	50
D1	46 - 55	36	18	100
D1	56 -60	7	5	40
D1	61 y más años	15	13	15
D1	Personas Jurídicas (sin fines de lucro)	0	0	0
D1	Casa Central	75	62	21
D1	Agencia 1 San José	42	25	68
D1	Agencia 2 Apostólico	53	63	-16
D1	% del total de asociados en el año	4,56	4,02	13
D1	Promedio de ingreso mensual	14	18	-22
<b>D1</b>	<b>REQUISITO ECONÓMICO EXIGIDO</b>			
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as	130.000	130.000	0
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	20.000	0
D1	- Total=	130.000	130.000	0
D1	Relación con el Salario Mínimo legal %	6,37	6.62	4

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
<b>D1</b>	<b>A- SALIDA DE SOCIOS/AS</b>			
D1	<b>Total de salida</b>	60	64	-6
D1	Renuncia voluntaria	59	61	-3
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	0	0	0
D1	Exclusión por fallecimiento	1	3	-67
D1	<b>Hombres</b>	22	33	-33
D1	<b>Mujeres</b>	38	31	23
D1	Expulsión	0	0	0
D1	Suspensión	0	0	0
D1	Personas Jurídicas	0	0	0
<b>D2</b>	<b>D2. COMPOSICION DE LA MEMBRESIA</b>			
D2	Total de Asociados/as existentes	3902	3.732	5
D2	Hombres	2193	2.100	4
D2	Mujeres	1699	1.622	0
D2	Personas jurídicas	10	10	0
D2	<b>Mujeres Asociadas</b>	1699	1.622	5
D2	18 -25	122	109	12
D2	26 -35	349	338	0
D2	36 - 45	591	569	0
D2	46 - 55	270	251	8
D2	56 -60	132	128	3
D2	61 y más años	226	217	4
D2	<b>Hombres Asociados</b>	2193	2.100	0
D2	18 -25	208	181	15
D2	26 -35	399	381	5
D2	36 - 45	600	579	4
D2	46 - 55	410	392	5
D2	56 -60	170	167	2
D2	61 y más años	406	400	2
<b>D2</b>	<b>ANTIGÜEDAD PROMEDIO DE SOCIOS Y SOCIAS</b>			
<b>D2</b>	<b>RANGO DE ANTIGÜEDAD</b>			
D2	Menos de 1 año	122	310	-61
D2	De 1 a 5 años	897	1.339	-33
D2	De 6 a 10 años	1762	1.725	0
D2	De 11 a 15 años	1115	749	49
D2	Grado de instrucción de la membresía			
D2	Sin instrucción	0	0	0
D2	Educación Básica Escolar	11	8	38
D2	Educación Media	262	260	0
D2	Técnico	93	72	29
D2	Superior	877	805	9
D2	<b>S/D</b>	2587	2.587	0
<b>D4</b>	<b>D4. UTILIZACION DE LOS SERVICIOS</b>			
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	3201	2.997	7

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
<b>D4</b>	<b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>			
D4	<b>Créditos</b>			
D4	Destino de créditos (cantidad)	766	1.004	-24
D4	Compra de deuda	1	780	-100
D4	Reactivación de socios	6	61	0
D4	Promocionales	139	170	-18
D4	Educativos	16	2	700
D4	Emprendedores	26	150	-83
D4	Excelencia	140	5	0
	Emergencia	5	-	0
	Personal	98	-	0
	Descuento de Documentos	173	-	0
	Emprendedor	76	-	0
	Hipotecario	12	-	0
	Mi 1er Crédito	1	-	0
D4	Cash Collateral	33	0	0
D4	<b>Ahorro</b>			
D4	<b>Tipos de ahorros (Cantidad de Cuenta)</b>			
D4	A la Vista	2094	2190	-4
D4	Plazo Fijo	268	152	76
D4	Programado	63	21	0
D4	Infantil	0	0	0
D4	Juvenil	0	0	0
D4	<b>Cantidad de Ahorristas</b>	270	392	18,1
D4	<b>Clasificación por género:</b>			
D4	Hombres	149	234	14
D4	Mujeres	121	158	25
<b>D4</b>	<b>TARJETAS DE CREDITOS</b>			
D4	<b>Cabal</b>	78	-	-
D4	<b>Visa</b>	260	-	-
D4	<b>Credicard</b>	0	-	-
D4	<b>Clasificación por género:</b>			
D4	Hombres	53	-	-
D4	Mujeres	51	-	-
D4	<b>Total de usuarios del año</b>	104	-	-
<b>D5</b>	<b>D5. SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>			
<b>D5</b>	<b>SOLIDARIDAD</b>			
D5	<b>Total subsidios otorgados</b>	54	56	-4
D5	<b>Varones</b>	31	32	-3
D5	<b>Mujeres</b>	23	24	0
D5	Subsidios por Maternidad	30	36	-17
D5	Subsidios por fallecimiento	11	12	-8
D5	Subsidios educativos	1	0	0
D5	Subsidios por matrimonio	4	36	0
D5	Servicio de Sepelio	5	4	0
D5	Condonación de deudas por enfermedad	1	3	-67

## SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

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

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

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
D1	<b>D1. PARTICIPACION EN LAS ASAMBLEAS</b>			
D1	<b>ASAMBLEAS ORDINARIAS</b>			
D1	Total de socios (as) de la cooperativa al cierre del ejercicio	3902	3.732	-4
D1	Total de socios(as) habilitados al momento de la convocatoria	792	753	-5
D1	Porcentaje de hombres (habilitados)	458	524	14
D1	Porcentaje de mujeres (habilitados)	333	228	-32
D1	Personas jurídicas (habilitados)	0	1	0
D1	Total de socios(as) presentes en la asamblea Ordinaria	59	57	-3
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	0	57	0
D1	Total de socios en Asamblea deliberativa	59	57	-3
D1	Total de asociados que han emitido su voto	22	52	36
D1	<b>ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS</b>			
D1	Total de socios(as) presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	0	0
D2	<b>D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS</b>			
D2	<b>Cargos Electivos</b>	11	11	-
D2	<b>Consejo de Administracion</b>			
D2	18 - 25 años	0	0	-
D2	26 - 35 años	1	1	-
D2	36 - 45 años	5	6	-
D2	46 - 55 años	1	1	-
D2	56 - 60 años	0	2	-
D2	61 y mas años	3	1	-
D2	<b>Titulares</b>			
D2	Hombre	8	6	-
D2	Mujer	1	1	-
D2	<b>Suplente</b>			
D2	Hombre	3	4	-
D2	Mujer	0	0	-
D2	<b>Presidencia</b>			
D2	Hombre	1	1	-
D2	Mujer	0	0	-
D2	<b>Junta de Vigilancia</b>			
D2	18 - 25 años	0	0	-
D2	26 - 35 años	1	1	-
D2	36 - 45 años	1	1	-
D2	46 - 55 años	0	0	-
D2	56 - 60 años	2	2	-
D2	61 y mas años	0	0	-

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
D2	<b>Titulares</b>			-
D2	Hombre	3	3	-
D2	Mujer	0	0	-
D2	<b>Suplente</b>			-
D2	Hombre	1	3	-
D2	Mujer	0	0	-
D2	<b>Presidencia</b>			-
D2	Hombre	1	1	-
D2	Mujer	0	0	-
D2	<b>Junta Electoral</b>			-
D2	<b>Titulares</b>	3		-
D2	Hombre	0	3	-
D2	Mujer		0	-
D2	<b>Suplente</b>	1		-
D2	Hombre	0	1	-
D2	Mujer		0	-
D2	<b>Presidencia</b>			-
D2	Hombre	1	1	-
D2	Mujer	0	0	-
D2	<b>Clasificación de cargos electivos por edad</b>			-
D2	18 - 25 años	0	0	-
D2	26 - 35 años	1	2	-
D2	36 - 45 años	5	7	-
D2	46 - 55 años	2	1	-
D2	56 - 60 años	1	4	-
D2	61 y mas años	4	1	-
D2	<b>Organismos Auxiliares</b>			-
D2	Comité de educacion	3	4	-
D2	Comité de Credito	4	4	-
D2	Comité de Solidaridad	4	4	-
D2	Otros Organismos	0	5	-
D2	Total de Directivos	28	28	-
D2	Hombres	24	24	-
D2	Mujeres	4	4	-
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia	2 años	2 años	-
D3	<b>D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO</b>			
D3	Mujeres trabajadoras en la Cooperativa	20	20	0
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	10	7	30
D3	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	5	7	-40
D3	% del total de mujeres trabajadoras	66	74 %	12
D3	Hombres con mando (Jefatura) en la cooperativa	1	1	0
D3	% del total de hombres trabajadores en la cooperativa	33	26	-21
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	2.904.112	2.814.286	-3
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.364.615	4.190.000	-4
D3	Diferencia entre SPM y SPH	1.460.503	1.375.714	-5
D3	Mencionar cantidad de empleados(As) con capacidades diferentes	0	0	0

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
D3	Describir beneficios otorgados a los empleados tales como guardería, servicio medico, becas, otros	4	2	-50
D3	Cumplimiento del Codigo Laboral	SI	SI	-
D4	<b>D4. ORGANOS ELECTORALES</b>			
D4	Dispone de reglamento electoral	NO	NO	-
D5	<b>D5. MEDIOS DE COMUNICACION PARA LAS ASAMBLEAS</b>			
D5	- Avisos publicitarios pediodicos (veces)	6	10	66
D5	- Avisos radiales (veces y frecuencia)	0	0	0
D5	- Avisos publicitarios revista de la cooperativa	6	0	0
D5	- Avisos publicitarios boletin de la cooperativa	-	SI	-
D5	- Afiches (local cooperativa)	SI	SI	-
D5	- Afiches (otros locales)	SI	SI	-
D5	- Volantes (cuantos)	10	4	-
D5	- Pasacalles (cuantos)	-	0	-
D5	- Propaganda callejera	-	0	-
D5	- Email	SI	SI	-
D5	- Chat telefonico	SI	-	-
D5	Disponibilidades de Memoria y Balance antes de la Asamblea (Cumple la disposicion Estatutaria)	SI	SI	-



## TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO : PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

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

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
D1	<b>D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN</b>			
D1	Capital común cooperativo irrepatriable (reservas)	3.646.549.126	26.278.852.209	620
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	965.968.370	829.899.570	14
D1	% en relación al Activo Total	1,5 %	3,16 %	110
D1	<b>D2. COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL</b>			
D1	Intereses Pagados a las aportaciones	0	0	0
D1	% en relación al total de aportaciones	0	0	0
D3	<b>D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES EN %</b>			
D1	Reserva Legal	352.117.852	252.039.426	28
D1	Fondo Fomento a la Educación Cooperativa	80.069.904	11.274.454	85
D1	Otros fondos específicos	832.278.589	633.554.050	23
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	447.477.934	0	-
	<b>D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIGIDO A LOS MIEMBROS</b>	0	0	0
D4	Total Aportaciones extraordinarias	0	0	0

## CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

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

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA			
D1	a. Independencia financiera estrecha			
D1	Aportaciones (integradas)	7.664.703.842	6.790.125.713	11
D1	% del Activo Total	12,36	8,5%	31
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	768.766.378	545.851.399	28
D1	% del Activo Total	1,2	0,68	43
D1	% del Patrimonio Neto	6,29	1,65	73
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	0	0	0
D1	b. Independencia financiera amplia			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	11.320.280.550	33.068.977.922	192
D1	% del Activo Total	18,25	41,20%	125
D1	Promedio de Tasas Activas	16,42 %	33%	100
D1	Promedio de Tasas Pasivas	8,6 %	15%	74
D1	c. Otros depósitos			
D1	Depósitos en Bancos	2.313.203.321	2.303.619.202	0,14
D1	Depósitos en Cooperativas	33.098.710	32.904.748	0,5



## 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 EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
D1	<b>D1. Destino de los fondos de actividades educativas</b>			
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	80.069.904	11.274.454	85
D1	Disponible otros Fondos y Recursos: Excedentes Especiales Ley 438/94 - Art. 46	-	-	-
D1	Recursos propios del programa o eventos	-	-	-
D1	Destino:			
	- Área de Educación Cooperativa	28.523.553	16.854.500	40
	- Área de Capacitación	51.546.351	2.839.092	94
	- Área de comunicación	0	4.272.728	-
	- Área Social - Deportiva	2.470.000	2.500.000	1,2
	- Área Cultural	0	6.152.465	-
	- Otros Gastos	0	9.838.356	-
D2	<b>D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación</b>			
D2	-Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %	30	70 %	-
D3	<b>D3. Incidencia de acciones educativas directas</b>			
D3	<b>Dirigentes capacitados</b>	10	11	10
D3	Hombres	9	10	11
D3	Mujeres	1	1	-
D3	<b>Asociados capacitados en general</b>	70	-	-
D3	Hombres	38	-	-
D3	Mujeres	32	-	-
D3	<b>Jóvenes Socios Capacitados (hasta 30)</b>			
D3	Hombres	45	-	-
D3	Mujeres	26	-	-
D3	<b>Capacitación a no socios</b>	-	-	-
D3	Hombres	-	-	-
D3	Mujeres	-	-	-
D3	<b>Funcionarios Capacitados</b>	30	27	
D3	Hombres	10	7	
D3	Mujeres	20	20	
D3	<b>Futuros socios</b>	71	-	
D3	Hombres	45	-	
D3	Mujeres	26	-	

## 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.

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
D1	<b>D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS</b>			
D1	Ahorros en otras cooperativas	33.098.710	32.904.748	
D1	Prestamos entre cooperativas	591.695.431	1.268.182.996	
D1	Compras intercooperativas	0	0	
D1	Importaciones intercooperativas	0	0	
D1	Exportaciones intercooperativas	0	0	
D1	Otras transacciones	0	0	
D1	Remesas del exterior	0	0	
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	
D1	Seguros	0	0	
D1	Servicios de Courier	0	0	
D1	Otros (especificar)	0	0	
D2	<b>D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2°, 3°, 4° Y 5° ART. 42 Inc. f Ley 438 (montos)</b>			
D2	Federación	1.800.000	21.600.000	
D2	Central	445.677.934	413.939.358	
D2	Alianza Cooperativa Internacional ACI	0	0	
D2	Confederación de Coop. Del Caribe y Centroamérica	0	0	
D2	Otra	0	0	
D4	<b>D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION (Jóvenes - Adultos - Adultos mayores)</b>			
D4	FEDERACION	2	2	
D4	Hombres	1	1	
D4	Mujeres	1	1	
D4	CENTRAL	1	1	
D4	Hombres	1	1	
D4	Mujeres	0	0	
D4	CONFEDERACION	0	0	
D4	Hombres	0	0	
D4	Mujeres	0	0	
D4	Otros (especificar)	0	0	

**SÉPTIMO PRINCIPIO: LA COOPERATIVA TRABAJA PARA EL DESARROLLO DE SU COMUNIDAD, POR MEDIO DE POLÍTICAS ACEPTADAS POR SUS MIEMBROS.**

DIMENS.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2017	2016	VARIACIÓN %
D1	<b>D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>			
D1	Empleo directo generado	30	27	0
D1	Empleo indirecto generado	20	20	0
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES Ootorgados 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	9.027.582	2.500.000	-17
D1	Educación informal	51.546.351	16.854.500	8327
D1	Educación cívica y democrática	0	0	0
D1	Protección del medio ambiente	0	0	0
D1	Para la salud	0	0	0
D1	Para la equidad de Genero	0	0	0
D1	Otros especificar	0	0	0
	<b>D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS</b>			
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	0	0	0
D2	Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y reforestación)	0	0	0
D2	Otras Actividades comunitarias	0	0	0
	<b>D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)</b>			
D3	Alianzas Instituciones Públicas:	0	0	0
D3	Ministerios	0	0	0
D3	Gobernaciones	0	0	0
D3	Municipios	0	0	0
D3	Convenios con Universidades	1	2	0
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles	3	0	0
D3	Otros convenios, acuerdos y alianzas	0	18	-22
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad, otros fines.	0	0	0
D3	Privadas	15	0	0
D3	Fundaciones	1	0	0
D3	ONGs	0	0	0
D3	Empresas	13	0	0
D3	Universidades	1	0	0
D3	Internacionales	0	0	-
D3	Cooperativas	0	0	-
D3	Fundaciones	0	0	-
D3	ONGs	0	0	-
D3	Empresas	0	0	-
D3	Otras instituciones	0	0	-
	<b>D4. Otras Actividades comunitarias</b>		0	-
D4	Medición del impacto de calidad de vida de la membresía y de la comunidad	0	0	-
D4	Censo	0	0	-
D4	Encuestas	0	0	-
D4	Base de Datos	0	0	-

## INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Asunción, 09 de abril de 2018

A la 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 principales actividades desplegadas por la Junta de Vigilancia, dentro de sus funciones como órgano contralor de la Cooperativa.

Durante el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2017, la Junta de Vigilancia se ha reunido en 24 sesiones ordinarias, con frecuencia quincenal.

En concordancia con lo señalado por el Art. 81° de los Estatutos Sociales hemos seleccionado a la empresa CONSTANTINI & ASOCIADOS para los trabajos de Auditoría Externa correspondiente al Ejercicio 2017. Hemos recepcionado notas de socios dándoles curso a los planteamientos expuestos 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, la remisión de informes, referentes de los saldos y movimientos de las cuentas de Provisiones, Cartera regular, en mora e incobrables, con niveles de detalle "corte ABCD".

Por medio de procedimientos selectivos y al azar, se verificaron las Carpetas de Créditos de los socios en base a los informes del Comité de Créditos.

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

Participamos de la capacitación sobre el Sistema de Prevención de Lavado de Dinero, organizada por nuestra Cooperativa, en un seminario-taller a cargo de técnicos de la SEPRELAD.

Dentro del ámbito de control administrativo, procedimos a la revisión de los Libros Sociales de la Cooperativa, así como también a un análisis de la documentación administrativa-contable emanada de los distintos departamentos, dando seguimiento a su evolución.

En cada oportunidad, hemos dado lectura y procedido al análisis de los Indicadores Económico-Financieros de la Cooperativa, verificando si los mismos se encuadran, o no, dentro de los parámetros referenciales del INCOOP.

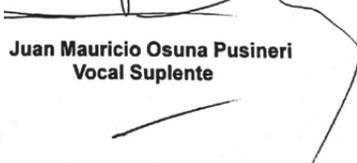
Se verificaron las Actas del Consejo de Administración y de los distintos comités de nuestra apreciada Cooperativa.

Por último, sobre los emprendimientos inmobiliarios de nuestra Institución, hemos dado seguimiento a las distintas situaciones que se fueron dando en Complejo Betharram.

  
**Iván José María Lobos**  
Secretario

  
**Marcelo Lezcano Quattrocchi**  
Presidente

  
**Horacio Campos Doria**  
Vocal Titular

  
**Juan Mauricio Osuna Pusineri**  
Vocal Suplente



## DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Asunción, 13 de abril de 2018

### 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 2.017.

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

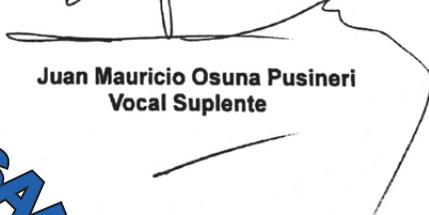
Atendiendo a lo que prescribe el inciso "d" del Artículo 76 de la Ley 436/94, y el inciso "c" del Artículo 80 de los Estatutos Sociales, este organismo fiscalizador se permite recomendar a esta Magna Asamblea la aprobación de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados del Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2017 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.

  
**Iván José María Lobos**  
Secretario

  
**Marcelo Lezcano Quattrocchi**  
Presidente

  
**Horacio Campos Doria**  
Vocal Titular

  
**Juan Mauricio Osuna Pusineri**  
Vocal Suplente



## 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 2017, 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 2017, y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que termino 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 2016, 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 31.12.2017

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 2017,

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  
06 de abril de 2018

## COMPLEJO NUESTRA SRA. DE BETHARRAM



## 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 2017

<b>Excedente del Ejercicio 2017</b>	<b>100,00%</b>	<b>909.279.057</b>
a Reserva Legal	10,00%	90.927.906
b Fondo de Fomento de la Educación	10,00%	90.927.906
c Aporte Sostenimiento a Federación	3,00%	27.278.372
d Fondo p/Contingencia	10,00%	90.927.906
<b>Excedente Neto a Distribuir</b>	<b>67,00%</b>	<b>609.216.968</b>
e Compensación sobre aportaciones	30%	182.765.090
f Retorno sobre operaciones	70%	426.451.878

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. Edmundo Quevedo  
 Tesorero CONAD



  
 Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
 Presidente CONAD

### RESULTADO DEL PLAN DE ACCIÓN DADO POR RES. INCOOP N°: 16575/17.

Informe sobre resultado del Plan de Acción dado por Res. INCOOP N°: 16575/17

En el marco de la fiscalización pública aplicada por el ente regulador del sector cooperativo, hemos dado cumplimiento a las medidas contempladas en el Plan de Acción, dando como resultado el levantamiento del Plan de Acción por Resolución INCOOP N°: 17487/18, y logrando al mismo tiempo el fortalecimiento sostenido de la COOPEXSANJO.

## PLAN OPERATIVO 2018

RETOS	ÍTEM	OBJETIVOS SECUNDARIOS - NIVEL II	PERSPECTIVA	INDICADORES	META	PLAZO
MEJORA DE LA GESTIÓN	OBJ-01 /1.1	Concluir el proceso de implementación de cambio del sistema informático.	Innovación y Aprendizaje	Emisión puntual de reportes. Frecuencia de reclamos en operaciones	Contar con los reportes en tiempo y forma. Correcta funcionalidad en las operaciones	2018
	OBJ-02 /1.2	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.	2018-2020
	OBJ-03 /1.3	Dar continuidad al proceso de mejora continua del SGC	Procesos	Resultado de la AI	Recertificación en Calidad	2018-2020
	OBJ-04 /1.4	Fortalecer la gestión del Capital Humano, y la cultura de trabajo, orientada a resultados.	Innovación y Aprendizaje	Calificación del Clima Laboral	Concluir Acciones	2018-2020
	OBJ-05 /1.5	Lograr la eficiencia en la gestión administrativa	Procesos	Resultado de Evaluación	Lograr un nivel de eficiencia promedia de Excelente o Muy Bueno.	2018-2020
SEGURIDAD	OBJ-06 /2.1	Mejorar el Sistema Tecnológico para lograr mayor seguridad y eficiencia	Innovación y Aprendizaje	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Concluir Acciones	2018-2020
	OBJ-07 /2.2	Preservar el resguardo de la información confidencial.	Innovación y Aprendizaje	Detección de hechos	Concretar acciones	2018-2020
	OBJ-08 /2.3	Contratar servicios de consultoría en tecnología y sistemas	Innovación y Aprendizaje	Plazo de presentación de Dictamen conforme a propuesta presentada.	Contar con un Dictamen Técnico s/ la labor realizada de forma oportuna para la toma de decisiones	2018
	OBJ-09 /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.	2018-2020
	OBJ-10 /2.5	Aplicar eficientemente el Sistema de Prevención de LD, FTY OTROS	Procesos	Dictamen de Auditores	Tener un sistema eficiente que permita un monitoreo efectivo de las operaciones.	2018-2020
	OBJ-11 /2.6	Desconcentrar la cartera de ahorros	Procesos	Promedio de Ahorros por Ahorrista	Disminución de la concentración	2018-2020
	OBJ-12 /2.7	Ajustar Indicadores Económico Financieros	Procesos	Posición de Indicadores	Ajustados a Res. INCOOP N°: 16847/17	2018-2020
	OBJ-13 /2.8	Lograr un manejo financiero eficiente	Financiera	Índice de Liquidez y Brecha de Liquidez	Ajustados a Res. INCOOP N°: 16847/17	2018-2020
	OBJ-14 /2.9	Crear un Fondo para Contingencias	Financiera	Registro Contable	Contar con aprobación de Asamblea para la creación del Fondo de Contingencia	2018-2020

## PLAN OPERATIVO 2018

RETOS	ÍTEM	OBJETIVOS SECUNDARIOS - NIVEL II	PERSPECTIVA	INDICADORES	META	PLAZO
COMPETITIVIDAD Y CRECIMIENTO	OBJ-15 /3.1	Reactivación de Socios Inactivos	Socios	Nº Operaciones	Incrementar en 10%	2018
	OBJ-16 /3.2	Crecer en Nº de Socios	Socios	Número de Socios	4500	2018-2020
	OBJ-17 /3.3	Crecer en Ahorros	Socios	Saldo de Ahorros	10%	2018
	OBJ-18 /3.4	Crecer en Tarjetas	Socios	Saldo de Tarjetas	5%	2018
	OBJ-19 /3.5	Crecer en Préstamos	Socios	Saldo de Préstamos	15%	2018
	OBJ-20 /3.6	Habilitar nuevos servicios para Socios	Socios	% de Aplicación	Aplicación de Acciones	2018-2020
	OBJ-21 /3.7	Incrementar el nivel de satisfacción de los asociados.	Socios	Nivel de Satisfacción	Lograr un nivel de satisfacción de Muy Bueno a más.	2018-2020
RENTABILIDAD	OBJ-23 /4.1	Reducir el índice de Morosidad	Financiera	Tasa de Morosidad	8%	2018-2020
	OBJ-24 /4.2	Control de Gastos y Presupuesto.	Financiera	% Ejecución Presupuestaria.	Gtos ajustado al Psto.	2018-2020
	OBJ-25 /4.3	Evaluar la rentabilidad por centros de costos	Financiera	Margen p/CC	Rentabilidad positiva	2018-2020
	OBJ-26 /4.4	Venta de inmuebles cedidos en dación de pago	Financiera	Firma de Escritura de Transferencia	Concretar la venta por lo menos del 50% de los inmuebles cedidos	2018-2020
	OBJ-27 /4.5	Incursión en nuevos negocios que generen rentabilidad a corto plazo	Financiera	Generación de nuevos ingresos	Concretar acciones	2018-2020
IMAGEN Y POSICIONAMIENTO	OBJ-28 /5.1	Fortalecer la gestión de Marketing	Procesos	Resolución	Crear un Dpto. de Marketing	2018-2020
	OBJ-29 /5.2	Potenciar y definir la imagen corporativa	Socios	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Concluir Acciones	2018-2020
	OBJ-30 /5.3	Posicionarnos en la mente de los socios	Socios	Utilización de canales publicitarios y de comunicación	Utilizar todos los medios de comunicación: Radio, Paneles, Correos, celulares, folletos, revista, periódicos, tv	2018-2020
	OBJ-31 /5.4	Mejorar la comunicación interna y externa	Socios	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Concretar acciones planificadas	2018-2020
	OBJ-32 /5.5	Lograr una mayor integración con las Instituciones afines	Socios	Nivel de Participación en eventos	Nivel de cumplimiento de acciones programadas.	2018-2020

  
**Sra. Patricia Romero**  
 Secretaria CONAD

  
**Lic. Edmundo Quevedo**  
 Tesorero CONAD

  
**Lic. Luis Anselmo Castellano** Cubilla  
 Presidente CONAD



## PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS 2018

DESCRIPCIÓN	TOTAL PSTO 2018
<b>EGRESOS</b>	<b>11.397.721.827</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>11.347.221.827</b>
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	10.171.990.899
Intereses y Comisiones Pagados	3.642.248.480
Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.295.521.677
Intereses Pagados por Captaciones No Socios	0
Intereses Pagados por Créditos Externos	346.726.803
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	0
Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	0
Intereses Punitorios Pagados por Créditos Externos	0
Previsiones	1.819.823.276
Previsiones para Créditos en Mora	1.775.016.698
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	44.806.578
Otros Costos por Servicios Financieros	377.739.091
Otros Costos por Servicios Financieros	377.739.091
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	4.121.903.816
Gastos de Personal	1.966.234.607
Honorarios	1.098.096.551
Servicios y Gastos de Oficina	553.831.276
Mercadeo	60.000.000
Impuestos y Tasas	271.776.983
Depreciaciones y Amortizaciones	171.964.399
Gastos de Gobernabilidad	210.276.236
Gastos del Consejo de Administración	62.481.780
Gastos de la Junta de Vigilancia	29.800.000
Gastos del Órgano Electoral	6.300.000
Gastos de Comités	62.394.456
Gastos de Asamblea	49.300.000
Otros Gastos de Gobernabilidad	0
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	1.175.230.928
Costo de Ventas	763.313.974
Costo de Ventas	763.313.974
Gastos administrativos y operativos	411.916.954
Gastos administrativos y operativos	411.916.954
Educación Cooperativa	0
Educación Cooperativa	0
Otros Gastos y Pérdidas	0
Pérdida en Operaciones Financieras	0
Pérdida en Operaciones Financieras	0
Pérdida en venta de bienes	0
Pérdida en venta de bienes	0
Gastos y Pérdidas eventuales	0
Gastos y Pérdidas eventuales	0
Costos y Gastos no Operativos	50.500.000
Costos y Gastos no Operativos	50.500.000
Costos y Gastos no Operativos	50.500.000
Costos y Gastos no Operativos	50.500.000
Egresos por Actividades Especiales	0

## PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS 2018

<b>INGRESOS</b>	<b>12.183.585.200</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>11.827.441.439</b>
Ingresos Operativos por Serv Financieros	11.827.441.439
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.992.361.089
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.973.865.643
Comisiones Cobradas	543.323.765
Intereses Moratorios Cobrados	475.171.681
Intereses Punitivos Cobrados	0
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	0
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	0
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	0
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	1.500.000
Depósitos a la Vista	1.500.000
Depósitos a Plazo	0
Ingresos Operativos Varios	1.803.174.568
Desafectación de Provisiones	1.112.757.418
Otros Ingresos Operativos Varios	690.417.150
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.030.405.782
Ventas y Servicios a Socios	1.030.405.782
Ventas y Servicios a No Socios	0
Educación Cooperativa	0
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>356.143.760</b>
Ingresos Eventuales	356.143.760
Ingresos Varios	356.143.760
Ingresos Varios	356.143.760
Ingresos por Actividades Especiales	0
Ingresos por Actividades Especiales	0
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>785.863.373</b>

  
 Lic. Edmundo Quevedo  
 Tesorero CONAD



  
 Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
 Presidente CONAD

## PLAN DE INVERSIONES

	2018		2019	
	Guaraníes	Dólares	Guaraníes	Dólares
<b>INFORMÁTICA</b>	<b>187.000.000</b>	<b>34.000</b>	-	-
Sistema Informático	60.000.000	10.909		
Software	30.000.000	5.455		
Hardware	57.000.000	10.364		
Equipamientos	10.000.000	1.818		
Imprevistos	30.000.000	5.455		
<b>Cajero Automático</b>	<b>100.000.000</b>	<b>18.182</b>	-	-
Máquina Dispensadora de Billetes	90.000.000	16.364		
Box más instalaciones	10.000.000	1.818		
		-		
<b>CONSTRUCCIONES EN CURSO</b>	<b>700.000.000</b>	<b>127.273</b>	<b>1.000.000.000</b>	-
Conclusión de Obras 3er Bloque				
Complejo Betharram	600.000.000	109.091	-	-
Imprevistos	100.000.000	18.182	-	-
Country Club / Sede Social	-	-	1.000.000.000	181.818
<b>Imprevistos</b>	<b>100.000.000</b>	<b>18.182</b>	<b>100.000.000</b>	<b>17.544</b>
<b>Total Inversiones</b>	<b>1.087.000.000</b>	<b>197.636</b>	<b>1.100.000.000</b>	<b>17.544</b>

  
Sra. Patricia Romero  
Secretaria CONAD

  
Lic. Edmundo Quevedo  
Tesorero CONAD

  
Lic. Luis Anselmo Castellano  
Presidente CONAD

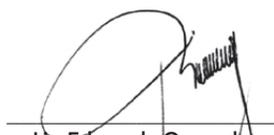


## AUTORIZACIÓN PARA ENDEUDAMIENTO EXTERNO:

Conforme a las disposiciones vigentes el Consejo de Administración solicita autorización a la Asamblea General Ordinaria de Socios para fijar el nivel de endeudamiento para el Ejercicio 2018 hasta un 20% del Activo Total, ajustado a los límites señalados por el actual Marco Regulatorio.

**Total del Activo: G. 62.021.878.414**

**Nivel de Endeudamiento propuesto: G. 12.400.000.000**

  
Lic. Edmundo Quevedo  
Tesorero CONAD



  
Lic. Luis Anselmo Castellano  
Presidente CONAD

## NOMINA DE DIRECTIVOS Y PERIODO DE MANDATO

<b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>PERIODO</b>	<b>DURACIÓN</b>
Presidente:	Lic. LUIS ANSELMO CASTELLANO CUBILLA	2016 - 2017	2 años
Vice Presidente:	Dr. FERNANDO BARRIOCANAL MONTI	2016 - 2017	2 años
Tesorero:	Lic. EDMUNDO ROBERTO QUEVEDO	2016 - 2017	2 años
Pro Tesorero:	Econ. RODRIGO FIORE URIZAR	2016 - 2017	2 años
Secretaria:	Sra. BLANCA PATRICIA ROMERO	2016 - 2017	2 años
Pro Secretario:	Sr. FRANCISCO JAVIER MOJOLI FONT	2016 - 2017	2 años
Vocal Titular:	Abog. REINALDO MARIO CANALE SOSA	2016 - 2017	2 años
Vocal Suplente:	Econ. JORGE ALEJANDRO PLANAS LAMPERT	2016 - 2017	2 años
Vocal Suplente:	Ing. GUILLERMO FANEGO INSFRAN	2016 - 2017	2 años
Vocal c/ Permiso:	SR. JOSE ATILIO APONTE SOTO	2016 - 2017	2 años
Vocal c/ Permiso:	Econ. LUIS ALBERTO IRIGOITIA ACOSTA	2016 - 2017	2 años

---

<b>JUNTA DE VIGILANCIA</b>		<b>PERIODO</b>	<b>DURACIÓN</b>
Presidente:	Abog. MARCELO LEZCANO QUATTROCHI	2016 - 2017	2 años
Secretario:	ABOG. IVAN JOSÉ MARIA LOBOS AQUINO	2016 - 2017	2 años
Vocal Titular:	Lic. HORACIO CAMPOS DORIA	2016 - 2017	2 años
Vocal Suplente:	LIC. JUAN MAURICIO OSUNA PUSINERI	2016 - 2017	2 años

---

<b>TRIBUNAL ELECTORAL</b>		<b>PERIODO</b>	<b>DURACIÓN</b>
Presidente:	Abog. MARCELO CAMPOS URBIETA	2016 - 2017	2 años
Secretario:	Abog. CARLOS ALEJANDRO DOLDAN RIEGO	2016 - 2017	2 años
Vocal Titular:	SR. JOAQUIN MARIA CASAL IRUN	2016 - 2017	2 años
Vocal Suplente:	SR. MATHEUS PAUL CAFFARENA PORRO	2016 - 2017	2 años

---

<b>COMITÉ DE CRÉDITOS</b>		<b>PERIODO</b>	<b>DURACIÓN</b>
Presidente:	Sr. LUIS AUGUSTO MERCADO AQUINO	2017	1 año
Secretario:	Lic. JUANA MARIA RAMIREZ	2017	1 año
Vocal Titular:	ESC. STELLA MARIS GAONA	2017	1 año
Vocal Titular:	Lic. JUANA MARIA RAMIREZ	2017	1 año
Vocal Suplente:	Econ. FRANCISCO LUIS PECCI ALBERTINI	2017	1 año
Representante CONAD:	Econ. JORGE ALEJANDRO PLANAS LAMPERT	2017	1 año

---

<b>COMITÉ DE SOLIDARIDAD</b>		<b>PERIODO</b>	<b>DURACIÓN</b>
Presidente:	Dr. FERNANDO BARRIOCANAL MONTI	2017	1 año
Secretario:	Lic. EDMUNDO ROBERTO QUEVEDO	2017	1 año
Vocal Titular:	Econ. RODRIGO FIORE URIZAR	2017	1 año
Vocal Suplente:	Lic. JUANA ELIZABETH PAREDES SAMUDIO	2017	1 año

---

<b>COMITÉ DE EDUCACIÓN</b>		<b>PERIODO</b>	<b>DURACIÓN</b>
Presidente:	Ing. GUILLERMO FANEGO INSFRAN	2017	1 año
Secretario:	ABOG. IVAN JOSÉ MARIA LOBOS AQUINO	2017	1 año
Vocal Titular:	Sra. BLANCA PATRICIA ROMERO CÁLCENA	2017	1 año
Vocal Titular:	ABOG. CARLOS MIGUEL CÉSPEDES PEREZ	2017	1 año
Vocal Suplente:	SR. MATHEUS PAUL CAFFARENA	2017	1 año

---

<b>COMITÉ DE CUMPLIMIENTO</b>		<b>PERIODO</b>	<b>DURACIÓN</b>
Miembro Repr. CONAD:	ABOG. REINALDO MARIO CANALE SOSA	2017	1 año
Oficial de Cumplimiento:	ABOG. ABIGAIL G. CENTURION BELOTTO	2017	1 año
Miembro:	SRTA. LIZ ROSSANA TORRES BENÍTEZ	2017	1 año
Miembro:	LIC. ROSA CAROLINA FLOR	2017	1 año

## NOMINA DE FUNCIONARIOS

### PLANA EJECUTIVA

Gerente General:	Econ. Nilda María González Rebollo
Gerente Administrativo Financiero:	Liz Rossana E. Torres Benítez
Gerente Comercial:	Lic. Rosa Carolina Flor
Sub-Gerente Comercial:	Laura A. Velázquez González
Contador General	C.P. Carolina Zaracho
Oficial de Cumplimiento:	Abog. Abigail Guadalupe Centurión Belotto
Coordinadora de Calidad	María Teresa Torreani Gines

---

### PLANTEL ADMINISTRATIVO

Jefe de Tesorería	Laura María Florentin Villasanti
Jefe de Riesgos y Recuperación	Ing. Alexis G. Barrios Meaurio
Encargado de TTHH	María Teresa Torreani Ginés
Analista de Riesgos	Jenny Lila Rolón Riveros
Asistente del CONAD y GG	Lisa Betania Ortiz Ramos
Asistente de Contabilidad	Laura Antonia Ortiz Ramos
Asistente de Tesorería	Shirley Raquel Velázquez Vallejos
Auxiliar Administrativo	Oscar Manuel Lozano Valdéz
Oficial de Recuperación	Sergio David Sosa
Encargado de T.I.	José Alonso Álvarez Gómez
Cajero	José Heriberto Salinas Sánchez
Cajero	Wilmar E. Colmán Fernández
Cajero	Arturo Rubén Espínola Palmerola
Encargado de Archivo	Pablo González
Servicios Generales	Ronmy Doelly Baez
Servicios Generales	Luz Nilda Mendoza López

---

### PLANTEL COMERCIAL

Jefa del Dpto. de Ahorros y Tarjetas	C.P. Andrea Suely Lovera Melgarejo
Encargado de Agencia San José	Esteban Manuel Aponte Sienra
Encargado de Agencia Apostólico	C.P. Alma María Villalba Vega
Auxiliar de Ahorro y Tarjetas	Lorena Monserrat Cárdenas Echeverría
Auxiliar de Ahorro y Tarjetas	Liz Mariela Mena Franco
Asesor Comercial	Esteban Manuel Aponte Sienra
Asesor Comercial	C.P. Alma María Villalba Vega
Asesor Comercial	Lic. Sergio Rabel Rojas Gómez
Asesor Comercial	Sergio Esteban Achón Alvaréz
Asesor Comercial	Giuliano Camarasa Gayoso
Encargada del C.A.S.	Carolina Martínez Villalba

---

### ASESORES EXTERNOS

Asesoría Jurídica	Abog. Livia Celeste Ortellado
Auditor Interno	Lic. Lourdes Vera
Asesor Financiero	Lic. Jorge Max Fisch
Tecnología y Redes	Sergio Miranda Rossi



**PLANTEL DE FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA**



# MEMORIA Y BALANCE

EJERCICIO

# 2017



[www.coopexsanjo.org.py](http://www.coopexsanjo.org.py)



@coopexsanjo



Coopexsanjo Paraguay



#### CASA MATRIZ

Ayala Velázquez N° 407 esq. Cap. Brizuela.  
Teléfonos: (021) 213 522 / 202 499

#### AGENCIA SAN JOSÉ

San José N° 313 esq. José Berges  
Teléfonos: (021) 227 362 / 229 077

#### AGENCIA APOSTÓLICO

Padre Rigual N° 4853 c/ Avda. Def. del Chaco  
Teléfonos: (021) 522 089 / 522 090