

MEMORIA 2018



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

Tte. 1° Adalberto Ramirez Franco N° 93 c/ Eduardo San Martín
Teléfonos: (021) 522 089 / (021) 522 090



MEMORIA Y BALANCE

EJERCICIO **2018**





MEMORIA Y BALANCE 2018

ÍNDICE

	Pág.
CONVOCATORIA	5
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	6
INFORME DE LA JUNTA ELECTORAL	13
INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS	14
INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN	15
INFORME DEL COMITÉ DE SOLIDARIDAD	17
INFORME COMITE DESARROLLO	18
INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	20
BALANCE GENERAL Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVOS	21
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES	26
FLUJO DE EFECTIVO	34
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO	35
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	36
BALANCE SOCIAL	37
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	50
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	51
DICTAMEN DE AUDITORÍA EXTERNA	52
PROPUESTA DE DESTINO DE EXCEDENTES	55
INFORME SOBRE PLAN DE ACCIÓN	51
PLAN OPERATIVO 2019	56
PRESUPUESTO AÑO 2019	58
PLAN DE INVERSIONES 2019	60
SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA ENDEUDAMIENTO EXTERNO	60
NÓMINA DE DIRECTIVOS – PERIODO DE MANDATO	61
NÓMINA DE FUNCIONARIOS	62

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA CONVOCATORIA

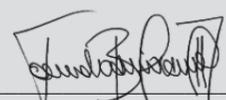
El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios “EXA SAN JOSÉ” LTDA., en sesión Extraordinaria de fecha 30 de marzo del año 2019, por Acta N°:914, y de conformidad con lo establecido por el Art.41° de nuestros Estatutos Sociales, convoca a Asamblea General Ordinaria para el día miércoles 24 de abril del año 2019, a las 19:30 h, en primera convocatoria y a las 20:00 h en segunda convocatoria en el local de la Asociación de Ex alumnos del Colegio San José, sito en Marcelino Noutz casi Luis de Granada, de la ciudad de Asunción, para tratar el 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, Dictamen de los Auditores Externos, correspondiente al Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2018.
5. Propuesta de Distribución de Excedentes.
6. Lectura y Consideración del Plan Operativo, Presupuesto General de Ingresos y Gastos y Plan de Inversiones para el año 2019.
7. Autorización para el límite de endeudamiento externo, de conformidad a lo establecido por el actual Marco Regulatorio.
8. Autorización para transferencia de Fondo.
9. Asuntos Varios.

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, 30 de marzo del 2019.


Dr. Fernando Barriocanal Monti
Secretario
Consejo de Administración




Lic. Edmundo Roberto Quevedo Ibarra
Presidente
Consejo de Administración



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Muy estimados Consocios

Al término del año 2018, cumplimos en presentarles nuestro informe de la gestión desarrollada por el Consejo de Administración de la COOPEXSANJO, conformada por 11 Miembros, 9 titulares y 2 suplentes. Durante el año nos hemos reunido en 56 ocasiones, correspondiendo a 52 sesiones ordinarias y 4 extraordinarias, a fin de atender y resolver los asuntos administrativos y societarios.

A fin de poder llevar adelante todos los proyectos de manera coordinada y eficiente, conformamos Comités Auxiliares y Equipos de Trabajo, contando para ello con un representante del Consejo a la cabeza de cada uno de ellos. Siendo estos el Comité de Créditos, Comité de Educación, Comité de Solidaridad, Comité de Cumplimiento, Comité de Desarrollo Estratégico; Equipo Jurídico y Equipo Interdisciplinario; cada uno con una función específica, y conformada por exalumnos de exitosa trayectoria profesional quienes aportan su cúmulo de conocimientos y experiencias para hacer de la COOPEXSANJO una empresa cooperativa cada vez más eficiente, sustentable, y por sobre todo que brinde servicios a la altura de las expectativas de sus asociados. Cada uno de ellos presenta un breve informe de sus actividades de forma adjunta a esta Memoria.

Asumir la responsabilidad de la administración de nuestra Cooperativa, no ha sido ni será tarea fácil, implica dedicación de tiempo, compromiso, y por sobre todo adecuación a las cada vez más exigentes normas y parámetros de calificación, que se impone desde el ente supervisor, para el resguardo de los intereses societarios y del patrimonio institucional.

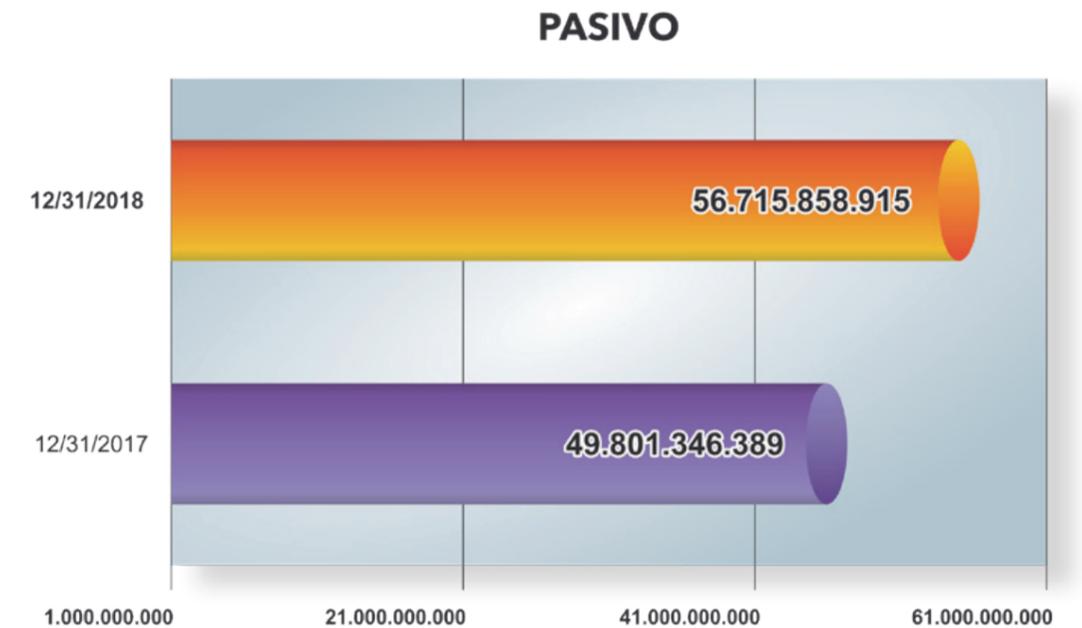
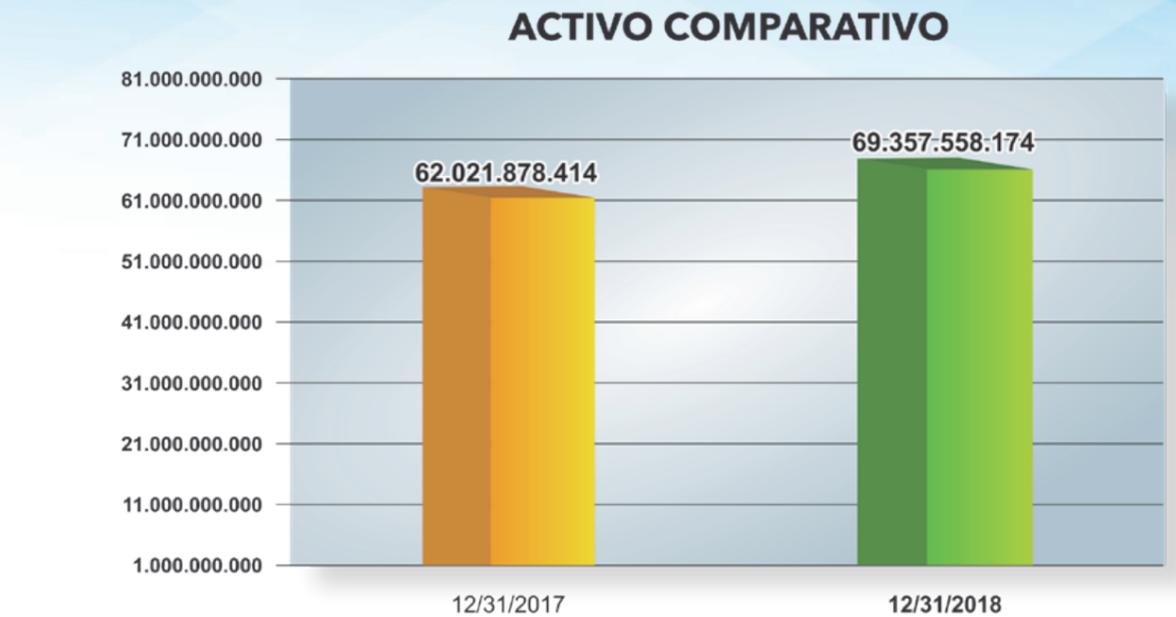
Al tiempo de bregar por el fortalecimiento institucional, debemos atender con la debida diligencia la calidad de los servicios ofrecidos para así cumplir con la Misión institucional, cual es la de atender de manera cada vez más eficiente a las necesidades de los socios.

EN LO ECONÓMICO:

En lo económico, podemos decir que hemos tenido que sortear los efectos de la retracción económica a nivel nacional que ha incidido fuertemente en la disminución de la demanda de créditos, principal fuente de ingresos de la Cooperativa. A esto se ha sumado un extraordinario crecimiento de la cartera de ahorros, que incrementó el costo financiero dado por los intereses a pagar a los ahorristas.

Pese a ello, tuvimos una recuperación en cuanto a la colocación de créditos ya casi al último mes del año, lo que produjo un repunte de la cartera activa en 10,57%, siendo el crecimiento de la cartera de ahorros de 23,16% para el año.

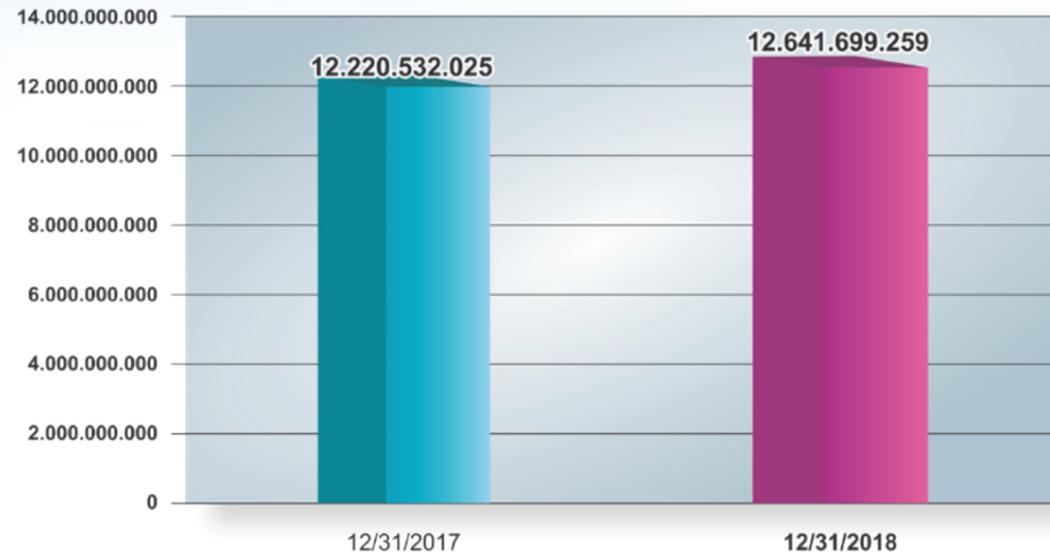
Otro factor que ha incidido sobre los resultados fue el de la Recuperación de los Créditos, cuyo índice de Morosidad exigió de nuestra parte un control permanente y negociaciones con los socios que conllevaron en algunos casos en dación de inmuebles para la aplicación



y cancelación de deuda. Consecuentemente venimos negociando la venta de estas propiedades, de manera a lograr la conversión en activo disponible estos bienes. Entre los objetivos trazados en este campo permanecen los de mejora del nivel de Sustentabilidad, Crecimiento y Desconcentración de Cartera, sumados al Control del Indicador de Calidad de Cartera.

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

PATRIMONIO NETO

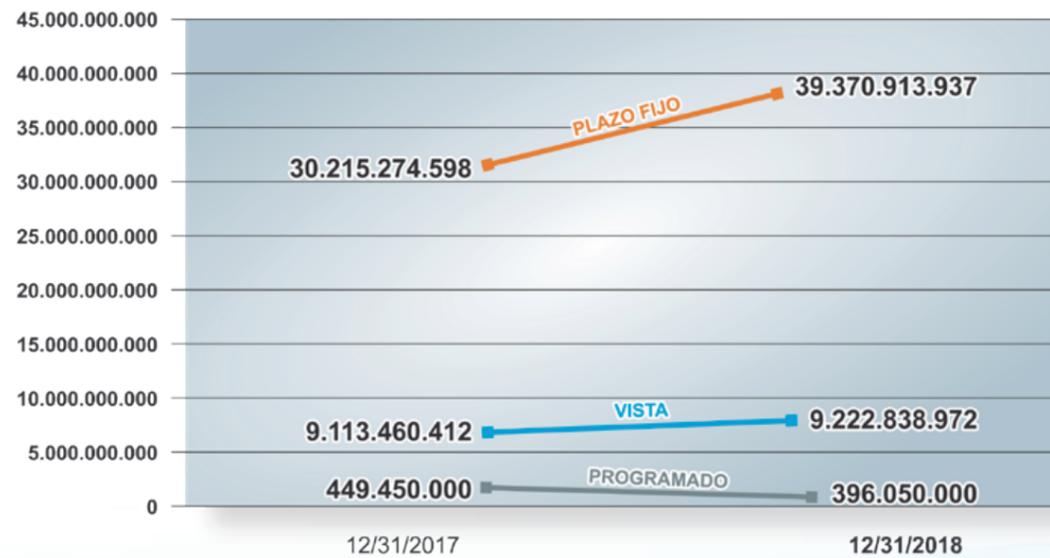


R21 - INDICE DE MOROSIDAD

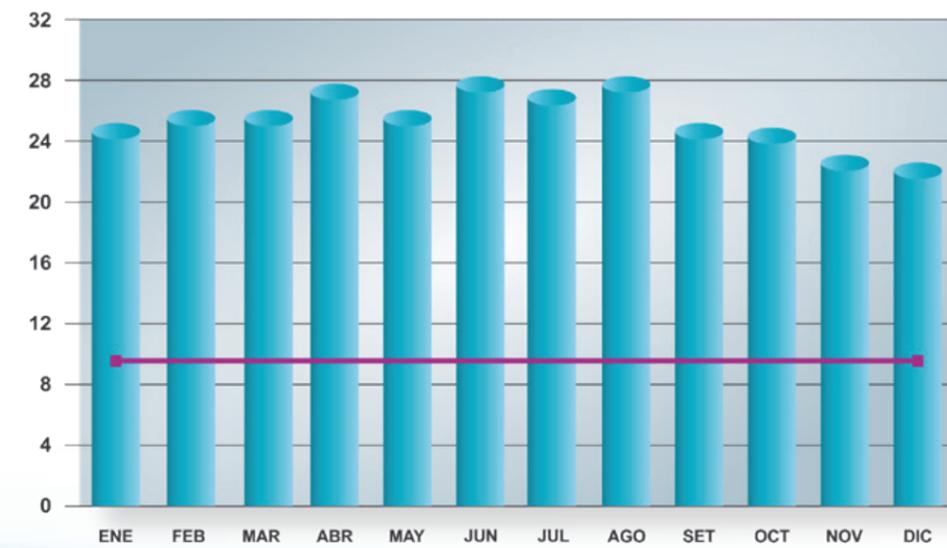


Institución: AA Coopexsanjo Ltda.

DEPÓSITOS DE AHORROS POR TIPO



R3 - ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL



— INSTITUCIÓN RANGO BUENO

REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA:

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

CUENTA CONTABLE	PSTO. APROBADO 2018	PSTO. REPROGRAMADO
INGRESOS	12.183.585.124	12.183.585.124
INGRESOS OPERATIVOS	11.827.441.363	11.727.441.363
Ingresos Operativos por Serv Financieros	11.827.441.363	11.727.441.363
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.992.361.013	8.492.361.013
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	-	-
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	1.500.000	73.500.000
Ingresos Operativos Varios	1.803.174.568	2.131.174.568
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.030.405.782	1.030.405.782
INGRESOS NO OPERATIVOS	356.143.760	456.143.760
Ingresos Eventuales	356.143.760	456.143.760
Ingresos Varios	356.143.760	456.143.760
Ingresos por Actividades Especiales	-	-
EGRESOS	11.397.721.827	11.397.721.827
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	11.347.221.827	11.382.721.827
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	10.171.990.899	10.157.490.899
Intereses y Comisiones Pagados	3.642.248.480	3.544.248.480
Previsiones	1.819.823.276	2.117.823.276
Otros Costos por Servicios Financieros	377.739.091	327.739.091
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred.	4.121.903.816	3.890.403.816
Gastos de Gobernabilidad	210.276.236	277.276.236
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	1.175.230.928	1.125.230.928
Costo de Ventas	763.313.974	763.313.974
Gastos administrativos y operativos	411.916.954	361.916.954
Educación Cooperativa	-	-
Otros Gastos y Pérdidas	-	100.000.000
Pérdida en Operaciones Financieras	-	-
Pérdida en venta de bienes	-	100.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	-	-
Costos y Gastos no Operativos	50.500.000	15.000.000
Costos y Gastos no Operativos	50.500.000	15.000.000
Costos y Gastos no Operativos	50.500.000	15.000.000
Excedentes del Ejercicio	785.863.297	785.863.297

MEJORAS EN INFRAESTRUCTURA DE TIC:

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

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

- modernización de todo el esquema de respaldo de datos, que permite tener una mayor seguridad sobre los mismos.

Con toda esta base implementada, se tiene la estructura necesaria y segura para el crecimiento continuo en este rubro.

Siguiendo en esta línea, un proyecto que merece un párrafo aparte es la implementación de un nuevo sistema de gestión que comprende toda la lógica y exigencia financiera y cooperativa. Este nuevo sistema establece otro estándar de seguridad y escalabilidad,

abriendo la posibilidad en crecer en toda una línea de canales orientados al socio.

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

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

EN LO SOCIETARIO

En el año se han adherido 247 nuevos socios, quedando al cierre una cantidad de 4031 socios.

A través del Comité de Educación y el Comité de Desarrollo, venimos trabajando con las autoridades del Colegio y las de la Asociación de Exalumnos, a fin de lograr una mayor integración interinstitucional que permita el mutuo crecimiento.

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

EN SERVICIOS

Al cierre de ejercicio la cartera de préstamos de Coopexsanjo estaba compuesta por 918 operaciones de crédito por un valor de G 46.701.436.503.

Créditos concedidos en el año a 455 socios por un total de 706 operaciones sumaron G 40.564.097.688.

En cuanto a la cartera de Ahorros al cierre del 2018, estaba distribuida de la siguiente forma:

- Vista	2161	9.222.838.972
- Plazo	258	39.370.913.937
- Programado	57	396.050.000
		48.989.802.909

En lo referente a la actualización de reglamentos de los servicios ofrecidos, se ha procedido a realizar ajustes a los de Créditos, Ahorros, Solidaridad, Protección al Préstamo.

Hemos lanzado promociones a **tasas preferenciales para créditos destinados al área de Educación, y Vacacional.**

En lo social hemos ampliado los beneficios con la incorporación del **Subsidio por Enfermedad Grave.**

Con el fin de responder a los requerimientos de nuestros asociados, y ofrecer cobertura internacional en las operaciones lanzamos la **Tarjeta Débito VISA**. Así también lanzamos promociones para uso de las tarjetas de crédito en **compras a crédito sin intereses** hasta 12 meses, con descuentos otorgados por la Coopexsanjo y mediante convenios especialmente con la Asociación de Exalumnos para el pago de cuotas con la misma.

Se han multiplicado los **Convenios comerciales** a fin de ofrecer ventajas a los socios en sus transacciones.

Se implementaron las alertas sobre utilización de tarjetas de débito vía celular. En lo concerniente a comunicación la Cooperativa viene implementando importantes mejoras tanto para la página web, publicación en redes sociales, radio, revistas, y mailings; a fin de hacer llegar a los socios la información oportuna sobre los servicios ofrecidos y beneficios.

Hemos habilitado la sección de clasificados donde los socios tienen la posibilidad de realizar anuncios de compra o venta de productos, bienes o servicios.

EN LO ADMINISTRATIVO:

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

Certificación ISO 9001:2015: Se ha dado cumplimiento a la auditoría de seguimiento de la certificación mediante auditorías internas aplicadas por la consultora local e internacional, dando como resultado la expedición de nuevos Certificados de Calidad expedidos por la Certificadora internacional TÜV Rheinland, de la Argentina. Cabe recordar que la Certificación de Calidad otorgada tiene un alcance para todos los servicios financieros, así como los de solidaridad y atención al socio.



Con el objetivo de mejorar la atención al socio, y al mismo tiempo favorecer la imagen institucional; se llevó adelante el proyecto de **Relocalización de la Agencia Apostólico**, ubicada sobre la calle Tte1° Adalberto Ramírez Franco c/Eduardo San Martín.

A modo de impulsar el logro del objetivo de Crecimiento, hemos integrado a la estructura organizacional, el Dpto. de Marketing, que se aboca al desarrollo de campañas promocionales y de publicidad tendientes a mejorar el nivel de comunicación e información para los socios, así como el nivel de satisfacción.

EN LO JURÍDICO

A fin de ajustar el **marco estatutario** a la realidad actual, se ha trabajado en forma conjunta con la Junta Electoral en la revisión del EESS, así como la elaboración del Reglamento Electoral. El primero será puesto a consideración de la Asamblea Extraordinaria.

Siguiendo con las funciones encomendadas al Departamento Jurídico, consistente en la auditoría pormenorizada de los procesos judiciales iniciados por los abogados externos, estos presentan ante el Consejo informes trimestrales o en casos puntuales informes inmediatos de la situación de los demandados con el objetivo de poner fin al proceso judicial, ya sea con la cancelación total de la deuda, acuerdos de pago con el socio o caso contrario en última instancia al no ser factible el cobro de la deuda judicializada se procede a la liquidación de los bienes que fueran embargados. Asimismo, existe la posibilidad de que el socio no registre bienes a su nombre, en este caso se procede a la Inhibición General de Vender y Gravar bienes del socio demandado.

Se realiza la distribución de la cartera demandada a los diferentes abogados externos. El Equipo Jurídico sigue con el acompañamiento a la Comisión formada por los beneficiarios del Complejo Nuestra Señora Betharram, de la ciudad de Luque, formando así un Equipo Interdisciplinario a fin de poder crear un ambiente de trabajo en conjunto con los representantes de la Cooperativa y los adjudicados en cuanto a la convivencia y las situaciones presentadas en dicho Barrio Cerrado.

Se analiza contratos y convenios con las diversas entidades que trabajan de manera conjunta con la Cooperativa y así poder dar mayor solidez, seriedad y seguridad a los diversos servicios prestados por parte de las empresas que tienen una alianza, en favor de los socios.

Asimismo, el Departamento Jurídico se encarga de analizar y dictaminar las diferentes situaciones derivadas del Consejo de Administración a este Departamento.

Este Departamento se encarga de la intermediación de los conflictos administrativos internos relacionados a esta área, al igual que de la interrelación con sus pares de

otras asesorías jurídicas de las diferentes cooperativas.

CONCLUSIÓN:

Coopexsanjo no hubiera sido lo que es sin ese protagonismo único de sus miles de asociados que la conforman y la engrandecen cada día, con su libre adhesión y voto de confianza, reflejados con su aporte de capital, con los ahorros depositados y con la sana utilización del crédito, que al ser honrados de manera responsable permite a que otros socios tengan acceso al servicio y así permitir el cumplimiento de la Misión Institucional.

Nuestra sentida gratitud para los miembros de la Junta Electoral, Junta de Vigilancia, y los integrantes de los diferentes Comités Auxiliares del Consejo de Administración que acompañaron la gestión de este Consejo, con el aporte de su tiempo y sus conocimientos para hacer de esta nuestra Cooperativa, no solo un punto de encuentro con amigos y hermanos de promoción, sino además una empresa económica sólida, solvente, y eficiente que brinde servicios a la altura de las expectativas de sus asociados, bajo una gestión administrativa confiable en especial para los miles de ahorristas que ven a Coopexsanjo como una oportunidad de inversión segura y sostenida.

Nuestro reconocimiento también para los funcionarios, Asesores y Colaboradores que conforman el rostro humano de la Coopexsanjo, y que con su trabajo conjunto van enfrentando día a día, los pequeños y grandes desafíos del quehacer institucional, en procura del logro de los muchos y grandes objetivos trazados cada año por medio de nuestros planes y proyectos.

Quisiéramos poner especial énfasis de nuestro reconocimiento al equipo gerencial, gerencia general, comercial, y administrativa por su entrega y esfuerzo en la coordinación, control, y mejoramiento permanente de los procesos administrativos, y comerciales que hacen que nuestra cooperativa vaya tomando las características de una empresa cada vez más solvente y eficiente, para mejor servicio a sus socios.

Con el firme compromiso de seguir bregando por el fortalecimiento institucional, dejamos a vuestra consideración nuestra Memoria, el Balance General y Cuadro de Resultados, junto con el Plan y Presupuesto para el presente ejercicio; y que San José y Ntra. Sra. de Betharram bendigan nuestro accionar y nos mantengan siempre unidos y solidarios.

Asunción, 28 de marzo del 2019.


Dr. Fernando Barriocanal
Secretario


Lic. Edmundo Roberto Quevedo
Presidente

INFORME DE LA JUNTA ELECTORAL

Asunción, 9 de marzo 2019.

Señores
Miembros del Consejo de administración
Coopexsanjo Ltda.
Presente

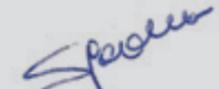
Durante el periodo 2018-2019, los Miembros de la Junta Electoral se han reunido en un total de 20 sesiones, para tratar los temas de su competencia, de conformidad a lo dispuesto en los Estatutos Sociales.

Se elaboró el proyecto del Reglamento Electoral y concluido, el mismo fue remitido al Consejo de Administración para su estudio y aprobación. En el cual se contemplan disposiciones, que deben ser observadas por las Autoridades a fin de garantizar aún más el derecho de los Socios, y que permiten adecuarse a las condiciones actuales de la cooperativa, entre las cuales podemos destacar el nuevo Calendario Electoral.

Por otra parte hemos elaborado un proyecto de modificación de los Estatutos Sociales, en el que fundamentalmente se ha intentado mejorar las condiciones para la participación de los socios en las Asambleas.

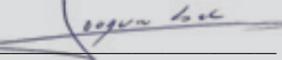
Los Miembros de la Junta Electoral elevan este informe, para su estudio, consideración e inclusión en la Memoria del Ejercicio 2018, salvo siempre, su mejor parecer.

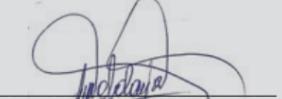
Es nuestro informe,


Stella Maris Gaona Díaz
Secretaria


Marcelo Daniel Lezcano Q
Vocal Titular




Joaquín María T. Casal Irún
Presidente


Carlos Alejandro Dojdan R.
Vocal Suplente

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

En el periodo correspondiente al año 2018, se concedieron en un total de 705 créditos nuevos en distintos tipos de productos activos de la cooperativa, por la suma de Gs.39.413.329.626.-, contando con el análisis de cada operación realizado en el Dpto. de Riesgos y Recuperación a cargo de esta función por la analista Jenny Rolón, quien tiene el deber de acompañar el objetivo de brindar un mayor tiempo al análisis técnico y detallista que demanda cada solicitud a ser presentado a este comité.



Detalle de Créditos por productos:

TIPO DE CRÉDITO	CANT.	AÑO 2018	%	CANT.	AÑO 2017	%
Crédito Emprendedor	100	13.862.573.798	35,17%	102	10.164.175.091	29,53%
Descuento de Cheques	111	7.390.813.989	18,75%	173	7.696.215.752	22,36%
Crédito a la Excelencia	117	5.145.626.512	13,06%	141	5.556.213.284	16,14%
Crédito Personal	132	4.612.468.617	11,70%	98	2.225.592.858	6,47%
Crédito Vivienda	9	2.871.587.791	7,29%	4	57.245.376	0,17%
Cash Collateral	30	1.679.122.958	4,26%	41	3.103.625.950	9,02%
Créditos Promocionales	139	1.507.941.500	3,83%	139	1.624.720.000	4,72%
Crédito Hipotecario	1	750.000.000	1,90%	39	3.595.340.000	10,44%
Compra de Rodados	11	487.445.000	1,24%	-	-	0,00%
Crédito Educación	21	440.384.471	1,12%	16	280.251.305	0,81%
Compra de Deuda	7	377.050.955	0,96%	1	46.100.000	0,13%
Crédito Vacacional	10	179.455.000	0,46%	-	-	0,00%
Crédito de Emergencia	7	78.600.000	0,20%	4	54.000.000	0,16%
Reactivación de Socios	7	16.450.140	0,04%	6	9.086.707	0,03%
Plan Seguros	1	7.608.787	0,02%	1	6.833.706	0,02%
Crédito Cumple	1	4.000.000	0,01%	-	-	0,00%
Mi Primer Crédito	1	2.200.108	0,01%	1	3.000.000	0,01%
Total General	705	39.413.329.626	100,00%	766	34.422.400.029	100,00%

Lic. Juana María Ramírez
Secretaria



Lic. Jorge Alejandro Planas Lampert
Presidente

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Actividades del Año 2018:

Se presenta el resumen 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. EDUCACIONAL

En conjunto con el Comité de Cumplimiento, se realizó la capacitación anual en materia de Prevención de Lavado de Dinero y otros delitos, dirigida a directivos y funcionarios, estuvo a cargo del Lic. Juan Fretes, se desarrolló exitosamente con gran convocatoria en la sede de la Cooperativa.

En el mes de octubre y por el mes del Ahorro, se realizaron una serie de charlas en el colegio San José, la actividad duró tres días consecutivos abarcando a estudiantes desde el 8° grado al 3er. Año de la media, las charlas impartieron Directivos de la Cooperativa, la actividad tuvo gran impacto y fueron muy apreciadas por los alumnos, profesores y Directivos de la Institución Educativa.

En Noviembre llevamos a cabo la Charla "Desafío de la Coopexsanjo para el Desarrollo en el Sistema Cooperativo" por el Lic. Max Fish, participaron directivos y funcionarios de la Coopexsanjo, el tema fue muy interesante y sobre todo práctico ya que se expusieron informaciones del presente de la Coopexsanjo con miras a los objetivos y desafíos a trazar para el 2019.

La Sra. Patricia Romero fue electa representante del Comité para participar de los eventos sociales y educacionales donde la Coopexsanjo acusaba invitación y es así donde participó de las cenas de aniversario de varias Cooperativas como también a varios eventos organizados por la Fecopar destacándose entre ellas la jornada de la Juventud en Marianella. Así también la Sra. Stella Gaona participó de capacitaciones y charlas relacionadas a temas de interés general, siendo una de las resaltantes el III Encuentro Nacional de Emprendedores Cooperativos organizado por la Cooperativa Universitaria.

Apoyamos varios eventos educativos y deportivos organizados por distintos estamentos de la Familia San José:

- Intercolegial de la Canción San José 2018



- Feria de Ciencias del Colegio San José.
- Expo Fotos.
- Federación Deportiva San José para la escuela de Hamball.

II. ACTIVIDADES SOCIALES:

El lunes 21/05, fuimos los encargados de organizar la cena tradicional para los Lunes del EXA, el objetivo de esta actividad fue cumplir con nuestro propósito de estar presente en los eventos donde concurren gran parte de nuestros socios o futuros socios.

La Coopexsanjo a través del Comité tuvo participación en las tradicionales fiestas de San Juan organizadas por la Fecopar y Asociación de Ex Alumnos del Colegio San José, en este primero se destacó con el tradicional "Stand de Tragos" donde se vendieron más de 300 tragos, en tanto que en el San Juan del Exa nos encargamos de la animación de los chicos ofreciéndoles un show de entretenimiento con Grisél además colocamos un stand de venta de comidas tradicionales como vori vori de pollo y soyo con tortilla, cumpliendo así el fiel compromiso de representar a la Coopexsanjo en las actividades sociales.

Por el mes de la primavera y juventud, el Comité de Educación desde el 2018 decidió crear un evento social donde su principal objetivo es reunir a los socios de la Coopexsanjo, el evento fue denominado "Día de la Familia Coopexsanjo" en esta primera convocatoria participaron un poco más de 80 familias quienes disfrutaron de un espacio recreativo para los hijos y un rico almuerzo.

En conjunto con el Departamento de Talento Humano se organizó la cena de fin de año para los Directivos y Funcionarios, realizada el 15 de Diciembre en el quincho de la Aso de Exa Alumnos. Se entregaron los regalos de fin de año, se agradeció al plantel de Directivos y Funcionarios por la labor desempeñada desde sus funciones.

III. COMUNICACION Y MARKETING:

Se apostó en la inversión de comunicación y publicidad como medida rápida a fin de subsanar una necesidad,

actualmente contamos con un influencer como Kichi Poka quien además es socio referente de la Cooperativa, su trabajo consiste en realizar menciones de la Coopexsanjo en sus redes sociales por lo menos 2 veces por semana tanto de promociones como de informaciones institucionales, además se compraron varios productos de merchandising como llaveros, bolígrafos, tasas, choperas, termos, toallas, hoppers, bolsones, alcancías, cartucheras, entre otras cosas los cuales repartimos en todos los eventos donde estuvimos presentes e inclusive lo utilizamos como premios en diferentes promociones.

Continuamos como auspiciantes en el programa radial "Paraguay Eterno" emitido todos los sábados por la 1080 AM Monumental, dicho programa es conducido por un Ex Alumno del Colegio San José y socio de la Coopexsanjo Marcelo Cuenca, el Comité de Educación apoya y sustenta estas inversiones considerando que el programa tiene como enfoque la educación en tema de cultura general del Paraguay.

Con el fin de apoyar y difundir las promociones e informaciones relevantes de la Coopexsanjo el Comité decidió continuar con el trabajo de una Community Manager quien es Paloma Molas, quien desde hace años crea, maneja y promociona a la Cooperativa a través de las redes sociales Facebook, Twitter e Instagram.

El Ejercicio 2018 fue un año muy satisfactorio en el ámbito educacional pues tuvimos gran receptividad en el Colegio San José para realizar charlas a alumnos, es un gran desafío para el próximo año es ingresar al Colegio Apostólico y brindar la misma capacitación a sus alumnos.

Como cada año surgieron nuevos desafíos y oportunidades para seguir creciendo y aportando a la labor principal las cuales supimos sobrellevar, nos sentimos satisfechos por haber cumplido con los objetivos trazados.

Con la vista puesta ya en el 2019 y con la convicción de que será mejor aún, nos despedimos.

INFORME DEL COMITÉ DE SOLIDARIDAD



Durante el Ejercicio del 2018, fueron realizadas 41 sesiones del Comité de Solidaridad; donde fueron analizadas 78 solicitudes, de los cuales 64 fueron aprobadas y 14 rechazadas. Los motivos de rechazo fueron principalmente por no estar al día en sus compromisos societarios. No pudiendo así contar con el Subsidio Solidaridad.

Detalle de Subsidios pagados a nuestros socios en Solidaridad.

Descripción Beneficios	Cantidad	Pagado	%
Nacimiento Hijo/a de socio Parto Normal / Cesárea	36	27.000.000	61,36
Matrimonio	6	3.000.000	6,82
Fallecimiento de Padres de Socio	16	12.000.000	27,27
Fallecimiento de Cónyuge de Socio	2	2.000.000	4,55
CANTIDAD	60	44.000.000	100,00

En lo que respecta a cobertura de Sepelio, se detalla la cantidad de Certificados utilizados y Subsidio por Enfermedad Grave (condonación de deuda) del periodo 2018.-

Beneficios	Cantidad	Valor	%
Socio titular cobertura Servicio de Sepelio del 100 %	2	21.000.000	57,93
Familiares de socios cobertura Servicio de Sepelio del 50 %	1	5.250.000	14,48
Subsidio por Enfermedad (Condonación de Deudas) por Enfermedad grave, Fallecimiento de socios y Donación.	1	10.000.000	27,59
CANTIDAD	4	36.250.000	100,00

Cantidad de Premios Otorgados Alumnos Egresado

Beneficios	Cantidad	Valor	%
Hijo Egresado de Colegio	45	21.600.000	
CANTIDAD	45	21.600.000	

Al final del ejercicio queda un fondo de Solidaridad de Gs. 996.951.074.-
Total, abonado: Gs. 101.850.000.-

Subsidios otorgados en los últimos 3 años:

Subsidio Otorgado por Periodo	Fondo de Solidaridad	Monto Otorgado	Variación Anual
Total, desembolsado 2016	818.050.803	92.623.565	11,32
Total, desembolsado 2017	904.638.863	79.751.424	8,82
Total, desembolsado 2018	996.951.074	101.850.000	10,22

Patricia Romero
Secretaria

Luis Castellano
Presidente

Stella Gaona
Miembro

Rubén Benítez
Miembro

Teresa Torreani
Miembro

Bernardo Sánchez
Miembro

Francisco Mojoli
Secretario

Fernando Barriocanal
Presidente

Guillermo Fanego
Miembro

INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Queridos compañeros:

En el transcurso del ejercicio 2018, el Comité de Desarrollo Estratégico mantuvo 10 sesiones ordinarias en el lapso comprendido entre el 11 de mayo y el 10 de octubre de 2018 para cumplir con las atribuciones otorgadas por el Consejo de Administración. Adicionalmente durante el mismo periodo señalado, este Comité tuvo múltiples actividades vinculadas al desarrollo y ejecución de nuevos productos, los cuales mayormente fueron emprendidos en las diversas localidades de proveedores y colaboradores que mediante su dinamismo a la fecha se concretaron o se encuentran vigentes.

A continuación se citan las principales actividades ejecutadas en el periodo 2018:

GESTION DE AUDITORIA INFORMATICA DEL SISTEMA INFORMATICO Y ACTUALIZACION POR UNA NUEVA PLATAFORMA

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva EXA San José Ltda. ha solicitado la realización de una auditoría al sistema informático y de gestión BASE con el cual operan todos los departamentos actualmente, derivando el seguimiento y posterior informe a este Comité.

El esquema de trabajo sugerido, acompañado y aprobado por los miembros del Comité de Desarrollo Estratégico fue aplicado y conjuntamente con la empresa VAMYAL contratada como auditora externa de informática y procesos, se ha preparado un informe ejecutivo derivado al Consejo de Administración en donde se tomó la decisión de solicitar presupuestos para la selección de un sistema informático de gestión de mayor alcance vinculado al sector y con mejores prestaciones con miras a los nuevos negocios y productos del rubro cooperativo financiero.

Se solicitaron presupuestos y de todas las propuestas recepcionadas fueron entrevistadas 3 de las empresas más renombradas dentro de área cooperativa, teniendo en cuenta siempre las opciones comerciales, cronograma de implementación y soporte técnico que cada uno ofrecía, siendo SICMA la empresa seleccionada, con quienes hemos exitosamente a partir de enero de 2019 hemos iniciado un nuevo periodo productivo para la Institución, con un desarrollo completo según las necesidades ajustadas a cada departamento consiguiendo una automatización de procesos y una excelente calidad de respuesta.

De forma a consolidar y fortalecer el equipo informático interno, se decidió dar renovar por un año a la empresa VAMYAL para continuidad a la asesoría permanente en



el área de TIC y procesos, con la intención además de conformar un equipo de trabajo en las distintas áreas de infraestructura, sistema, comunicación y soporte que acompañe la seguridad y crecimiento de la Coopexanjo.

RELEVAMIENTO DE LA INFORMACION Y CAMBIO DE SERVIDORES APLICADO POR VAMYAL S.A.

Luego de un relevamiento de necesidades de Hardware para una redundancia y seguridad trabajado por el COMITÉ DE DESARROLLO ESTRATEGICO, se ha presentado al CONAD la solicitud de actualización y cambio de los servidores conforme los listado de equipos:

- 2 servidores Core I7, 16GB, 500G M. - Instalación y configuración de 2 instancias de base de datos PostgreSQL con Sistemas que permitan tolerancia a fallos, alta disponibilidad y balanceo de carga.

Siempre buscando un mejor servicio al Socio y de manera a que sienta que puede usar su Caja de ahorro de la Copexsanjocomo cuenta principal se dio prioridad al proyecto del Cajero Automático propio, en la medida que el Socio sienta que pueda usar sus cuentas de manera transaccional (ya estamos trabajando en una app móvil), esto va a generar mayores depósitos a la vista, bajando el costo de fondos y fortaleciendo el Margen Financiero.

CERCANOS A NUESTRO PRIMER CAJERO AUTOMATICO PROPIO

Con la conclusión de una encuesta dirigida a los socios, se pudo identificar el lugar mayormente seleccionado para nuestro primer ATM propio, el cual posterior a un concurso de ofertas y entrevistas con proveedores, se ha cerrado Contrato con la empresa BEPSA S.A, siendo el lugar físico definido conjuntamente con la ASOCIACION en las inmediaciones la Casa de Exalumnos, dado que lamentablemente pese a las insistencias de este Comité y del Consejo de Administración, no se consiguió la apertura del Colegio San José para poder ubicarlo frente a la Quinta de modo a facilitar una herramienta financiera y segura a toda la familia de padres y alumnos allí presentes. No obstante nos encontramos en los detalles finales para una aprobación definitiva que permita ya su implementación antes del cierre de este primer semestre 2019.

APLICACIÓN DE ENCUESTA PARA DESARROLLO DE UN PLAN DE MARKETING

Se llevó adelante la contratación de una encuesta

desarrollada por la empresa internacional "CCR" quienes en forma aleatoria mediante un sistema de universo y muestras arrojaron resultados resumidos a continuación:

CCR - COOPERATIVA CONCLUSIONES

Como sabemos estamos en un entorno cada vez más competitivo, donde las empresas e instituciones deben ajustar el servicio que prestan a las expectativas de los clientes, y en lo posible, superarlas.

Para eso es indispensable realizar un control de la calidad de servicio donde se detecten "los problemas antes que hayan generado insatisfacción en los clientes".

Existen casos en los que los clientes no manifiestan abiertamente su queja, pero esto o no quiere decir que no la expresen a otros clientes siendo más proclives a difundir la insatisfacción por sobre la satisfacción.

Es por esto que se ha implementado una medición de calidad del servicio objetiva para verificar los procedimientos que garantizan la satisfacción de los clientes.

El servicio de la cooperativa en cuanto a calidad general represento 70% entre "excelente y muy bueno".

Un 40% considera que los servicios no se ajusta a las necesidades de los clientes: un 29% quiere poder pagar por Rapipago / Pago Express, Publicidad 16% y el resto está relacionado a los restantes servicios e infraestructura, lo cual requeriría priorizar de acuerdo al Plan Estratégico de la Cooperativa.

Respecto de los indicadores que hacen al desempeño en: empresa, atención al cliente y funcionarios vemos un alto nivel de conformidad no obstante en varios indicadores es más amplia la brecha de Satisfactorio versus muy Satisfactorio lo cual habría que revisar para aplicar mejoras.

En cuanto a la estrategia de medios deberá contemplarse redes sociales y medios tradicionales.

En lo inmediato los asociados requieren una WEB tipo home, rápida y amigable para facilitar las transacciones. Lo que se podrá complementar con una aplicación vía Smartphone.

En este sentido lo clientes solicitan mejoras en el servicio, infraestructura y más publicidad y promociones, además de empatizar entre los asociados tanto en los proyectos individuales como corporate.

Dentro de las acciones para el apoyo del departamento de Marketing se consolidaron las siguientes.

En el último mes se firmaron convenios con:

1. Universidad Americana, descuentos en matrículas

y cuotas en sus diferentes modalidad para carreras de grados y post grado.

2. Universidad Unida, descuentos en matrículas y cuotas en sus diferentes modalidad para carreras de grados y post grado.

3. Seguro Médico OAMI, precios corporativos para servicio de medicina prepaga.

4. Seguro Médico REYVA, precios corporativos para servicio de medicina prepaga.

5. Owoki, descuentos en alquiler del local.

6. Cars Lavadero, descuentos para lavado de autos.

7. Electroban, descuentos en compra de electrodomésticos, tecnología y motos pagando en efectivo como tarjeta de créditos.

8. Cusat, precios exclusivos a socios de la coopex.

9. A&D Accesorios y decoración, descuentos en compras de accesorios y decoraciones para hogar, arañas cristales, extractores, etc.

10. Librería del Colegio San José, descuento en compras de útiles y libros.

11. Farmacia Catedral, descuentos en compras de productos nacionales, importados y hospitalarios.

12. Entreviages, renovamos acuerdo.

13. ASO EXA, descuento del 15% de las cuotas pagando con tarjetas de crédito.

Están programadas reuniones a fin de cerrar acuerdos comerciales con Granados Hotel; Las Margaritas; Yatch entre otros.

Farmatitu, Farma Oliva; Seguro Medico Santa Clara y Migone.

CAMBIO DE PROVEEDOR DE MENSAJERIA MASIVA

Se ha contratado a la EMPRESA TELLING S.A. como proveedor del canal para envío de mensajerías masivas a los socios de forma garantizada teniendo un feedback en el resultado en cuanto a cantidades de mensajes enviados por mes.

RELEVAMIENTO DE EQUIPOS Y CAMBIO DE OBSOLETOS A SOFISTICADOS PARA EL MAYOR RENDIMIENTO

Se ha realizado un relevamiento de todos los equipos informáticos existentes encontrando aquellos que están obsoletos y cambiándolos por los mas actualizados, mejorando así el rendimiento de los funcionarios y la atención al socio optimizado los tiempos operativos y de respuesta.

Demás queda agradecer el apoyo que el CONAD ha brindado a nuestro equipo confiando en el profesionalismo de sus integrantes.

En conocimiento de que las mejoras continuas seguirán siendo parte de nuestros objetivos a corto plazo y con la mira en el bien común de la institución y sus socios, informamos que este Comité de Desarrollo Estratégico está comprometido con el crecimiento y la innovación que posibilite mantenernos a la vanguardia de las mejores cooperativas de Ahorro y Crédito.

INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Asunción, 20 de marzo de 2019.

Señores
Miembros del Consejo de Administración
Coopexsanjo Ltda.
Presente

Por este medio remitimos el informe sobre las actividades del Comité de Cumplimiento durante el periodo 2018.

Durante el mismo se realizaron 23 sesiones periódicas, en las cuales se socializaron temas como adecuaciones al nuevo sistema informático, para la implementación de nuevos controles tendientes a la Prevención de Lavado de Dinero y el avance de la misma, entrevistas con Auditoría Interna para dar cumplimiento a todos los requisitos establecidos por ley, 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.

Cabe resaltar que este comité tiene la función específica de monitorear los casos, en cumplimiento a los requerimientos establecidos en la Resolución SEPRELAD 370/11 para el logro de la implementación exitosa de las medidas de Prevención en materia de Prevención del Lavado de Dinero, tendientes a evitar que la Cooperativa sea utilizada para la realización de actividades ilícitas.

Se cuenta con el acceso periódico la Plataforma de la ROS WEB, 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 05 de julio de 2018 se realizó la capacitación denominada "Capacitación en Cultura de Ética y Cumplimiento" 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, Comité de Solidaridad y Comité de Desarrollo Estratégico, 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. Juan Eduardo Fretes Fleitas, Especialista en Ética y Cumplimiento.

Es nuestro informe.

Abg. Reinaldo Canale
Miembro del CONAD



Abg. Abigail Centurión
Oficial de Cumplimiento

Srta. Rossana Torres
Gerente Administrativo - Financiero

Lic. Rosa Carolina Flor
Gerente Comercial

BALANCE Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017	VAR INT % 2017/2018
ACTIVO	69.357.558.174	62.021.878.414	11,83%
REALIZABLE A CORTO PLAZO	42.661.823.080	41.495.088.929	2,81%
DISPONIBILIDADES	7.720.034.820	3.205.930.850	140,80%
Caja 1.072.002.354	859.628.819	24,71%	
Caja 1.072.002.354	859.628.819	24,71%	
Depósitos a la Vista	3.648.032.466	2.346.302.031	55,48%
Depósitos a la Vista	3.648.032.466	2.346.302.031	55,48%
Depósitos a Plazo y Valores Financ con venc de 1 a 30 días	0	0	-
Depósitos a Plazo y Valores Financ con venc de 1 a 30 días	0	0	-
Inversiones Temporales	3.000.000.000	0	-
Inversiones Temporales	3.000.000.000	0	-
CRÉDITOS	34.396.514.537	38.076.467.654	-9,66%
Créditos al Día	30.656.870.042	25.432.313.275	20,54%
Normales	24.680.961.773	20.363.783.062	21,20%
Previsiones	0	0	-
Tarjetas de Crédito	4.125.840.506	4.775.829.335	-13,61%
Vivienda con Garantía Hipotecaria	1.850.067.763	292.700.878	532,07%
Créditos Otorgados por la EIC	0	0	-
Créditos Vencidos	781.110.793	9.291.211.082	-91,59%
Normales	1.693.332.437	0	-
Previsiones	0	0	-
Tarjetas de Crédito	199.631.264	920.461.330	-78,31%
Vivienda con Garantía Hipotecaria	0	9.678.137.922	-100,00%
Previsiones	-1.111.852.908	-1.307.388.170	-14,96%
Créditos Otorgados por la EIC	0	0	-
Intereses Devengados	912.010.181	1.281.589.853	-28,84%
Intereses Devengados	912.010.181	1.281.589.853	-28,84%
Cuentas por Cobrar	880.000.000	15.652.719	5522,03%
Cuentas por Cobrar	880.000.000	15.652.719	5522,03%
Otros Créditos	1.166.523.521	2.055.700.725	-43,25%
Otros Créditos	1.166.523.521	2.055.700.725	-43,25%
EXISTENCIAS	507.523.524	179.295.921	183,06%
Existencias	507.523.524	179.295.921	183,06%
Existencias	507.523.524	179.295.921	183,06%
OTROS ACTIVOS	37.750.199	33.394.504	13,04%
Diversos	0	0	-
Diversos	0	0	-
Gastos Pagados por Adelantado	37.750.199	33.394.504	13,04%
Gastos Pagados por Adelantado	37.750.199	33.394.504	13,04%
REALIZABLE A LARGO PLAZO	26.695.735.094	20.526.789.485	30,05%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0	0	-
Inversiones Temporales	0	0	-
Inversiones Temporales	0	0	-
CREDITOS	19.309.685.813	13.399.022.987	44,11%
Créditos al Día	17.194.010.496	8.598.542.467	99,96%
Normales	9.115.623.880	8.598.542.467	6,01%
Previsiones	0	0	-
Tarjetas de Crédito	0	0	-
Vivienda con Garantía Hipotecaria	8.078.386.616	0	-
Créditos Otorgados por la EIC	0	0	-

BALANCE Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017	VAR INT % 2017/2018
Créditos Vencidos Normales	780.985.179	523.295.735	49,24%
Previsiones	1.398.868.088	1.622.400.626	-13,78%
Tarjetas de Crédito	-576.024.823	-516.259.240	11,58%
Vivienda con Garantía Hipotecaria	0	0	-
Previsiones	0	0	-
Créditos Otorgados por la EIC	-41.858.086	-582.845.651	-92,82%
Cuentas por Cobrar	0	0	-
Cuentas por Cobrar	893.731.388	3.844.284.173	-76,75%
Otros Créditos	893.731.388	3.844.284.173	-76,75%
Otros Créditos	440.958.750	432.900.612	1,86%
Otros Créditos	440.958.750	432.900.612	1,86%
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	517.251.138	447.477.934	15,59%
Inversiones	517.251.138	447.477.934	15,59%
Inversiones	517.251.138	447.477.934	15,59%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	3.817.942.379	3.737.509.268	2,15%
Permanente	3.817.942.379	3.737.509.268	2,15%
Permanente	3.817.942.379	3.737.509.268	2,15%
OTROS ACTIVOS	3.050.855.764	2.942.779.296	3,67%
Activos Restringidos	338.049.763	489.249.335	-30,90%
Activos Restringidos	338.049.763	489.249.335	-30,90%
Cargos Diferidos	693.369.959	221.592.588	212,90%
Cargos Diferidos	693.369.959	221.592.588	212,90%
Intangibles	0	0	-
Intangibles	0	0	-
Bienes Adjudicados a Realizar	2.019.436.042	2.231.937.373	-9,52%
Bienes Adjudicados a Realizar	2.019.436.042	2.231.937.373	-9,52%
PASIVO	56.715.858.915	49.801.346.389	13,88%
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	24.123.005.154	25.010.065.116	-3,55%
COMPROMISOS FINANCIEROS	22.768.894.093	22.896.917.704	-0,56%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	22.181.140.147	21.875.361.453	1,40%
Deudas Financieras con Socios	21.181.140.147	21.283.666.022	-0,48%
Deudas Financieras con No Socios	0	0	-
Otras Deudas	1.000.000.000	591.695.431	69,01%
Deudas Financ Con Otras Entidades	208.334.274	786.440.881	-73,51%
Deudas Financ Con Otras Entidades	208.334.274	786.440.881	-73,51%
Intereses a Pagar	379.419.672	235.115.370	61,38%
Intereses a Pagar Socios	379.419.672	179.354.679	111,55%
Intereses a Pagar No Socios	0	0	-
Otros Intereses a Pagar	0	55.760.691	-100,00%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.354.111.061	2.113.147.412	-35,92%
Cuentas y Obligaciones a Pagar	129.470.972	918.494.554	-85,90%
Cuentas a Pagar	122.430.418	911.414.018	-86,57%
Obligaciones por Pagar	7.040.554	7.080.536	-0,56%
Provisiones	97.868.464	209.944.091	-53,38%
Provisiones	97.868.464	209.944.091	-53,38%
Fondos	1.126.771.625	984.708.767	14,43%
Educación Cooperativa	38.892.645	80.069.904	-51,43%
Otros Fondos	1.087.878.980	904.638.863	20,26%
Ingreso Diferido	0	0	-

BALANCE Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO

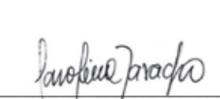
CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017	VAR INT % 2017/2018
Ingreso Diferido	0	0	-
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	32.592.853.761	24.791.281.273	31,47%
COMPROMISOS FINANCIEROS	31.936.607.266	23.956.328.749	33,31%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	27.808.662.762	18.494.518.988	50,36%
Deudas Financieras con Socios	27.808.662.762	18.494.518.988	50,36%
Deudas Financieras con No Socios	0	0	-
Otras Deudas	0	0	-
Deudas Financ Con Otras Entidades	4.127.944.504	5.376.365.604	-23,22%
Deudas Financ Con Otras Entidades	4.127.944.504	5.376.365.604	-23,22%
Intereses a Pagar	0	85.444.157	-100,00%
Intereses a Pagar Socios	0	0	-
Intereses a Pagar No Socios	0	85.444.157	-100,00%
Otros Intereses a Pagar	0	0	-
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	656.246.495	834.952.524	-21,40%
Cuentas y Obligaciones a Pagar	0	2.673.935	-100,00%
Cuentas a Pagar	0	2.673.935	-100,00%
Fondos	656.246.495	832.278.589	-21,15%
Otros Fondos	656.246.495	832.278.589	-21,15%
Ingreso Diferido	0	0	-
Ingreso Diferido	0	0	-
PATRIMONIO NETO	12.641.699.259	12.220.532.025	3,45%
PATRIMONIO NETO	12.641.699.259	12.220.532.025	3,45%
CAPITAL	8.465.966.735	7.664.703.842	10,45%
Capital Social	8.465.966.735	7.664.703.842	10,45%
Capital Social	8.465.966.735	7.664.703.842	10,45%
RESERVAS	3.830.500.788	3.646.549.126	5,04%
Capital Institucional	2.027.788.625	1.936.860.719	4,69%
Capital Institucional	2.027.788.625	1.936.860.719	4,69%
Capital no Institucional	1.802.712.163	1.709.688.407	5,44%
Capital no Institucional	1.802.712.163	1.709.688.407	5,44%
RESULTADOS	345.231.736	909.279.057	-62,03%
Resultados	345.231.736	909.279.057	-62,03%
Del Ejercicio	345.231.736	909.279.057	-62,03%
AcumuladO	0	0	-
EGRESOS	11.859.563.823	14.108.779.420	-15,94%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	11.850.284.823	14.108.779.332	-16,01%
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	10.706.352.124	10.662.749.055	0,41%
Intereses y Comisiones Pagados	3.833.055.633	3.850.083.454	-0,44%
Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.606.566.991	3.330.614.013	8,29%
Intereses Pagados por Captaciones No Socios	0	0	-
Intereses Pagados por Créditos Externos	224.715.913	519.469.441	-56,74%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	1.772.729	0	-
Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	0	0	-
Intereses Punitivos Pagados por Créditos Externos	0	0	-
Provisiones	2.323.152.493	3.250.307.706	-28,53%
Provisiones para Créditos en Mora	1.847.838.883	3.047.303.394	-39,36%
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	475.313.610	203.004.312	134,14%
Otros Costos por Servicios Financieros	350.252.081	337.944.628	3,64%

BALANCE Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017	VAR INT % 2017/2018
Otros Costos por Servicios Financieros	350.252.081	337.944.628	3,64%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred.	3.916.425.928	3.152.407.448	24,24%
Gastos de Personal	1.866.888.607	1.561.891.222	19,53%
Honorarios	937.055.378	759.108.334	23,44%
Servicios y Gastos de Oficina	601.326.322	489.282.000	22,90%
Mercadeo	17.670.911	42.070.136	-58,00%
Impuestos y Tasas	351.082.747	143.724.484	144,27%
Depreciaciones y Amortizaciones	142.401.963	156.331.272	-8,91%
Gastos de Gobernabilidad	283.465.989	72.005.819	293,67%
Gastos del Consejo de Administración	138.520.133	26.240.890	427,88%
Gastos de la Junta de Vigilancia	28.240.571	6.300.000	348,26%
Gastos del Órgano Electoral	17.102.273	1.950.000	777,04%
Gastos de Comités	84.335.875	17.197.228	390,40%
Gastos de Asamblea	15.267.137	20.317.701	-24,86%
Otros Gastos de Gobernabilidad	0	0	-
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	1.104.932.699	3.446.030.277	-67,94%
Costo de Ventas	748.049.785	3.053.728.416	-75,50%
Costo de Ventas	748.049.785	3.053.728.416	-75,50%
Gastos administrativos y operativos	356.882.914	392.301.861	-9,03%
Gastos administrativos y operativos	356.882.914	392.301.861	-9,03%
Educación Cooperativa	0	0	-
Educación Cooperativa	0	0	-
Otros Gastos y Pérdidas	39.000.000	0	-
Pérdida en Operaciones Financieras	0	0	-
Pérdida en Operaciones Financieras	0	0	-
Pérdida en venta de bienes	39.000.000	0	-
Pérdida en venta de bienes	39.000.000	0	-
Gastos y Pérdidas eventuales	0	0	-
Gastos y Pérdidas eventuales	0	0	-
Costos y Gastos no Operativos	9.279.000	88	10544218,18%
Costos y Gastos no Operativos	9.279.000	88	10544218,18%
Costos y Gastos no Operativos	9.279.000	88	10544218,18%
Costos y Gastos no Operativos	9.279.000	88	10544218,18%
Egresos por Actividades Especiales	0	0	-
INGRESOS	12.204.795.559	15.018.058.477	-18,73%
INGRESOS OPERATIVOS	11.952.709.480	14.771.272.010	-19,08%
Ingresos Operativos por Serv Financieros	11.952.709.480	14.771.272.010	-19,08%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.568.685.720	8.739.210.918	-1,95%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.438.743.381	6.577.137.574	13,10%
Comisiones Cobradas	507.066.568	507.180.691	-0,02%
Intereses Moratorios Cobrados	517.940.406	1.642.226.556	-68,46%
Intereses Punitivos Cobrados	104.935.365	12.666.097	728,47%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	0	0	-
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	0	0	-
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	0	0	-
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	89.939.696	852.182	10454,05%
Depósitos a la Vista	1.745.212	852.182	104,79%
Depósitos a Plazo	88.194.484	0	-
Ingresos Operativos Varios	2.278.398.364	2.032.710.657	12,09%

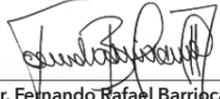
BALANCE Y CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017	VAR INT % 2017/2018
Desafectación de Previsiones	1.932.998.471	1.740.050.691	11,09%
Otros Ingresos Operativos Varios	345.399.893	292.659.966	18,02%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.015.685.700	3.998.498.253	-74,60%
Ventas y Servicios a Socios	1.015.685.700	3.998.498.253	-74,60%
Ventas y Servicios a No Socios	0	0	-
Educación Cooperativa	0	0	-
INGRESOS NO OPERATIVOS	252.086.079	246.786.467	2,15%
Ingresos Eventuales	252.086.079	246.786.467	2,15%
Ingresos Varios	252.086.079	246.786.467	2,15%
Ingresos Varios	252.086.079	246.786.467	2,15%
Ingresos por Actividades Especiales	0	0	-
Ingresos por Actividades Especiales	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.787.309.499	6.707.250.103	16,10%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.787.309.499	6.707.250.103	16,10%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.787.309.499	6.241.154.412	24,77%
De Control Administrativo	7.298.036.468	6.241.154.412	16,93%
De Contingencias	489.273.031	466.095.691	4,97%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-7.787.309.499	-6.707.250.103	16,10%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-7.787.309.499	-6.707.250.103	16,10%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-7.787.309.499	-6.241.154.412	24,77%
De Control Administrativo	-7.298.036.468	-6.241.154.412	16,93%
De Contingencias	-489.273.031	-466.095.691	4,97%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA	0	0	-
De Control Administrativo	0	0	-
De Contingencias	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	-
De Control Administrativo	0	0	-
De Contingencias	0	0	-


C.P. Carolina Zaracho
Contadora


Sra. Liz Rossana E. Torres Benitez
Gerente Administrativo Financiero


Econ. Nilda María González Rebollo
Gerente General


Dr. Fernando Rafael Barriocanal
Secretario CONAD


Ing. Guillermo Fanego Insfran
Tesorero CONAD


Lic. Edmundo Quevedo
Presidente CONAD



NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL CIERRE DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

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 5 de agosto del año 2000, según Resolución N° 1776 del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) de fecha 9 de agosto del 2016.

El inicio de sus operaciones se produjo en fecha diez de agosto del 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 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 2018, COOPEXSANJO LTDA. cuenta con el funcionamiento de las siguientes Agencias:

- San José: Situada en la ciudad de Asunción, con domicilio José Berges c/ San José.
- Apostólico: Situada en la ciudad de Asunción, con domicilio en Tte. 1ro. Adalberto Ramírez Franco esq/ Eduardo San Martín

• 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 2018.

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

c) Reconocimiento de los Ingresos: los ingresos percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su ingreso.

d) Reconocimiento de los Egresos: los gastos son reconocidos contablemente en el momento de su conocimiento utilizando la práctica de lo devengado y pagos efectuados.

3. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

• Nota 3.1. Disponibilidades

Rubro compuesto de efectivo para ser depositado y fondos disponibles en la cooperativa, así como del efectivo que se mantiene en entidades financieras, cooperativas y centrales cooperativas en guaraníes.

Estos saldos están compuestos de acuerdo al sgte. cuadro al cierre del 31 de Diciembre del 2018:

CAJA	dic-18
Efectivos y Cheques a Depositar	689.002.354
Fondos de le Empresa	383.000.000
DEPÓSITOS	
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	33.265.801
Depósitos a la Vista Bancos	3.614.766.665
Depósitos a PF Sector Corporativo	1.000.000.000
Valores Emitidos por el Sector Privado	2.000.000.000
TOTAL DE DISPONIBILIDADES	7.720.034.820

• Nota 3.2. Cartera de Créditos

La cartera activa ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto por el marco general de regulación y supervisión de cooperativas, los cuales han sido clasificados en cinco categorías de riesgo y constituido las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas s/ la Resolución INCOOP N° 8645/12. Los créditos son expuestos en corto y largo plazo, en función al cierre del ejercicio económico.

Los préstamos son otorgados a socios de la Cooperativa y se amortizan en cuotas mensuales que incluyen amortización de capital e intereses, éstas se calculan sobre el saldo del préstamo. Las garantías aceptadas por la institución para las operaciones de préstamos pueden ser: personales, hipotecarias, solidarias y con caución de ahorros.

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

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

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

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

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

A continuación, se detalla la composición de la cartera de créditos:

	dic-18
CRÉDITOS CORTO PLAZO	30.274.061.000
Amortizables	20.509.251.815
Plazo Único	2.004.208.998
Descuento de Documentos	1.440.391.139
Préstamos Vinculados	477.984.012
Préstamos Refinanciados	249.125.809
Créditos con Tarjetas de Crédito	1.850.067.763
Créditos para Compra de Vivienda	1.850.067.763
Créditos Vencidos - Amortizables	1.693.332.437
Créditos Vencidos - Tarjetas de Créditos	199.631.264
LARGO PLAZO	18.592.878.584
Amortizables	7.622.201.567
Préstamos Vinculados	1.352.493.978
Préstamos Refinanciados	140.928.335
Créditos para Compra de Vivienda	8.078.386.616
Créditos Vencidos - Amortizables	355.903.064
Préstamos Judicializados	1.042.965.024
TOTAL CORTO Y LARGO PLAZO	48.866.939.584

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

a) Préstamos Normales:

CARTERA DE CREDITOS NORMALES										
Categ.	DEFINICIÓN	% de Prev. a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Intereses devengados no cobrados	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	29.272.968.407	0	1.876.423.540	9.974.349.860	1.270.426.733	0	0	29.272.968.407
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 a 30 días.	0	7.833.795.469	0	513.483.681	2.304.881.425	727.496.676	0	0	7.833.795.469
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 a 60 días.	0	6.570.687.280	0	488.186.855	2.776.997.853	509.193.341	0	0	6.570.687.280
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 a 90 días.	5	396.987.310	13.515.659	49.819.085	0	0	18.034.194	18.034.194	378.953.116
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 a 150 días.	30	239.177.985	9.128.012	68.125.999	0	0	54.053.999	54.053.999	185.123.986
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 a 240 días.	50	493.092.882	49.193.898	55.278.481	0	0	243.504.154	243.504.154	249.588.729
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 a 360 días.	80	564.074.260	16.485.037	42.893.491	0	0	430.132.645	430.132.645	133.941.615
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	355.903.064	12.506.709	52.751.484	0	0	315.658.289	315.658.289	40.244.775
TOTAL			45.726.686.657	100.829.315	3.146.962.616	15.056.229.138	2.507.116.750	1.061.383.283	1.061.383.281	44.665.303.376

b) Tarjetas de Créditos:

CARTERA DE TARJETAS										
Categ.	DEFINICIÓN	% de Prev. a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Intereses devengados no cobrados	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de TC cuyos pagos se encuentran al día.	0	3.561.665.779	0	756.730.417	0	0	0	0	3.561.665.779
B	Saldo de TC con atrasos desde 1 a 30 días.	0	490.383.132	0	162.674.308	0	0	0	0	490.383.132
C	Saldo de TC con atrasos desde 31 a 60 días.	0	121.380.471	0	51.136.172	0	0	0	0	121.380.471
D	Saldo de TC con atrasos desde 61 a 90 días.	5	45.238.415	0	32.533.795	0	0	635.230	635.230	44.603.185
E	Saldo de TC con atrasos desde 91 a 150 días.	30	67.613.298	0	19.975.709	0	0	14.291.278	14.291.278	53.322.020
F	Saldo de TC con atrasos desde 151 a 240 días.	50	64.621.603	0	14.850.010	0	0	24.885.798	24.885.798	39.735.806
G	Saldo de TC con atrasos desde 241 a 360 días.	80	22.157.948	0	8.836.301	0	0	10.657.318	10.657.318	11.500.630
H	Saldo de TC con atrasos mayores a 361 días.	100	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL			4.373.060.646	0	1.046.736.712	0	0	50.469.625	50.469.623	4.322.591.023

c) Préstamos en Gestión Judicial

CREDITOS EN GESTIÓN JUDICIAL										
Categ.	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	1.074.693.083	97.284.383	359.525.791	0	0	617.882.909	617.882.909	456.810.174
TOTAL			1.074.693.083	97.284.383	359.525.791	0	0	617.882.909	617.882.909	456.810.174

• **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:

INTERESES DEVENGADOS	dic-18
Intereses Devengados s/ Créditos	846.254.053
Intereses Devengados s/ Depósitos	65.756.128
TOTAL DE INTERESES DEVENGADOS	912.010.181

• **Nota 3.5. Otros Créditos**

El saldo en este rubro al cierre del 31 de Diciembre del 2018 se compone de acuerdo al siguiente cuadro:

CORTO PLAZO	dic-18
Anticipo de Impuestos	69.890.772
Anticipo al Personal	3.200.000
Crédito Fiscal	2.543.692
Anticipo a Proveedores	416.785.000
Otras Cuentas por Cobrar	674.104.057
TOTAL OTROS CREDITOS	1.166.523.521

• **Nota 3.7. Existencias**

La partida contable está compuesta de los siguientes saldos al cierre del 31 de Diciembre del 2018:

EXISTENCIAS	dic-18
Mercaderías	472.126.577
Insumos	35.396.947
TOTAL	507.523.524

• **Nota 3.8. Propiedad Planta y Equipo**

La representación de los bienes de uso se expone por su costo revaluado, bajo el costo de Coeficiente de Revalúo por un valor en existencia de 1,0421 de acuerdo con la variación del índice de ejercicios anteriores, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de las tasas determinadas las disposiciones legales y técnicas aplicables.

La fórmula de cálculo aplicado en el presente ejercicio es Base de devengamientos con relación a montos acumulados en ejercicios anteriores.

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

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

A continuación, se detalla los movimientos del Activo Fijo al cierre del 31 de Diciembre del 2018:

Concepto	Años de Vida Útil	Valor Revaluado	Depreciación Acumulada (-)	Valor Contable Neto Fiscal
Inmuebles-Terreno		1.974.720.750	0	1.974.720.750
Inmuebles-Edificios	40	495.982.686	-70.550.129	425.432.557
Construcciones en Curso	-	753.937.871	0	753.937.871
Maquinarias y equipos	10	338.041.498	-135.390.430	202.651.068
Muebles de Oficina	10	271.544.409	-151.479.460	120.064.949
Equipos de Informática	4	574.197.910	-341.722.755	232.475.155
Instalaciones	10	165.249.103	-77.797.225	87.451.878
Rodados	5	51.918.893	-30.710.742	21.208.151
TOTAL GENERAL		4.625.593.120	-807.650.741	3.817.942.379

• **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 sobre cuentas de Ahorro a la Vista es del 2% vigentes según Resolución CONAD Acta N°875/18.

*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 varían desde 4% hasta 12,75% vigentes según Resolución CONAD Acta N°875/18.

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.

Al cierre del 31 de Diciembre del 2018, cuenta con las siguientes cifras en Ahorros:

CARTERA DE AHORROS	dic-18
Ahorro a Plazo Fijo Captados - Corto Plazo	11.755.201.175
Ahorro a la Vista Captados	9.222.838.972
Ahorro Programado Captados- Corto Plazo	203.100.000
Total de Ahorros a Corto Plazo	21.181.140.147
Ahorro a Plazo Fijo Captados- Largo Plazo	27.615.712.762
Ahorro Programado Captados- Largo Plazo	192.950.000
Total de Ahorros a Largo Plazo	27.808.662.762
Total de Ahorros Captados Corto y Largo Plazo	48.989.802.909

d) Deudas con Entidades Financieras y/o Bancarias:

	dic-18
Préstamos de Ot. Coop. e Inst. Sin Fines de Lucro	1.000.000.000
Préstamos CEMULCOOP	1.000.000.000
Deudas con Organismos Nacionales No Bancarios	4.336.278.778
Préstamo SENAVITAT C.P.	208.334.274
Préstamo SENAVITAT L.P.	4.127.944.504
TOTAL GENERAL	5.336.278.778

• **Nota 3.10. Cuentas a Pagar**

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

CUENTAS A PAGAR	dic-18
Cuentas a pagar Proveedores	117.644.752
Comisiones por Pagar	1.990.678
Otras Cuentas a Pagar	2.794.988
TOTAL CUENTAS A PAGAR	122.430.418

• **Nota 3.11. Provisiones**

Al cierre del 31 de Diciembre del 2018 se han realizado las siguientes provisiones:

Concepto	Provisión
Obligaciones Fiscales	846.912
IVA Tarjetas	846.912
Aporte Ley 2157 INCOOP	31.448.504
Aporte Ley 2157 INCOOP	31.448.504
Provisiones Varias	16.721.795
Salarios a Pagar	247.868
Fondo Fallo de Caja	16.473.927
Obligaciones Sociales	48.851.253
I.P.S. A Pagar	39.823.671
Obras de Caridad	9.027.582
TOTAL PROVISIONES	66.419.960

• **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 2018	Disminución	Aumento	Saldos al 31/12/2018
Fondos de Educación	78.551.722	39.659.077	0	38.892.645
Fondos para Contingencias	90.927.906	0	0	90.927.906
Fondos de Solidaridad	908.819.920	0	88.131.154	996.951.074
TOTAL GENERAL	1.078.299.548	39.659.077	88.131.154	1.126.771.625

4. PATRIMONIO

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

Concepto	Saldos al Inicio del Ejercicio 2018	Movimientos		Saldos al 31/12/2018
		Disminución	Aumento	
Capital Integrado	10.535.315.338	0	743.125.586	11.278.440.924
Reservas	3.646.549.126	0	183951662	3.830.500.788
Resultado del ejercicio	28.405.246	0	316.826.490	345.231.736
TOTAL GENERAL	14.210.269.710	0	1.243.903.738	15.454.173.448

5. OTRAS INFORMACIONES

5.1. Depuración de cartera activa, según resolución CONAD Acta N°

Depuración de Cartera Activa - A Incobrables	dic-18
Créditos	864.908.545
Créditos	864.908.545
Tarjetas	696.401.561
Visa	141.314.907
Cabal	90.084.324
Credicard	465.002.330
TOTAL A INCOBRABLES EJERCICIO 2018	1.561.310.106.

5.2 Venta Plan Vivienda

VENTA PLAN VIVIENDA	dic-18
Vivienda N°11	507.485.224
Vivienda N°12	508.200.476
TOTAL VENTA PLAN VIVIENDA - 2018	1.015.685.700

5.3 Reprogramación presupuestaria en el ejercicio 2018:

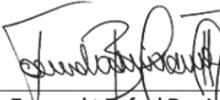
**FALTA CUADRO DE
REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA**

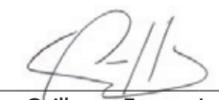
**NECESITO ESTE ORIGINAL EN WORD O EXCEL
NO ME SIRVE LA IMAGEN QUE PEGARON
EN EL INFORME POR QUE ESTA A BAJA CALIDAD**

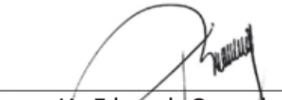

C.P. Carolina Zaracho
Contadora


Sra. Liz Rosana E. Torres Benítez
Gerente Administrativo Financiero


Econ. Nilda María González Rebollo
Gerente General


Dr. Fernando Rafael Barriocanal
Secretario CONAD


Ing. Guillermo Fanego Insfran
Tesorero CONAD


Lic. Edmundo Quevedo
Presidente CONAD



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO REPROGRAMADO 2018	EJECUTADO DIC/2018	% VAR PSTO.
INGRESOS	12.183.585.124	12.204.795.559	100,17%
INGRESOS OPERATIVOS	11.727.441.363	11.952.709.480	101,92%
Ingresos Operativos por Serv Financieros	11.727.441.363	11.952.709.480	101,92%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.492.361.013	8.568.685.720	100,90%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.473.865.567	7.438.743.381	99,53%
Comisiones Cobradas	543.323.765	507.066.568	93,33%
Intereses Moratorios Cobrados	375.171.681	517.940.406	138,05%
Intereses Punitivos Cobrados	100.000.000	104.935.365	104,94%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	-	-	0,00%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	-	-	0,00%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	-	-	0,00%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	73.500.000	89.939.696	122,37%
Depósitos a la Vista	3.500.000	1.745.212	49,86%
Depósitos a Plazo	70.000.000	88.194.484	125,99%
Ingresos Operativos Varios	2.131.174.568	2.278.398.364	106,91%
Desafectación de Previsiones	1.612.757.418	1.932.998.471	119,86%
Otros Ingresos Operativos Varios	518.417.150	345.399.893	66,63%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.030.405.782	1.015.685.700	98,57%
Ventas y Servicios a Socios	1.030.405.782	1.015.685.700	98,57%
Ventas y Servicios a No Socios	-	-	0,00%
Educación Cooperativa	-	-	0,00%
INGRESOS NO OPERATIVOS	456.143.760	252.086.079	55,26%
Ingresos Eventuales	456.143.760	252.086.079	55,26%
Ingresos Varios	456.143.760	252.086.079	55,26%
Ingresos Varios	456.143.760	252.086.079	55,26%
Ingresos por Actividades Especiales	-	-	0,00%
Ingresos por Actividades Especiales	-	-	0,00%
EGRESOS	11.397.721.827	11.859.563.823	104,05%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	11.382.721.827	11.850.284.823	104,11%
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	10.157.490.899	10.706.352.124	105,40%
Intereses y Comisiones Pagados	3.544.248.480	3.833.055.633	108,15%
Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.295.521.677	3.606.566.991	109,44%
Intereses Pagados por Captaciones No Socios	-	-	0,00%
Intereses Pagados por Créditos Externos	246.726.803	224.715.913	91,08%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	2.000.000	1.772.729	88,64%
Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	-	-	0,00%
Intereses Punitivos Pagados por Créditos Externos	-	-	0,00%
Previsiones	2.117.823.276	2.323.152.493	109,70%
Previsiones para Créditos en Mora	1.873.016.698	1.847.838.883	98,66%
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	244.806.578	475.313.610	194,16%
Otros Costos por Servicios Financieros	327.739.091	350.252.081	106,87%
Otros Costos por Servicios Financieros	327.739.091	350.252.081	106,87%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred.	3.890.403.816	3.916.425.928	100,67%
Gastos de Personal	1.916.234.607	1.866.888.607	97,42%
Honorarios	998.096.551	937.055.378	93,88%
Servicios y Gastos de Oficina	553.831.276	601.326.322	108,58%
Mercadeo	60.000.000	17.670.911	29,45%
Impuestos y Tasas	190.276.983	351.082.747	184,51%
Depreciaciones y Amortizaciones	171.964.399	142.401.963	82,81%
Gastos de Gobernabilidad	277.276.236	283.465.989	102,23%
Gastos del Consejo de Administración	127.481.780	138.520.133	108,66%
Gastos de la Junta de Vigilancia	29.800.000	28.240.571	94,77%
Gastos del Órgano Electoral	26.300.000	17.102.273	65,03%
Gastos de Comités	74.394.456	84.335.875	113,36%
Gastos de Asamblea	19.300.000	15.267.137	79,10%
Otros Gastos de Gobernabilidad	-	-	0,00%
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	1.125.230.928	1.104.932.699	98,20%
Costo de Ventas	763.313.974	748.049.785	98,00%
Costo de Ventas	763.313.974	748.049.785	98,00%
Gastos administrativos y operativos	361.916.954	356.882.914	98,61%
Gastos administrativos y operativos	361.916.954	356.882.914	98,61%
Educación Cooperativa	-	-	0,00%
Educación Cooperativa	-	-	0,00%
Otros Gastos y Pérdidas	100.000.000	39.000.000	39,00%
Pérdida en Operaciones Financieras	-	-	0,00%
Pérdida en Operaciones Financieras	-	-	0,00%
Pérdida en venta de bienes	100.000.000	39.000.000	39,00%
Pérdida en venta de bienes	100.000.000	39.000.000	39,00%
Gastos y Pérdidas eventuales	-	-	0,00%
Gastos y Pérdidas eventuales	-	-	0,00%
Costos y Gastos no Operativos	15.000.000	9.279.000	61,86%
Costos y Gastos no Operativos	15.000.000	9.279.000	61,86%
Costos y Gastos no Operativos	15.000.000	9.279.000	61,86%
Costos y Gastos no Operativos	15.000.000	9.279.000	61,86%
Egresos por Actividades Especiales	-	-	0,00%
Excedentes del Ejercicio	785.863.297	345.231.736	43,93%



BALANCE SOCIAL COOPERATIVO



BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

Nuestro informe de Balance Social Cooperativo presenta a nuestros asociados los resultados de nuestra gestión en la dimensión social del periodo comprendido entre el 1 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018, con alcance al total de niveles jerárquicos y de operaciones de la Cooperativa.

El informe de Balance Social Cooperativo es un mecanismo objetivo para evaluar el cumplimiento de la visión y la misión, y corregir el rumbo cuando esto se requiera, mediante la metodología establecida por Resolución N° 4109/09 emanada del Instituto Nacional de Cooperativismo -INCOOP.

El eje central del informe son los principios cooperativos y los compromisos corporativos con la sostenibilidad.



PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

– “La Cooperativa es una asociación autónoma de personas agrupadas voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa que se posee en conjunto y se controla democráticamente”.



D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA		
D1	A- INGRESO DE SOCIOS/AS		
D1	Meta fijada para el año	4.500	4.400
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	247	170
D1	Hombres	156	93
D1	Mujeres	91	77
D1	18 -25	132	39
D1	26 -35	34	29
D1	36 - 45	40	42
D1	46 - 55	21	36
D1	56 -60	5	7
D1	61 y más años	14	15
D1	Personas Jurídicas (sin fines de lucro)	1	0
D1	Casa Central	100	75
D1	Agencia 1 San José	95	42
D1	Agencia 2 Apostólico	50	53
D1	% del total de asociados en el año	6,13	4,56
D1	Promedio de ingreso mensual	21	14
D1	REQUISITO ECONÓMICO EXIGIDO		
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as	100.000	130.000
D1	- Cuota de ingreso no retornable	30.000	50.000
D1	- Aporte mínimo	60.000	60.000
D1	- Cuota de solidaridad	10.000	20.000
D1	- Total=	100.000	130.000
D1	Relación con el Salario Mínimo legal %	4,73	6,37

- En el año 2018 ingresaron 247 nuevos socios, el 6 % de la meta establecida para el ejercicio.
- El crecimiento de socios fue del 5%
- El requisito económico exigido para el ingreso representa el 6% del salario mínimo legal.
- Pueden ser socios exalumnos y vinculados hasta el 3er grado de consanguinidad, docentes, funcionarios de los Colegios San José; San José Apostólico; San Miguel de Garicoits, que cumplan con los requisitos estatutarios y hayan recibido información sobre sus derechos y obligaciones.

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D1	A- SALIDA DE SOCIOS/AS		
D1	Total de salida	58	60
D1	Renuncia voluntaria	52	59
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	0	0
D1	Exclusión por fallecimiento	6	1
D1	Hombres	29	22
D1	Mujeres	29	38
D1	Expulsión	0	0
D1	Suspensión	0	0
D1	Personas Jurídicas	0	0
• Se registraron 58 salidas, lo que representa el 2% del total de la membresía.			
D2	D2. COMPOSICION DE LA MEMBRESIA		
D2	Total de Asociados/as existentes	4031	3902
D2	Hombres	2324	2193
D2	Mujeres	1814	1699
D2	Personas jurídicas	11	10
D2	Mujeres Asociadas	1814	1690
D2	18 -25	183	122
D2	26 -35	362	349
D2	36 - 45	611	591
D2	46 - 55	279	270
D2	56 -60	135	132
D2	61 y más años	244	226
D2	Hombres Asociados	2324	2193
D2	18 -25	278	208
D2	26 -35	419	399
D2	36 - 45	622	600
D2	46 - 55	422	410
D2	56 -60	172	170
D2	61 y más años	411	406
D2	ANTIGÜEDAD PROMEDIO DE SOCIOS Y SOCIAS		
D2	RANGO DE ANTIGÜEDAD		
D2	Menos de 1 año	150	122
D2	De 1 a 5 años	197	897
D2	De 6 a 10 años	1610	1762
D2	De 11 a 15 años	2071	1115
D2	Grado de instrucción de la membresía		
D2	Sin instrucción	2	0
D2	Educación Básica Escolar	49	11
D2	Educación Media	387	262
D2	Técnico	95	93
D2	Superior	952	877
D2	S/D	2546	2587

- La membresía de Coopexsanjo está compuesta por 4.031 socios, de los cuales el 45% son mujeres y 55% hombres.
- El 31% de los socios tienen entre 18 a 35 años. Esto refleja el interés de los jóvenes hacia una institución solvente y vanguardista.

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D4	D.4 UTILIZACION DE LOS SERVICIOS		
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	1051	3201
D4	SERVICIOS FINANCIEROS		
D4	Créditos		
D4	Destino de créditos (cantidad)	705	766
D4	Compra de deuda	7	1
D4	Reactivación de socios	7	6
D4	Promocionales	139	139
D4	Educativos	21	16
D4	Emprendedores	100	26
D4	Excelencia	117	140
D4	Emergencia	7	5
D4	Personal	132	98
D4	Descuento de Documentos	111	173
D4	Hipotecario	1	12
D4	Mi 1er Crédito	-	1
D4	Cash Collateral	33	33
D4	OTROS	30	-
D4	Ahorro		
D4	Tipos de ahorros (Cantidad de Cuenta)		
D4	A la Vista	2243	2094
D4	Plazo Fijo	116	268
D4	Programado	39	63
D4	Infantil	-	0
D4	Juvenil	-	0
D4	Cantidad de Ahorristas	120	270
D4	Clasificación por género:		
D4	Hombres	-	149
D4	Mujeres	-	121
D4	TARJETAS DE CREDITOS		
D4	Cabal	97	78
D4	Visa	42	260
D4	Credicard	0	0
D4	Clasificación por género:		
D4	Hombres	62	53
D4	Mujeres	77	51
D4	Total de usuarios del año	139	104
D5	D5. SERVICIOS NO FINANCIEROS	2018	2017
D5	SOLIDARIDAD		
D5	Total subsidios otorgados	123	54
D5	Varones	72	31
D5	Mujeres	51	23
D5	Subsidios por Maternidad	36	30
D5	Subsidios por fallecimiento	18	11
D5	Subsidios educativos	45	1
D5	Subsidios por matrimonio	6	4
D5	Servicio de Sepelio	3	5
D5	Condonación de deudas por enfermedad	1	1

- 123 subsidios entregados a socios beneficiados
 - 58 % de los subsidios fueron cobrados por HOMBRES
 - 42% de los subsidios fueron cobrados por MUJERES
- Este porcentaje está directamente relacionado con el mayor desembolso realizado a socias entre los 26 a 35 años de edad, en concepto de maternidad.

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

“Las Cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su Cooperativa responden ante los miembros”.

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D1	D1. PARTICIPACION EN LAS ASAMBLEAS		
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS		
D1	Total de socios (as) de la cooperativa al cierre del ejercicio	4031	3902
D1	Total de socios(as) habilitados al momento de la convocatoria	735	792
D1	Porcentaje de hombres (habilitados)	447	458
D1	Porcentaje de mujeres (habilitados)	288	333
D1	Personas jurídicas (habilitados)	0	0
D1	Total de socios(as) presentes en la asamblea Ordinaria	92	59
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	92	0
D1	Total de socios en Asamblea deliberativa	0	59
D1	Total de asociados que han emitido su voto	80	22
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS		
D1	Total de socios(as) presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	0
D2	D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS		
D2	Cargos Electivos	19	19
D2	Consejo de Administracion		
D2	18 - 25 años	0	0
D2	26 - 35 años	2	1
D2	36 - 45 años	5	5
D2	46 - 55 años	2	1
D2	56 - 60 años	1	0
D2	61 y mas años	1	3
D2	Titulares		
D2	Hombre	7	8
D2	Mujer	0	1
D2	Suplente		
D2	Hombre	2	3
D2	Mujer	1	0
D2	Presidencia		
D2	Hombre		1
D2	Mujer		0
D2	Junta de Vigilancia		
D2	18 - 25 años	0	0
D2	26 - 35 años	1	1
D2	36 - 45 años	1	1
D2	46 - 55 años	1	0
D2	56 - 60 años	1	2
D2	61 y mas años	0	0
D2	Titulares		
D2	Hombre		3
D2	Mujer		0

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D2	Suplente		
D2	Hombre		1
D2	Mujer		0
D2	Presidencia		
D2	Hombre		1
D2	Mujer		0
D2	Tribunal Electoral		
D2	Titulares		
D2	Hombre	3	3
D2	Mujer	1	0
D2	Suplente		
D2	Hombre	1	1
D2	Mujer	1	0
D2	Presidencia		
D2	Hombre	1	1
D2	Mujer	0	0
<ul style="list-style-type: none"> • 19% de la masa societaria estaba habilitada para la Asamblea General de Socios. • 92 socios participaron, representando el 13% de los habilitados. 			
D2	Clasificacion de cargos electivos por edad		
D2	18 - 25 años	0	0
D2	26 - 35 años	3	1
D2	36 - 45 años	6	5
D2	46 - 55 años	3	2
D2	56 - 60 años	2	1
D2	61 y mas años	5	4
D2	Organismos Auxiliares		
D2	Comité de educacion	5	3
D2	Comité de Credito	5	4
D2	Comité de Solidaridad	4	4
D2	Otros Organismos	9	0
D2	Total de Directivos	29	28
D2	Hombres	22	24
D2	Mujeres	7	4
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia	2 años	2 años
CARGOS ELECTIVOS <ul style="list-style-type: none"> • El 84 % de los Cargos Electivos están ocupados por varones. • 26 % de Directivos Electivos tienen más de 61 años. • El 16% de los cargos en Comités Auxiliares son mujeres. 			
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO		
D3	Mujeres trabajadoras en la Cooperativa	20	20
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	10	10
D3	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	8	5

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D3	% del total de mujeres trabajadoras	40	66
D3	Hombres con mando (Jefatura) en la cooperativa	3	1
D3	% del total de hombres trabajadores en la cooperativa	30	33
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	2.996.256	2.904.112
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.281.256	4.364.615
D3	Diferencia entre SPM y SPH	1.284.999	1.460.503
D3	Mencionar cantidad de empleados(As) con capacidades diferentes	0	0
D3	Describir beneficios otorgados a los empleados tales como guardería, servicio médico, becas, otros.	1	4
D3	Cumplimiento del Código Laboral	SI	SI
DEMOCRACIA EN EL TRABAJO			
<ul style="list-style-type: none"> • COOPEXSANJO cuenta con un plantel de 30 colaboradores. • El 67% de los colaboradores son mujeres y 33 % hombres. • 72 % de los cargos de jefaturas son ocupados por mujeres y el 100 % de los cargos de Gerencias por mujeres. • Los cargos son ocupados por Colaboradores que cumplen con el perfil requerido para el cargo, siendo este el único requisito. 			
D4	D4. ORGANOS ELECTORALES		
D4	Dispone de reglamento electoral	NO	NO
D5	D5. MEDIOS DE COMUNICACION PARA LAS ASAMBLEAS		
D5	- Avisos publicitarios pediodicos (veces)	3	6
D5	- Avisos radiales (veces y frecuencia)	0	0
D5	- Avisos publicitarios revista de la cooperativa	0	6
D5	- Avisos publicitarios boletin de la cooperativa	0	-
D5	- Afiches (local cooperativa)	SI	SI
D5	- Afiches (otros locales)	SI	SI
D5	- Volantes (cuantos)	20	10
D5	- Pasacalles (cuantos)	-	-
D5	- Propaganda callejera	-	-
D5	- Email	SI	SI
D5	- Chat telefonico	SI	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 democráticamente el capital de la cooperativa”. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Reciben una compensación, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la 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.

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN		
D1	Capital común cooperativo irrepatriable (reservas)	3.830.500.788	3.646.549.126
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	801.262.893	965.968.370
D1	% en relación al Activo Total	1,2%	1,5 %
D1	D2. COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL		
D1	Intereses Pagados a las aportaciones	426.451.878	0
D1	% en relación al total de aportaciones	11%	0
D3	D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES EN %		
D1	Reserva Legal	443.045.758	352.117.852
D1	Fondo Fomento a la Educación Cooperativa	38.892.645	80.069.904
D1	Otros fondos específicos	1.087.878.980	832.278.589
D1	Pago de interés a las aportaciones	0	0
D1	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0
D1	3 % aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	517.251.138	447.477.934
<ul style="list-style-type: none"> • El resultado económico es producto de una adecuada aplicación de los recursos financieros, así como de una buena planificación, con políticas definidas, aplicación de criterios técnicos apropiados y toma de decisiones oportunas. • La distribución de excedentes, se aplicó según decisión de la Asamblea sobre la base de la propuesta realizada por el Consejo de Administración, respetando los parámetros que establece la Ley. 			

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 términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA		
D1	a. Independencia financiera estrecha		
D1	Aportaciones (integradas)	8.465.966.735	7.664.703.842
D1	% del Activo Total	12%	12,36
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	952.718.040	768.766.378
D1	% del Activo Total	1,3	1,2
D1	% del Patrimonio Neto	7,5	6,29
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	116	0
D1	b. Independencia financiera amplia		
D1	Aportaciones + Reservas	9.418.684.775	11.320.280.550
D1	% del Activo Total	14%	18,25
D1	Promedio de Tasas Activas	17,60%	16,42 %
D1	Promedio de Tasas Pasivas	8,13%	8,6 %
D1	c. Otros depósitos		
D1	Depósitos en Bancos	3.614.766.665	2.313.203.321
D1	Depósitos en Cooperativas	33.265.801	33.098.710



QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

“Las Cooperativas brindan educación y capacitación a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma a 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.

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas		
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	38.892.645	80.069.904
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	8.445.076	28.523.553
	- Área de Capacitación	30.447.569	51.546.351
	- Área de comunicación	0	0
	- Área Social - Deportiva	0	2.470.000
	- Área Cultural	0	0
	- Otros Gastos	0	0
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación		
D2	-Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %	75	30
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas		
D3	Dirigentes capacitados	17	10
D3	Hombres	15	9
D3	Mujeres	2	1
D3	Asociados capacitados en general	150	70
D3	Hombres	58	38
D3	Mujeres	82	32
D3	Jóvenes Socios Capacitados (hasta 30)	148	71
D3	Hombres	128	45
D3	Mujeres	20	26
D3	Capacitación a no socios	-	-
D3	Hombres	-	-
D3	Mujeres	-	-
D3	Funcionarios Capacitados	30	30
D3	Hombres	10	10
D3	Mujeres	20	20
D3	Futuros socios	160	71
D3	Hombres	45	45
D3	Mujeres	115	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”

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D1	D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS		
D1	Ahorros en otras cooperativas	33.265.801	33.098.710
D1	Prestamos entre cooperativas	3.000.000.000	591.695.431
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	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2°, 3°, 4° Y 5° ART. 42 Inc. f Ley 438 (montos)		2017
D2	Federación	5.400.000	1.800.000
D2	Central	511.851.138	445.677.934
D2	Alianza Cooperativa Internacional ACI	0	0
D2	Confederación de Coop. Del Caribe y Centroamérica	0	0
D2	Otra	0	0
D4	D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION (Jóvenes - Adultos - Adultos mayores)		
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: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

“La Cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus miembros”.

D	FACTORES DE EVALUACIÓN	2018	2017
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD		
D1	Empleo directo generado	30	30
D1	Empleo indirecto generado	20	20
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores por promedio familiar)	0	0
	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros		
D1	Educación Formal	10	-
D1	Cantidad de escuelas y colegios a que se apoya	3	2
D1	Números de alumnos(as) beneficiados	10	-
D1	Tipo de apoyo	Econ.	-
D1	Monto de apoyo	2.470.000	9.027.582
D1	Educación informal	0	51.546.351
D1	Educación cívica y democrática	0	0
D1	Protección del medio ambiente	0	0
D1	Para la salud	0	0
D1	Para la equidad de Genero	0	0
D1	Otros especificar	0	0
D2	D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS		
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	0	0
D2	Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y reforestación)	0	0
D2	Otras Actividades comunitarias	0	0
D3	D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)		
D3	Alianzas Instituciones Públicas:	0	0
D3	Ministerios	0	0
D3	Gobernaciones	0	0
D3	Municipios	0	0
D3	Convenios con Universidades	0	1
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles	0	3
D3	Otros convenios, acuerdos y alianzas	0	0
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad, otros fines.	0	0
D3	Privadas	4	15
D3	Fundaciones	2	1
D3	Empresas	0	13
D3	Universidades	2	1
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
D4	D4. Otras Actividades comunitarias		
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, 03 de abril de 2019.

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

- 1) Durante el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2018, la Junta de Vigilancia se ha reunido treinta y dos (32), sesiones ordinarias, con frecuencia quincenal.
 - 2) De conformidad con lo señalado por el Art. 81º de los Estatutos Sociales hemos recibido y estudiado los sobres cerrados, seleccionando a la empresa AUDITEC CONSULTORA, para realizar los trabajos de Auditoría Externa correspondiente al Ejercicio 2018.
 - 3) Hemos recepcionado notas de socios, convocando a los mismos y dándole curso a los planteamientos expuestos mediante pedido de informes a los órganos competentes.
 - 4) Se han realizado visitas sorpresas a las sucursales de la cooperativa, acompañando el cierre de caja, con los arqueos correspondientes, verificando los archivos disponibles y la seguridad del local, elevando los informes con las recomendaciones pertinentes al Consejo de Administración.
 - 5) Los integrantes de este estamento participaron activamente de los cursos de capacitación organizados por los diferentes comités.
 - 6) Participamos de la capacitación sobre el Sistema de Prevención de Lavado de Dinero, organizada por nuestra Cooperativa, en un seminario-taller a cargo de técnicos de la SEPRELAD.
 - 7) La mayoría de los miembros de esta Junta de Vigilancia han participado del curso denominado Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC) y desarrollado en el predio de COMECIPAR por los representantes de FECOPAR.
 - 8) Cursamos notas al Consejo de Administración con el objeto de solicitar informes y hacer notar detalles o preocupaciones sobre la marcha de la Cooperativa, recibiendo en todos los casos las respuestas formales y verbales en sesiones del CONAD o de esta Junta, documentadas en las actas correspondientes.
- 9) Solicitamos también, la remisión de informes, referentes de los ratios, saldos y movimientos de las cuentas de Provisiones, Cartera regular, en mora e incobrables, con niveles de detalle corte "ABCD".
 - 10) Mantuvimos reuniones constantes con los funcionarios de los diferentes departamentos de la Institución, con el objeto de evacuar las dudas que esta Junta tenía sobre temas específicos referentes al movimiento de la Cooperativa.
 - 11) Por medio de procedimientos selectivos y al azar, se verificaron las Carpetas de Créditos de los socios, remitiendo las consultas y pedido de regularización correspondientes a los organismos competentes.
 - 12) Hemos recibido y evaluado todos los informes de la Auditoría Interna y se han mantenido entrevistas regulares con representantes de la misma.
 - 13) Solicitamos informes al CONAD y elevamos recomendaciones referentes al Organigrama, Manual de Funciones y Procedimientos de la Institución.
 - 14) Dentro del ámbito de control administrativo, procedimos a la revisión de los Libros Sociales de la Cooperativa, así como también análisis de la documentación administrativa-contable emanada de los distintos departamentos, dando seguimiento a su evolución.
 - 15) En cada oportunidad, hemos dado lectura y procedido al análisis de los Indicadores Económico-Financieros de la Cooperativa, verificando si los mismos se encuadran o no dentro de los parámetros referenciales del INCOOP.
 - 16) Se verificaron las Actas del Consejo de Administración y de los distintos comités de nuestra apreciada Cooperativa, solicitando la regularización de firmas en las actas y en el libro de asistencia.
 - 17) Sobre los emprendimientos inmobiliarios de nuestra Institución, hemos dado seguimiento a las distintas situaciones que se fueron dando en el Complejo Betharram, participando de sesiones conjuntas en donde inclusive esta Junta de Vigilancia sentó su postura con respecto a la situación procesal de una de las viviendas.
- Sin nada más que agregar, nos despedimos muy atentamente.




Víctor María Scura Rivaldi
 Secretario


Iván José María Lobos Aquino
 Presidente


Horacio Campos Doria
 Vocal titular


César Ignacio Monti Pérez
 Vocal suplente

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Asunción, 03 de abril de 2019

SEÑORES SOCIOS:

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ" LTDA., se dirige a la Honorable Asamblea General para informar que, en uso de las atribuciones que le confieren la Ley y los Estatutos Sociales, ha procedido a la revisión de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados correspondientes al Ejercicio 2.018.

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

En atención a lo dispuesto por el inciso "d" del Art. 76 de la Ley 438/94, y el inciso "c" del Art 80 de los Estatutos Sociales, este organismo fiscalizador se permite recomendar a esta Magna Asamblea la aprobación de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados del Ejercicio 2.018, presentados por el Consejo de Administración.


Víctor María Scura Rivaldi
 Secretario


Iván José María Lobos Aquino
 Presidente


Horacio Campos Doria
 Vocal titular


César Ignacio Monti Pérez
 Vocal suplente



**OPINION DE LOS AUDITORES EXTERNOS
SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CONTRIBUYENTE**

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

Identificación de los estados financieros

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

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros en base a nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a normas de auditoría, vigentes en Paraguay y emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general

1

de los estados financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

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

Informe sobre otros requisitos legales y normas reguladoras

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos lo siguiente:

- La **Cooperativa Multiactiva "Exa-San José Ltda."** mantiene sus registros de acuerdo con lo establecido en la Ley 125/91, Ley 2421/04 y sus reglamentaciones.
- A la fecha del presente informe y considerando los límites de materialidad establecidos, la Cooperativa ha cumplido con los pagos y ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado el 31 de diciembre de 2018.
- Se ha dado cumplimiento a lo establecido en la Resolución General N° 29/2014, que reglamenta el artículo 33° de la Ley 2421/04, no habiendo aspectos materiales impositivos que mencionar.

11 de marzo 2019
Asunción, Paraguay

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

2



PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE

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

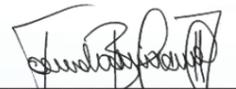
Aprobado por Acta 910 del 07/03/2019

PROPUESTA DE APLICACIÓN DE FONDOS

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

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

Resolución: Se aprueba incluir.


 Dr. Fernando Rafael Barriocanal
 Secretario CONAD




 Lic. Edmundo Quevedo
 Presidente CONAD

PLAN OPERATIVO 2019

RETOS	ÍTEM	OBJETIVOS SECUNDARIOS - NIVEL II	PERSPECTIVA	Indicadores	METAS	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	2019-2021
	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 90%, y adecuar presentación de informes a exigencias del nuevo marco.	2019-2021
	OBJ-03	/1.3 Dar continuidad al proceso de mejora continua del SGC	Procesos	Resultado de la AI	Aprobación de Auditoría de Seguimiento. TUV RHEINLAND	2019-2021
	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	2019-2021
	OBJ-05	/1.5 Lograr la eficiencia en la gestión administrativa	Procesos	Calificación por Encuestas a Socios	Concluir Acciones	2019-2021
	OBJ-06	/1.6 Adecuar la infraestructura edilicia a las necesidades operacionales y de seguridad en búsqueda de una mejor atención al socio	Innovación y Aprendizaje	% Ejecución de Cronograma de Obras	Concluir Proyectos	2019-2021
	OBJ-07	/1.7 Dar continuidad a la implementación de innovaciones tecnológicas que brinden mayor accesibilidad y seguridad en los servicios ofrecidos	Innovación y Aprendizaje	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Concluir Acciones	2019-2021
Seguridad	OBJ-08	/2.1 Preservar el resguardo de la información confidencial.	Procesos	Detección de hechos	Concretar acciones	2019-2021
	OBJ-09	/2.2 Fortalecer la seguridad en locales de atención	Procesos	Ocurrencia de siniestros	Ningun evento	2019-2021
	OBJ-10	/2.3 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.	2019-2021
	OBJ-11	/2.4 Aplicar eficientemente el Sistema de Prevención de LD, FT Y OTROS	Procesos	Dictamen de Auditores	Tener un sistema eficiente que permita un monitoreo efectivo de las operaciones.	2019-2021
	OBJ-12	/2.5 Desconcentrar la cartera de ahorros	Financiera	% de Saldo de Cartera de Principales Ahorristas (10 mayores)	Disminución de la concentración	2019-2021
	OBJ-13	/2.6 Desconcentrar la cartera de préstamos	Financiera	% de Saldo de Cartera de Principales Prestatarios (10 mayores)	Disminución de la concentración	2019-2021
	OBJ-14	/2.7 Ajustar Indicadores Económico Financieros	Financiera	Posición de Indicadores	Ajustados a Res. INCOOP N°: 16847/17	2019-2021
	OBJ-15	/2.8 Lograr un manejo financiero eficiente	Financiera	Índice de Liquidez y Brecha de Liquidez	Ajustados a Res. INCOOP N°: 16847/17	2019-2021
	OBJ-16	/2.9 Fortalecer el Fondo de Contingencia Financiera.	Financiera	Registro Contable	Lograr la aprobación por Asamblea de la propuesta de Distribución del Excedente con aporte para Fondo de Contingencia	2019-2021

PLAN OPERATIVO 2019

COMPETITIVIDAD Y CRECIMIENTO	OBJ-17	/3.1 Reactivación de Socios Inactivos	Socios	N° Inactivos	Reducir	2019-2021
	OBJ-18	/3.2 Crecer en N° de Socios	Socios	Número de Socios	5500	2019-2021
	OBJ-19	/3.3 Crecer en Ahorros	Socios	Saldo de Ahorros	14,50%	2019-2021
	OBJ-20	/3.4 Crecer en Tarjetas	Socios	Saldo de Tarjetas	10%	2019-2021
	OBJ-21	/3.5 Crecer en Préstamos	Socios	Saldo de Préstamos	20,00%	2019-2021
	OBJ-22	/3.6 Habilitar nuevos servicios para Socios	Socios	Habilitación del Servicio	Aplicar Acciones	2019-2021
	OBJ-23	/3.7 Incrementar el nivel de satisfacción de los asociados.	Socios	Nivel de Satisfacción	Calif.: Excelente o Muy Bueno	2019-2021
RENTABILIDAD	OBJ-24	/4.1 Control del índice de Morosidad	Financiera	Tasa de Morosidad	<= al límite aplicado para el sector de Cooperativas de A&C	2019-2021
	OBJ-25	/4.2 Control de Gastos y Presupuesto.	Financiera	% Ejecución Presupuestaria.	Gtos ajustado al Psto.	2019-2021
	OBJ-26	/4.3 Evaluar la rentabilidad por centros de costos	Financiera	Margen p/CC	Rentabilidad positiva	2019-2021
	OBJ-27	/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	2019-2021
	OBJ-28	/4.5 Incursión en nuevos negocios que generen rentabilidad a corto plazo	Financiera	Generación de nuevos ingresos	Concretar acciones	2019-2021
IMAGEN Y POSICIONAMIENTO	OBJ-29	/5.1 Impulsar la gestión de Marketing	Procesos	Nivel de Cumplimiento del Plan de Marketing	Crear un Dpto. de Marketing	2019-2021
	OBJ-30	/5.2 Potenciar y definir la imagen corporativa	Socios	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Concluir Acciones	2019-2021
	OBJ-31	/5.3 Posicionarnos en la mente de los socios	Socios	Cantidad de seguidores en herramientas social media.	Creer en un 20%	2019-2021
	OBJ-32	/5.4 Mejorar la comunicación interna y externa	Socios	Nivel de Cumplimiento de Acciones.	Concretar acciones planificadas	2019-2021
	OBJ-33	/5.5 Lograr una mayor integración con las Instituciones afines	Socios	Nivel de Participación en eventos, y demanda de productos en promoción.	Nivel de cumplimiento de acciones programadas.	2019-2021


Dr. Fernando Rafael Barriocanal
Secretario CONAD


Ing. Guillermo Fanego Insfran
Tesorero CONAD


Lic. Edmundo Quevedo
Presidente CONAD

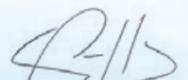


PRESUPUESTO 2019

Descripcion Cuenta	TOTAL 2019
INGRESOS	11.605.691.793
INGRESOS OPERATIVOS	11.223.491.793
Ingresos Operativos por Serv Financieros	11.223.491.793
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.644.941.475
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.710.234.048
Intereses Compensatorios s/Amortizables	6.974.511.168
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	735.722.879
Comisiones Cobradas	540.000.000
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	540.000.000
Intereses Moratorios Cobrados	303.621.098
Intereses Moratorios s/Amortizables	278.980.447
Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	24.640.651
Intereses Punitivos Cobrados	91.086.329
Intereses Punitivos s/Amortizables	83.694.134
Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	7.392.195
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	59.441.823
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	59.441.823
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	59.441.823
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	249.108.495
Depósitos a la Vista	2.040.000
Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	240.000
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	1.800.000
Depósitos a Plazo	247.068.495
Intereses sobre Valores emitidos por el Sector Privado	179.506.849
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	67.561.646
Ingresos Operativos Varios	2.270.000.000
Desafectación de Provisiones	1.670.000.000
Provisiones p/ créditos y otros activos	1.620.000.000
Provisiones Adicionales	50.000.000
Otros Ingresos Operativos Varios	600.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	180.000.000
Ingreso por Venta de Cartera	180.000.000
Otros Ingresos y Servicios	240.000.000
INGRESOS NO OPERATIVOS	382.200.000
Ingresos Eventuales	382.200.000
Ingresos Varios	332.200.000
Ingresos Varios	332.200.000
Excedente por Diferencia de Cambio	7.200.000
Utilidad en Venta de Activos Fijos	10.000.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	180.000.000
Alquileres Cobrados	39.000.000
Ingresos Extraordinarios	18.000.000
Otros Ingresos no Operativos	78.000.000
Ingresos por Actividades Especiales	50.000.000
Ingresos por Actividades Especiales	50.000.000
Ingresos por Actividades Especiales	50.000.000
EGRESOS	11.326.005.311
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	11.314.005.311
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	10.755.705.311
Intereses y Comisiones Pagados	3.781.617.826
Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.536.398.958
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	193.515.842
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	3.313.197.060
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	29.686.056
Intereses Pagados por Créditos Externos	242.818.868
Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Instsin Fines de Lucro	73.561.624
Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	169.257.244
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	2.400.000
Otras Comisiones Pagadas	2.400.000
Provisiones	1.910.550.174
Provisiones para Créditos en Mora	1.780.550.174
Provisiones p/ créditos	1.636.550.174
Provisiones Adicionales	144.000.000
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	130.000.000
Provisiones para Otros Créditos	40.000.000
Provisiones sobre Bienes Adjudicados a Realizar o Recibidos en Dación de Pago	90.000.000
Otros Costos por Servicios Financieros	431.513.600

PRESUPUESTO 2019

Otros Costos por Servicios Financieros	431.513.600
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	120.000.000
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	252.000.000
Costo Central de Riesgos INCOOP	7.200.000
Costos y Gastos Cajeros Automáticos	52.313.600
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred.	4.157.623.712
Gastos de Personal	1.931.422.660
Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.504.371.191
Beneficios sociales	415.051.469
Vacaciones	12.000.000
Honorarios	813.981.818
Honorarios Profesionales	609.000.000
Servicios de Terceros	204.981.818
Servicios y Gastos de Oficina	603.951.194
Servicios Públicos	65.045.046
Materiales, Utiles y Papeleria	118.737.418
Reparación y Mantenimiento	140.024.669
Seguros	146.961.422
Alquileres Pagados	31.020.000
Combustibles y Lubricantes	18.439.580
Capacitación	32.580.786
Gastos de Movilidad y Transporte	9.571.947
Gastos Legales	41.570.326
Mercadeo	119.200.000
Publicidad	79.200.000
Estudios de mercado	10.000.000
Artículos promocionales	30.000.000
Impuestos y Tasas	502.000.000
Impuestos	490.000.000
Tasas	12.000.000
Depreciaciones y Amortizaciones	187.068.039
Depreciación Permanente	179.868.039
Amortización Cargos Diferidos	7.200.000
Gastos de Gobernabilidad	474.400.000
Gastos del Consejo de Administración	191.700.000
Dietas	174.900.000
Gastos de Sesión	16.800.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	31.200.000
Dietas	28.800.000
Gastos de Sesión	2.400.000
Gastos del Órgano Electoral	8.100.000
Dietas	7.200.000
Gastos de Sesión	900.000
Gastos de Comités	207.400.000
Dietas	192.400.000
Gastos de Sesión	15.000.000
Gastos de Asamblea	30.000.000
Organización de Asambleas	10.000.000
Publicaciones y convocatorias	10.000.000
Otros gastos de Asambleas	10.000.000
Otros Gastos de Gobernabilidad	6.000.000
Otros Gastos de Gobernabilidad	6.000.000
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	558.300.000
Gastos administrativos y operativos	558.300.000
Gastos administrativos y operativos	558.300.000
Gastos administrativos	42.000.000
Otros gastos	516.300.000
Costos y Gastos no Operativos	12.000.000
Costos y Gastos no Operativos	12.000.000
Costos y Gastos no Operativos	12.000.000
Egresos por Actividades Especiales	12.000.000
Egresos por Actividades Especiales	12.000.000
Excedente/perdida del Ejercicio	279.686.482


Ing. Guillermo Fanego Insfran
Tesorero CONAD




Lic. Edmundo Quevedo
Presidente CONAD

PLAN DE INVERSIONES

	2019		2020/2021	
	Guaraníes	Dólares	Guaraníes	Dólares
CONSTRUCCIONES				
Ampliación de Casa Matriz	600.000.000	99.338	-	-
Imprevistos	100.000.000	16.556	-	-
Country Club / Sede Social			1.000.000.000	165.563
ACTIVO FIJO				
Muebles y Equipos de Oficina	100.000.000	16.556	50.000.000	8.278
Instalaciones	50.000.000	8.278	-	-
Equipos de Informática	260.000.000	43.046	150.000.000	24.834
CARGOS DIFERIDOS (5 años)				
Mejoras en Inmuebles de Terceros	150.000.000	24.834	-	-
ACTIVO INTANGIBLE				
Certificación / Licencia Tarjeta VISA	42.110.880	6.972	-	-
INFORMÁTICA				
Sistema	80.850.000	13.386	-	-
APP y home banking	40.000.000	6.623	-	-
CAJERO AUTOMÁTICO				
Loby	60.000.000	9.934	-	-
Equipamiento	5.800.000	960	-	-
Imprevistos	5.000.000	828	-	-
TOTAL	1.493.760.880	247.311	1.200.000.000	198.675


Dr. Fernando Rafael Barriocanal
Secretario CONAD


Ing. Guillermo Fanego Insfran
Tesorero CONAD


Lic. Edmundo Quevedo
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 2019 hasta un 30% del Activo Total, ajustado a los límites señalados por el actual Marco Regulatorio.

Total del Activo: G. 69.357.558.174
Nivel de Endeudamiento propuesto: G. 20.807.267.452


Ing. Guillermo Fanego Insfran
Tesorero CONAD




Lic. Edmundo Quevedo
Presidente CONAD

NOMINA DE DIRECTIVOS Y PERIODO DE MANDATO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

	PERIODO	DURACIÓN	
Presidente	Lic. Edmundo Roberto Quevedo	2018 - 2019	2 años
Vicepresidente	Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla	2018 - 2019	2 años
Secretario	Dr. Fernando Rafael Barriocanal	2018 - 2019	2 años
Pro Secretario	Sr. Francisco Mojoli Font	2018 - 2019	2 años
Tesorero	Ing. Guillermo Fanego Insfran	2018 - 2019	2 años
Protesorero	Econ. Rodrigo Fiore Urizar	2018 - 2019	2 años
Vocal	Abog. Reinaldo Canale Sosa	2018 - 2019	2 años
Miembro Suplente N°:01	Lic. Jorge Planas Lampert	2018 - 2019	2 años
Miembro Suplente N°:02	Lic. Luis Mercado Aquino	2018 - 2019	2 años
Miembro Suplente N°:03	Sra. Blanca Patricia Romero	2018 - 2019	2 años
Miembro Suplente N°:04	Abog. Marcelo Campos Urbietta	2018 - 2019	2 años

JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente	Abog. Ivan Jose Maria Lobos Aquino	2018 - 2019	2 años
Secretario	Victor Maria Scura Rivaldi	2018 - 2019	2 años
Miembro Vocal	Lic. Horacio Campos Doria	2018 - 2019	2 años
Miembro Suplente	Lic. Cesar Ignacio Monti Perez	2018 - 2019	2 años

JUNTA DE ELECTORAL

Presidente	Sr. Joaquín Maria Tomas Casal Irun	2018 - 2019	2 años
Secretario	Escr. Stella Maris Gaona	2018 - 2019	2 años
Miembro Vocal	Abog. Marcelo Lezcano	2018 - 2019	2 años
Miembro Suplente	Abog. Carlos Doldán	2018 - 2019	2 años

COMITÉ DE CRÉDITOS

Presidente	Econ. Jorge Planas Lampert	2018	1 año
Secretaria	Juana Maria Ramirez de Griott	2018	1 año
Miembro	Lic. Manuel Edmundo Troncoso Lopez	2018	1 año
Miembro	Victor Maria Scura Rivaldi	2018	1 año
Miembro	Lic. Luis Mercado Aquino	2018	1 año

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Presidente	Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla	2018	1 año
Secretario	Abog. Ruben Dario Benitez	2018	1 año
Miembro	Sra. Blanca Patricia Romero	2018	1 año
Miembro	Sra. Maria Teresa Torreani Gines	2018	1 año
Miembro	Escr. Stella Maris Gaona	2018	1 año

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Presidente	Abog. Reinaldo Canale Sosa	2018	1 año
Miembro	Liz Rossana Torres Benitez	2018	1 año
Miembro	Abog. Abigail Guadalupe Centurion Belotto	2018	1 año
Miembro	Lic. Rosa Carolina Flor	2018	1 año

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

Presidente	Dr. Fernando Rafael Barriocanal	2018	1 año
Secretario	Sr. Francisco Mojoli Font	2018	1 año
Miembro	Arq. Carlos Jorge Samaniego	2018	1 año
Miembro	Ing. Guillermo Fanego Insfran	2018	1 año

COMITÉ DE DESARROLLO

Presidente	Econ. Rodrigo Fiore Urizar	2018	1 año
Secretario	Lic. Luis Mercado Aquino	2018	1 año
Miembro	Mauricio Fabian Larrosa Perez	2018	1 año
Miembro	Ing. Pablo Welti	2018	1 año
Asesor Informatico	Ing. Carlos Manuel Vallejos Marin	2018	1 año

NOMINA DE FUNCIONARIOS

PLANA EJECUTIVA

Gerente General	Econ. Nilda Maria Gonzalez Rebollo
Gerente Administrativo Financiero	Liz Rossana E. Torres Benitez
Gerente Comercial:	Lic. Rosa Carolina Flor Benitez
Sub-Gerente Comercial:	Laura Andrea Velazquez Gonzalez
Contador General:	C.P. Carolina Zaracho
Oficial de Cumplimiento:	Abog. Abigail Guadalupe Centurion Belotto
Coordinadora de Calidad:	Maria Teresa Torreani Gines

PLANTEL ADMINISTRATIVO

Jefe de Tesoreria:	Laura Maria Florentin Villasanti
Jefe de Riesgos Y Recuperacion:	Ing. Alexis G. Barrios Meaurio
Encargado de TTHH:	Lisa Betania Ortiz Ramos
Analista de Riesgos:	Jenny Lila Rolon Riveros
Asistente del CONAD y GG	Lisa Betania Ortiz Ramos
Asistente de Contabilidad	Laura Antonia Ortiz Ramos
Asistente de Tesoreria	Shirley Raquel Velazquez Vallejos
Auxiliar Administrativo	Mariano Mendieta
Oficiald de Recuperacion	Sergio David Sosa
Encargado de T.I.	Julio Mendoza
Cajero	Jose Heriberto Salinas Sanchez
Cajero	Delia Portillo
Cajero	Oscar Lozano
Encargado de Archivo	Pablo Cesar Gonzalez
Servicios Generales	Ronmy Doelly Baez
Servicios Generales	Adelaida Cano de Merlo

PLANTEL COMERCIAL

Jefa del Dpto de Ahorros y Tarjetas	Susana Villanueva
Encargado de Agencia San Jose	Esteban Manuel Aponte Sienna
Encargado de Agencia Apostolico	Giuliano Camarasa Gayoso
Auxiliar de Ahorro y Tarjetas	Liz Mariela Mena Franco
Asesor Comercial	Esteban Manuel Aponte Sienna
Asesor Comercial	Giuliano Camarasa Gayoso
Asesor Comercial	C.P. Alma Maria Villalba Vega
Asesor Comercial	Javier Gimenez Irun
Asesor Comercial	Deisy Carolina Romero Diaz
Asesor Comercial	Rosa Carolina Duarte
Encargada del CAS	Carolina Martinez Villalba

ASESORES EXTERNOS

Asesoría Jurídica	Abog. Livia Celeste Ortellado
Auditor Interno	Lic. Lourdes Vera
Asesor Financiero	Lic. Jorge Max Fish
Tecnología y Redes	Ing. Carlos Vallejos Marin



PLANTEL DE FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA