



E J E R C I C I O



**MEMORIA Y BALANCE**





# MEMORIA Y BALANCE

2023

# ÍNDICE

	<b>Página</b>
Convocatoria a Asamblea Ordinaria	05
Nómina de Autoridades	06
<b>MEMORIAS</b>	
Consejo de Administración	08
Informe de la Junta de Vigilancia	22
Tribunal Electoral	23
Comité de Desarrollo Estratégico	24
Comité de Créditos	31
Comité de Solidaridad	32
Comité de Prevención	33
Comité de Educación	34
Comité de Calidad	36
Comité Jurídico	37
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>	
Balance General y Cuadro de Resultados	38
Estado de Flujo de Efectivo	40
Estado de Evolución del Patrimonio Neto	41
Nota a los Estados Contables	42
<b>DICTAMENES</b>	
Dictamen de la Junta de Vigilancia	50
Opinión de los Auditores Independientes	51
<b>EXCEDENTES</b>	
Propuesta de Distribución de Excedentes 2023	52
Utilización de Fondo de Educación	52
<b>PLAN DE INVERSIONES</b>	
Plan de Inversiones	53
Límite de Endeudamiento Externo	53
Presupuesto General de Ingresos y Gastos 2024	54
Ejecución Presupuestaria 2023	55
Plan Estratégico 2024 - 2026	56
<b>PERFIL INSTITUCIONAL</b>	
Nómina de Colaboradores	60
<b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>	
	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 Ordinaria de fecha 05 de abril del año 2024, por Acta N°: 1177, y de conformidad con lo establecido por el Art.46° de nuestros Estatutos Sociales, convoca a Asamblea General Ordinaria para el día viernes 26 de abril del año 2024, a las 19:00 h, en primera convocatoria y a las 19:30 h en segunda convocatoria en el local de la Asociación de Ex alumnos del Colegio San José, sito en Marcelino Noutz casi Luis de Granada, de la ciudad de Asunción, para tratar el sigt. Orden del Día:

### ORDEN DEL DÍA

1. Elección de un Presidente y un Secretario de Asamblea.
2. Designación de dos socios que suscriban el Acta de Asamblea.
3. Lectura y consideración del Acta de la Asamblea anterior.
4. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultados, Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia, Dictamen de los Auditores Externos, correspondiente al Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2023.
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 2024.
7. Autorización para el límite de endeudamiento externo, de conformidad a lo establecido por el actual Marco Regulatorio.
8. Asuntos Varios.

De conformidad con el Estatuto Social vigente en su Art-. 52°: Tendrán voz y voto en la Asamblea, los socios que a la fecha de la respectiva convocatoria estén debidamente habilitados, es decir estar al día con todas sus obligaciones económicas con la Cooperativa. Si no hubiere quorum legal a la hora indicada, se constituirá la Asamblea, treinta minutos después con cualquier número de socios presentes.

Asunción, 05 de abril del 2024.

**Lic. Horacio Campos Doria**  
Secretario CONAD

**Ing. Guillermo Fanego Insfrán**  
Presidente CONAD

## NÓMINA DE AUTORIDADES

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



**Presidente**  
Ing. Guillermo  
Fanego Insfrán



**Vicepresidente**  
Econ. Luis Alberto  
Irigoitia Acosta



**Secretario**  
Lic. Horacio  
Campos Doria



**Pro Secretario**  
Lic. Edmundo Roberto  
Quevedo Ibarra



**Tesorero**  
C.P. César Augusto  
Monti Torres



**Pro Tesorero**  
Econ. Jorge Alejandro  
Planás Lampert



**Vocal**  
Abog. Marcelo  
Campos Urbieta



**Miembro Suplente N° 1**  
Sra. Blanca Patricia  
Romero Cálceña



**Miembro Suplente N° 2**  
Abog. Federico Eduardo  
Miller Tellechea



**Miembro Suplente N° 3**  
Lic. Rodrigo Billordo  
Ayala



**Miembro Suplente N° 4**  
Sr. Francisco Javier  
Mojoli Font

## NÓMINA DE AUTORIDADES

### JUNTA DE VIGILANCIA



**Presidente**  
Lic. Luis  
Castellano



**Secretario**  
Abog. Ivan  
Lobos



**Vocal Titular**  
Lic. Carlos  
Pasquarelli



**Vocal Suplente**  
Lic. Juana  
Ramírez

### TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE



**Presidente**  
Sr. José Atilio  
Aponte Soto



**Secretario**  
Dr. Carlos Alejandro  
Doldán Riego



**Vocal Titular**  
Dr. Fernando Rafael  
Barriocanal Monti

# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



## Apreciados Consocios de COOPEXSANJO

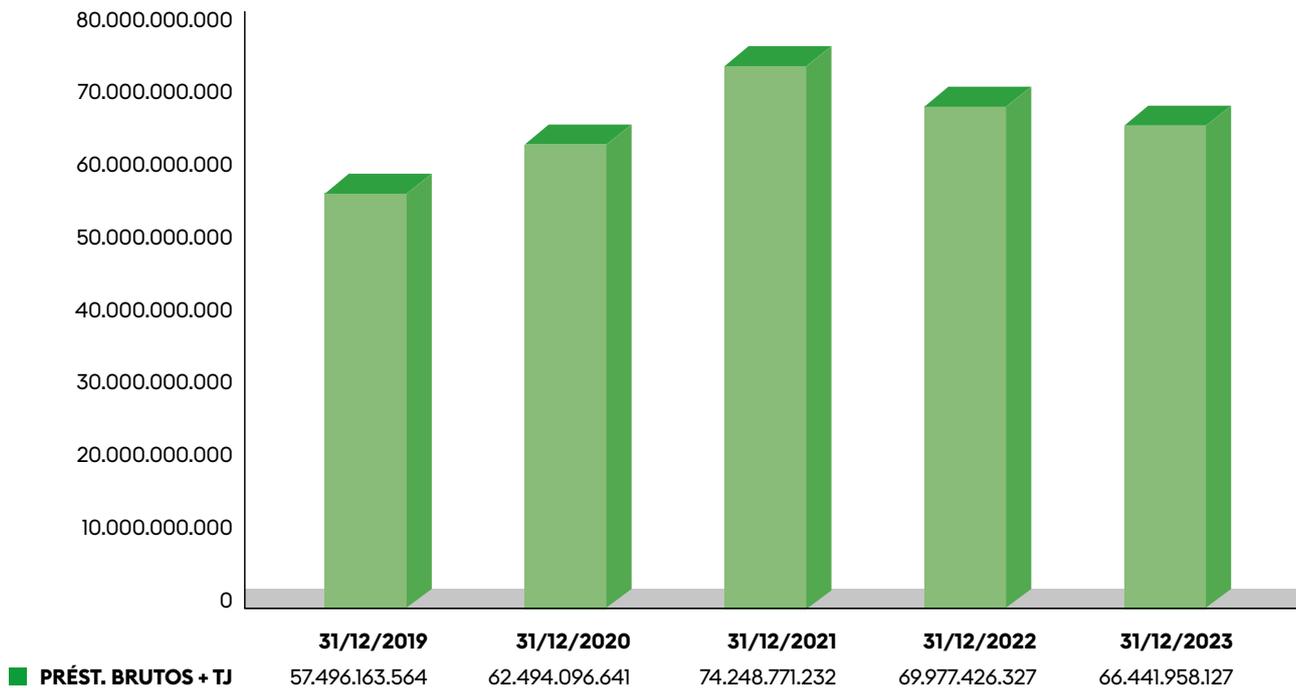
El año 2023, ha sido un periodo altamente desafiante para el Consejo de Administración y todos quienes son ejecutores de las diversas políticas implementadas a nivel institucional.

A continuación, graficamos el comportamiento de cartera y otras variables económicas.



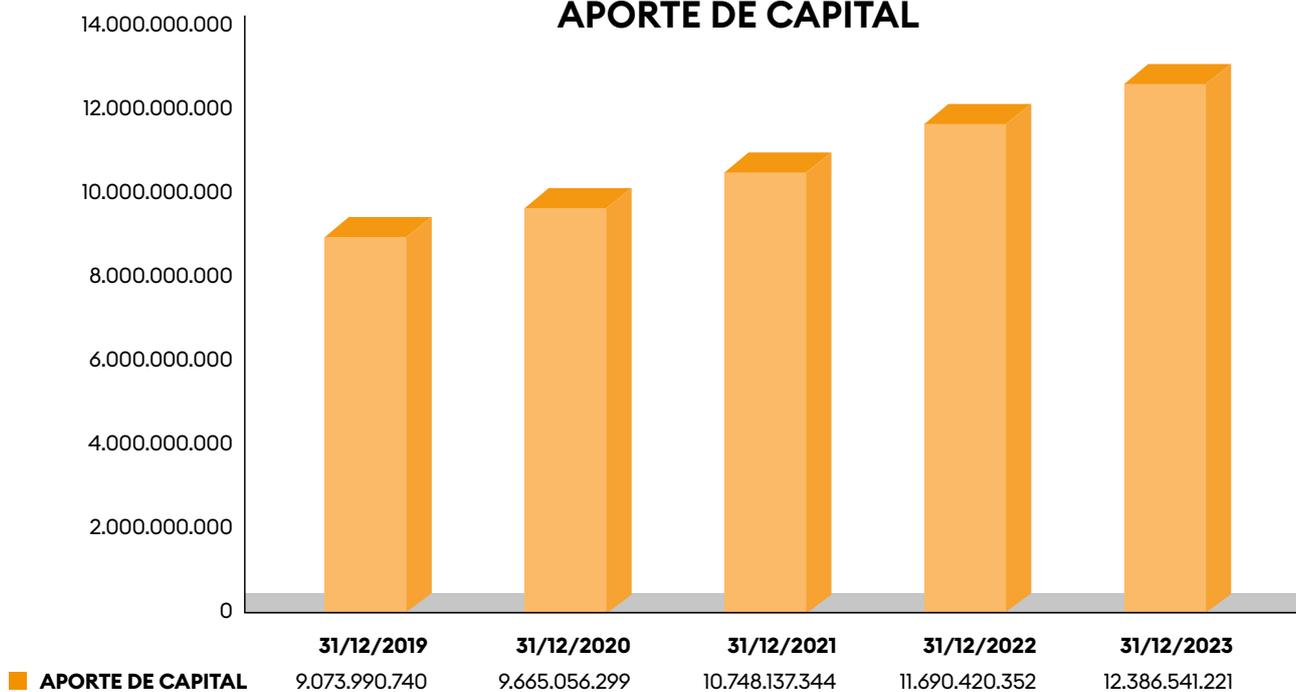
Si bien en el 2022, se dio una importante reducción en la cartera de ahorros, para el 2023, se observa un crecimiento, dado mediante las mejoras aplicadas en tasas de interés, lo que atrajo nuevos depósitos.

## VARIACIÓN DE CARTERA ACTIVA



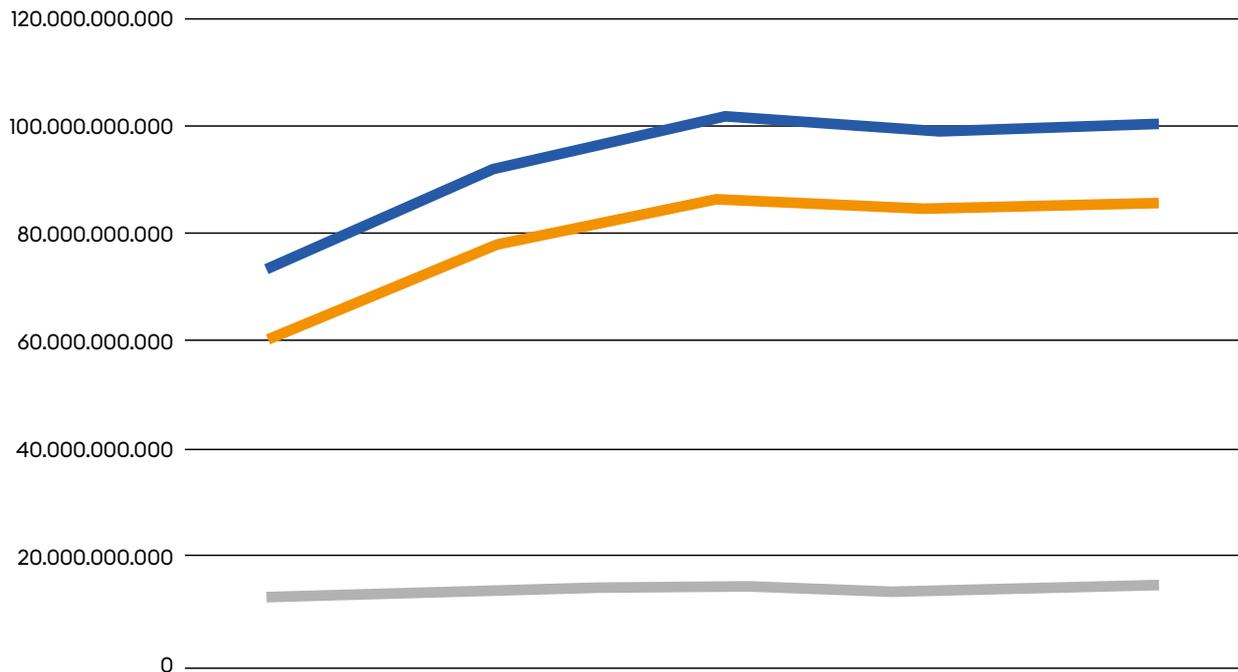
El decrecimiento en cartera de Préstamos que se observa en el gráfico, se explica por las daciones de inmuebles de algunos socios, para la cancelación de deudas, lo cual si bien favorece reduciendo el índice de mora, por otro lado impacta negativamente en los saldos de cartera, por las cancelaciones anticipadas de préstamos.

## APORTE DE CAPITAL



En el gráfico de arriba se puede observar el crecimiento sostenido de los aportes de capital de los socios, que se ve reflejado, igualmente en el comportamiento del Patrimonio Neto, ver gráfico siguiente.

## ACTIVO / PASIVO / PATRIMONIO



	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
— ACTIVO	74.027.695.764	92.506.684.455	102.067.026.326	100.158.745.726	101.105.275.810
— PASIVO	60.508.475.871	78.290.617.531	86.944.141.613	85.626.754.383	85.864.988.621
— PN	13.519.219.893	14.216.066.924	15.122.884.713	14.531.991.343	15.240.287.189



## REACTIVACIÓN DE SOCIOS

Con el fin de impulsar el crecimiento operacional, hemos lanzado una Campaña de Reactivación de Socios Inactivos, lo cual al tiempo de permitir a muchos socios que estaban en carácter de inactivos debido a la alta mora en sus obligaciones societarias, han aprovechado la oportunidad para reactivar sus cuentas, y así tener acceso a todos los servicios y beneficios que la COOPEXSANJO ofrece a sus asociados. Esto también permitió una depuración de la membresía, al tomar conocimiento de algunos socios ya fallecidos.



## SANEAMIENTO DE CARTERA

Otra situación desafiante fue el saneamiento de la cartera afectada por la mora post pandemia, que nos llevó al desarrollo de un plan de fortalecimiento del Dpto. de Recuperación de Créditos, con la incorporación de servicios tercerizados de cobranzas junto con la instalación de nuevas herramientas con alta tecnología, para una gestión más eficiente en cuanto a la optimización del tiempo y recursos.

## REESTRUCTURACIÓN ORGANIZACIONAL

De igual modo vimos necesaria una reestructuración organizacional, con la creación de un Área de Operaciones y Control Interno que, a más de acompañar el control de procesos operativos del área comercial, tiene la responsabilidad del control de riesgos y el sostenimiento del Sistema de Gestión de Calidad.

### RENOVACIÓN DE LA CERTIFICACIÓN ISO 9001:2015

Otro importante Desafío que hemos podido superar con mucha satisfacción ha sido la renovación de la Certificación de Calidad ISO 9001:2015, que por 6to año consecutivo se viene sosteniendo.

Esta certificación, conlleva un serio compromiso de mejora continua en todos los procesos de atención y prestación de servicios, y que a la vez impone un seguimiento, mediciones de parámetros y evaluación permanente en cuanto al cumplimiento y/o desvíos que pudieran ocurrir en el Sistema de Gestión de Calidad, para implementar acciones correctivas a tiempo.

## Certificado

Normativa de aplicación **ISO 9001:2015**

N° registro certificado 01 10006 1728948

Titular del certificado: **Cooperativa EXA SAN JOSÉ Ltda.**  
Tte. Ayala Velázquez N° 407 esq. Cap. Brizuela  
Asunción  
Paraguay

con las delegaciones según anexo

Ámbito de aplicación: Servicios Financieros: Ahorros, Créditos, Tarjetas, Cobro de servicios.  
Servicios Generales: Atención al Socio y Servicios Sociales.

Mediante una auditoría se verificó el cumplimiento de los requisitos recogidos en la norma ISO 9001:2015.

Validez: Este certificado es válido desde 2024-03-05 hasta 2027-03-04.  
Primera auditoría de certificación 2018

2024-03-18

TÜV Rheinland Argentina S.A.  
Av. Cabildo 642, Piso 2 - Buenos Aires



## RENTABILIDAD

Otro factor que nos ocupó y priorizó nuestra toma de decisiones, fue la Rentabilidad, Indicador que ha venido afectándose por diversos factores de composición y calidad de cartera, más cargos diferidos de ejercicios anteriores autorizados por el INCOOP, a raíz de la pandemia; con directa incidencia en el rendimiento. Es así que, en colaboración con el plantel gerencial, hemos elaborado un Plan de Acción de Mejoramiento de la Rentabilidad, que presentado al ente regulador, viene teniendo un seguimiento mensual en cuanto al logro de los indicadores preestablecidos consistente básicamente en reducción de gastos, e incremento de ingresos; con óptimos resultados.

Independientemente a estos logros persisten las acciones aplicadas a fin de lograr la sostenibilidad y fortalecimiento de los resultados. Otra decisión tomada a nivel administrativo y que se enmarca en pos de este objetivo, fue el cierre de la Sucursal Apostólico e igualmente del ATM. Ambos casos se dieron ante la baja afluencia de socios y usuarios en este último, sumado al hecho de la fuerte tendencia al uso de servicios digitalizados como los pagos por QR y transferencias, por medio de aplicaciones móviles que vuelven en muchos casos prescindibles la presencialidad para las operaciones financieras.

## PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA 2024-2026

La garantía de que nuestra entidad cooperativa, se encuentra fortalecida, es que la misma cuenta con un Plan Estratégico trianual, aprobada por Asamblea, donde toda acción viene alineada al logro de un objetivo puntual, que finalmente nos lleva a la concreción de grandes Retos Institucionales.



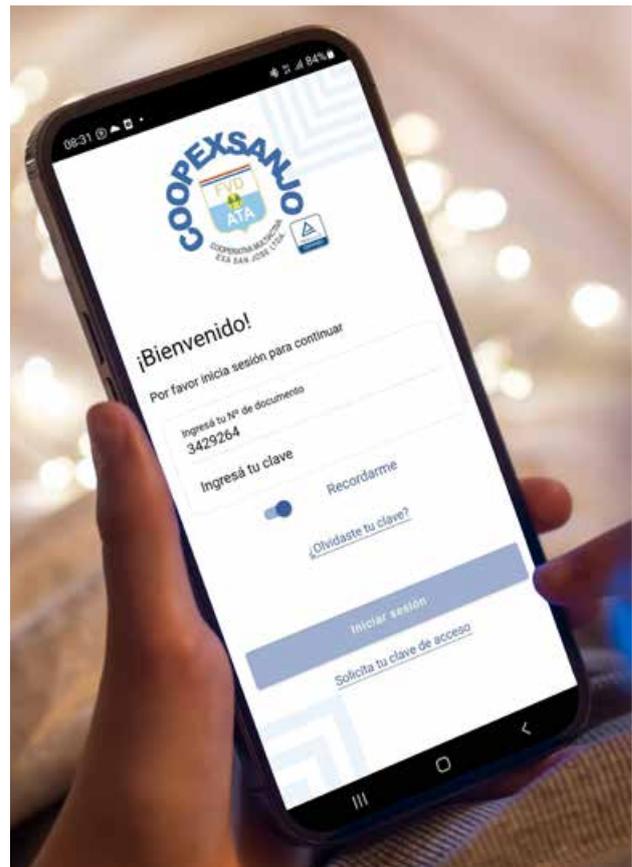
## CUMPLIMIENTO DE RESOLUCIÓN DEL MUVH

Por Resolución 930 del 22/05/23, de acuerdo a lo dispuesto por decreto N°: 7519 del 24/10/11, el Ministerio de Urbanismo, Vivienda, y Hábitat, comunica a la COOPEXSANJO, la aplicación de reajuste del saldo del crédito otorgado por el programa FONCOOP a la COOPEXSANJO.

Ante algunas consultas puntuales y cuestionamientos realizados por algunos beneficiarios, cabe aclarar que lo aplicado a nivel interno, se ajustó al procedimiento establecido por Ley y la resolución emitida por el MUVH; así como al dictamen emitido por el INCOOP, ante la consulta realizada por la Coopexsanjo.

### INNOVACIONES EN LA APP

Con el compromiso de la mejora continua en productos y servicios, hemos lanzado recientemente la nueva versión de la aplicación digital E\_COOPEX.



Descargá  
**e-Coopex**





## CONVENIO CON ASOCIACIÓN DE PADRES DEL COLEGIO SAN JOSÉ - APAC

Con el objetivo de seguir sumando beneficios para los padres del Colegio San José, apostamos al fortalecimiento de nuestra comunidad renovando el Convenio de Cooperación Mutua, que ofrece múltiples beneficios, como la de adherirse sin costo a la membresía, financiar la escolaridad de los chicos, otorgando descuento en librerías a través de las tarjetas de créditos, entre otros.



## CONVENIO CON LA FUNDACIÓN OPERACIÓN SONRISA

En el marco de responsabilidad social nos unimos a una gran causa que lleva por lema ¡Sonrisas que cambian Vidas!, firmamos una alianza de cooperación con la Fundación Operación Sonrisa, que tiene por objetivo sumar a voluntarios y más aún a padrinos para que más niños, jóvenes y adultos que hayan nacido con labio fisurado y paladar hendido puedan ser operados. Si te gustaría ser padrino suscríbete al débito automático con la TC de la Coopex.



## INMOBILIARIAS

El mayor Desafío de la Coopexsanjo que ya lo venimos asumiendo desde hace unos años es el de dar respuesta a la creciente demanda del rubro inmobiliario, y así también construir con ello una nueva unidad generadora de ingresos enfocada en inversiones inmobiliarias; en continuidad con el exitoso proyecto del Complejo Habitacional Ntra. Sra. De Betharram en Luque.

Hoy la COOPEXSANJO es propietaria del **Edificio YVYRÁ**, también en Luque, totalmente concluido, ubicado en un barrio cerrado de primer nivel.

El nuevo **Proyecto Inmobiliario es el de GARICOITS**, el cual se encuentra en la etapa de inicio de obra.



### EDIFICIO YVYRÁ

1. Acceso
2. Edificio/Departamentos
3. Estacionamientos
4. Amenities
5. Chalets
6. Casas de dos pisos



Amenities

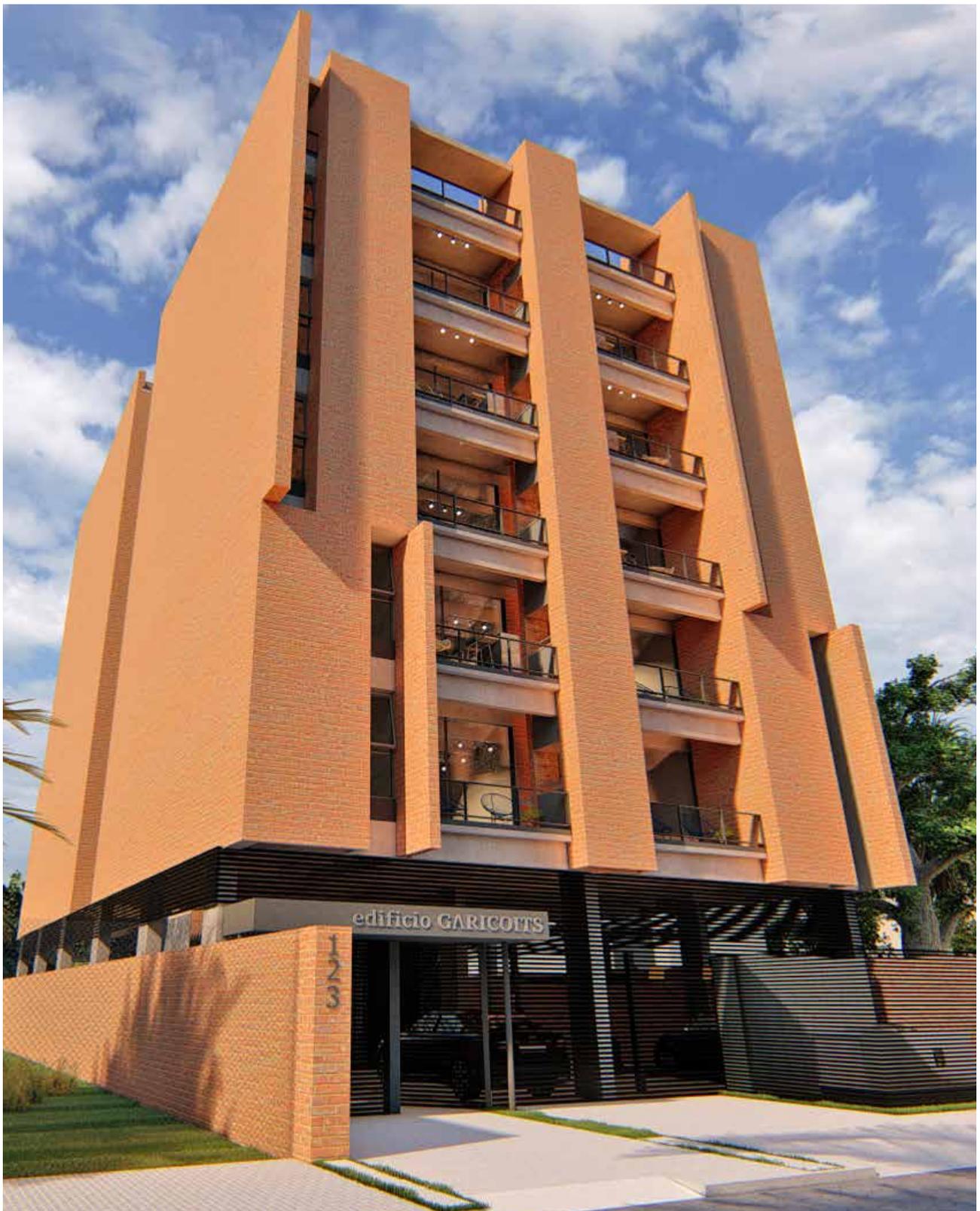


Naturaleza



Seguridad





## EDIFICIO GARICOTTS ASUNCIÓN

Es un espacio excepcional para vivienda y descanso pensado en la familia, ubicado en zona estratégica al costado del CIT, a 5 min del eje corporativo y a solo 20 minutos del Centro de Asunción, con fácil acceso por autopista y costanera. Con un total de **20 departamentos desde 82m2 a precios accesibles**, este proyecto ofrece una propuesta única de valor.



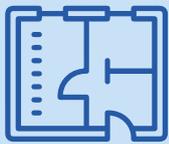
## PRESENTACIÓN DEL PROYECTO GARICOITS

El lanzamiento del proyecto del nuevo edificio se realizó el 6 de diciembre en Napoleón Bar, ante la presencia de socios, directivos y funcionarios.





## TIPOLOGÍA DE LOS DEPARTAMENTOS



- 20 Dptos. de 2 dormitorios en suite.
- Sala comedor integrado.
- Balcón con parrilla.
- Cochera.
- Finas terminaciones.
- Cocina.
- Baño social.
- Área de servicio.
- Amenities.
- Ubicación (al lado del CIT).



	Tipo - A	Tipo - B	Tipo - C	Tipo - D
	82,05 m2.	82,68 m2.	81,95 m2.	83,71 m2.

**FINANCIACIÓN PROPIA:** Seña: 20% cuotas corridas SIN INTERESES durante el plazo de obra; 15 meses aproximadamente.

**ENTREGA DE LA OBRA:** Julio 2025.

Buscamos ofrecer una oportunidad beneficiosa para nuestros socios y la ciudadanía en general, permitiendo acceder a este diseñado para la familia, utilizando materiales de calidad que brinden seguridad y prestigio.



## EQUIPAMIENTO EDILICIO



- Aire acondicionado
- Cocina amoblada más mesada
- Purificador
- Placares en los dormitorios

- Termo calefones
- Anafe mixto
- Horno eléctrico
- Balcón con parrilla





## ÁREAS COMUNES

- Recepción
- Parking
- Ascensor
- Quincho
- Terraza
- Salón multiuso



**Todos los departamentos cuentan con cocheras.**

**Ubicación:** Cnel. Tito Bogado e/ Juan Pablo Gorostiaga y Cnel. Alejo Silva.



## DESPEDIDA FINAL

Concluyendo la presentación de nuestra Memoria, queda claro que los desafíos para la clase dirigenal especialmente en lo que atañe a la gestión administrativa, son y serán permanentes, por lo que representa el compromiso no solo de sostener nuestra cooperativa tan cara para los intereses societarios; sino también por la necesidad de que la misma pueda estar a la altura de ofrecer servicios y productos altamente competitivos en respuesta a una creciente y cada vez más exigente demanda.

A esto se suma la permanente adecuación a los estándares de supervisión del ente regulador y otros de cumplimiento obligado que imponen normas y procedimientos con alta rigurosidad.

Finalmente, llegue nuestra gratitud y reconocimiento a todos los socios que siguen apostando a la COOPEXSANJO, siendo partícipes de sus logros, desafíos y crecimiento institucional

A todo el cuerpo dirigenal, que ha acompañado la gestión de este Consejo la Junta de Vigilancia, Tribunal Electoral y Comités, nuestro aprecio y valoración, en acompañar la gestión aún sin remuneración alguna durante todo el año.

Así también nuestro reconocimiento a la labor de los funcionarios, quienes son los colaboradores más cercanos en el quehacer diario, como brazos ejecutores de la marcha institucional.

Que el éxito corone toda acción y decisión que dirija el rumbo de la COOPEXSANJO para beneficio de todos sus socios, amparados en la protección de San José y Ntra. Sra. De Betharram.



**Lic. Horacio Campos Doria**  
Secretario CONAD



**Ing. Guillermo Fanego Insfrán**  
Presidente CONAD





## INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Asunción, 08 de abril de 2024

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 88 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 2023, la Junta de Vigilancia se ha reunido en trece (13), sesiones ordinarias.
- 2) De conformidad con lo señalado por el Art. 89° de los Estatutos Sociales, tras un análisis de competitividad y costos, hemos aprobado a la empresa AUDITEC, para realizar los trabajos de Auditoría Externa correspondiente al Ejercicio 2023.
- 3) Los integrantes de este estamento participaron activamente de los cursos de capacitación organizados por la Institución.
- 4) Cursamos notas al Consejo de Administración con el objeto de solicitar informes, hacer llegar sugerencias y/o apoyo desde nuestro equipo de trabajo, recibiendo en todos los casos las respuestas formales y/o verbales en sesiones del CONAD o de esta Junta, documentadas en las actas correspondientes.
- 5) Estudiamos los informes mensuales y mantuvimos reuniones constantes con los miembros del Consejo de Administración referente a las ratios, estados financieros, plan de acción, saldos y movimientos de las cuentas de provisiones, cartera regular y en mora, entre otros, de manera a tener una apreciación objetiva de la salud financiera y económica de la Institución.
- 6) Hemos recibido y evaluado todos los informes de la Auditoría Interna y se han elevado las consultas pertinentes, teniendo el respectivo retorno a cada consulta.
- 7) En cada oportunidad, hemos dado lectura y procedido al análisis de los Indicadores Económico-Financieros de la Cooperativa, verificando si los mismos se encuentran o no dentro de los parámetros referenciales del INCOOP, y a la vez remitimos notas y sugerencias al CONAD sobre los resultados de cada análisis.
- 8) Hemos sido invitados a reuniones conjuntas con el Consejo de Administración para tratar temas puntuales de interés para la institución.
- 9) Hemos trabajado en nuestro rol de contralores, y también cooperado con recomendaciones para el CONAD y los distintos estamentos de la Cooperativa.

Sin nada más que agregar, nos despedimos muy atentamente.

  
Lic. Juana Ramírez  
Vocal Suplente

  
Lic. Carlos Pasquarelli  
Vocal Titular

  
Abog. Ivan Lobos  
Secretario

  
Lic. Luis Castellano  
Presidente

# TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE (T.E.I)

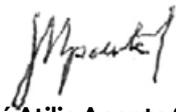


A la Honorable Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "EXA SAN JOSÉ" Ltda., en cumplimiento a las disposiciones legales y vigentes, ponemos a consideración de la Magna Asamblea las principales actividades desplegadas por el TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE, que se detallan a continuación.

Este tribunal durante este periodo se ha reunido en 7 ocasiones donde fueron abordados temas inherentes a nuestra función. Hemos de destacar que el TEI quedo con 3 miembros por la renuncia de un integrante desde el inicio del presente periodo. Además por cuestiones de salud otro integrante se vio obligado a renunciar, motivo por el cual se solicitara al CONAD que se agregue la elección de dos miembros en la siguiente asamblea.

Al tiempo de desearles un excelente año 2024, se despide muy atentamente.

  
**Dr. Fernando Rafael Barriocanal Monti**  
 Secretario

  
**Sr. José Atilio Aponte Soto**  
 Presidente

# COMITÉ DE DESARROLLO ESTRATEGICO

## MARKETING

Conforme a lo proyectado en el plan estratégico del Consejo de Administración para el 2023, dimos acompañamiento en el proceso estableciéndonos objetivos de marketing, tecnológicos y de innovación, teniendo en cuenta los recursos internos y oportunidades del mercado, la planificación y ejecución de actividades para cumplir estos objetivos y medir el proceso del progreso hacia el logro de estos.



## GESTIÓN SOCIAL

La solidaridad y ayuda mutua son valores de la Gran Familia Sanjosiana que tiene como propósito acompañar a socios y no socios, pero más aun a las Entidades Asociadas a nuestra comunidad y en esta línea nos complace informar que estuvimos presentes como marca, activando:



Auspiciamos la **kermesse organizada por la APAC San José**, donde hubo más de 1000 personas.



Apoyamos la Campañas Solidarias **“Todos por Narda”** y **“Todos por Maxi”**.





Cocinamos por nuestro aniversario en el tradicional **lunes del EXA**, compartiendo con más de 100 amigos/socios.



Estuvimos presentes en los **45 aniversario del San José Rugby y Hockey Club**, un evento familiar cargados de emoción y mucha alegría, con la participación de más de 200 personas.





Marcamos presencia en el **1er. Encuentro de Cooperativas organizado por Brosco**, un evento enriquecedor e innovador que permitió a la Cooperativa encaminarse a nuevos proyectos tecnológicos. Además, realizamos otras campañas digitales, entre las más importante citamos a las realizadas por el mes del Cooperativismo, ahorro, prevención contra el cáncer de mamas y próstata.

## GESTIÓN COMERCIAL

Los dos objetivos principales de la gestión de marketing fue trabajar con la **CARTERA ACTIVA** buscando la satisfacción del socio ofreciendo productos y servicios atractivos que se adaptan a sus necesidades pero fundamentalmente nos enfocamos en trabajar con la **CARTERA INACTIVA** buscando conocer sus necesidades en afán de reactivarles, y en esta línea el primer paso fue filtrar la cartera de inactivos, implementamos varias acciones atractivas y prácticas para que aquellas personas que dejaron de operar con nosotros quieran volver a hacerlo.

La campaña implementada para socios inactivos la denominamos **RECUPERATHON** y estuvo liderada externamente por la Empresa META e internamente por el Eq. De MKT, una de las acciones implementadas fue ofrecer renunciar con la posibilidad de volver a ingresar. Y en este contexto nos detenemos a explicar el caso de las renunciaciones; la Entidad abona un canon al Incoop, nuestro ente regulador, por todos los socios activos e inactivos, es por ello que concluimos que estas 82 renunciaciones, representan un ahorro en costos.

## HITOS LOGRADOS EN LA CAMPAÑA RECUPERATHON



**+2.000**  
contactos



**Gs. 368.109.347**  
Recuperación efectiva  
de aporte y solidaridad



**34 TC ACTIVAS**  
Gs. 170.000.000  
línea aprobada



**Gs. 501.762.213**  
54 préstamos  
desembolsados



**103**  
Renunciaciones



**21**  
Reingresos

## GESTIÓN COMUNICACIÓN

La forma en que nos relacionamos con los asociados ha diferido en el tiempo; y hacer uso del marketing digital y las redes sociales aumentan el reconocimiento, Coopexsanjo encabezado por el Comité de Desarrollo, gestiona tecnología de vanguardia para digitalizar las operaciones comerciales, reconocer e implementar nuevas oportunidades de negocio.

Estos medios de COMUNICACIÓN permitieron mantener la conexión con los socios de diferente franja etaria, remitiendo informaciones oportunas sobre nuestras diferentes alternativas de servicios y beneficios. En las Redes Sociales se realizaron publicaciones pagadas referentes a promociones, productos, convenios, admisiones, sorteos, entre otras, logrando un alcance significativo.



**10.320**

Seguidores  
en Facebook

Variación Vs. 2022  
**+815= 8,57%**

**228**  
Publicaciones



**9.414**

Seguidores  
en Instagram

Variación Vs. 2022  
**+629= 6,68%**

**224**  
Publicaciones



**1.835**

Seguidores  
en X

Variación Vs. 2022  
**+629= 6,68%**

**117**  
Publicaciones



Se comunicaron los beneficios a través de la plataforma Tellin, mensajería masiva y mailing. Remitiéndose un total de **534.836 mensajes** en el año obteniendo un **alcance promedio de 5.838 personas** por envío y **más de 1.800 email enviados** durante el periodo.



**Además, se efectuaron modificaciones/ actualizaciones en la página web institucional,** ordenando, agregando y actualizando informaciones **principalmente a INMUEBLES,** pues en 2023 más que nunca la Cooperativa se inserta a este nuevo rubro.

#INMUEBLE *En Venta*

**CASA RESIDENCIAL**  
Los Paraísos c/ Baubinas  
Barrio San Miguel - San Lorenzo

COPEXSANJO

**CARACTERÍSTICAS**

- Dimensiones 12x30,41 m
- Superficie 364,50 m<sup>2</sup>

Cuenta con:

- Garage
- Piscina
- Hall de acceso
- Living
- Baño
- Escritorio
- Baño Social
- Cocina
- 2 dormitorios con baño compartido
- Distribuidor principal en azulejo
- Lavadero
- Depósito
- Habitación y Baño de servicio

<https://go.gl/maps/C6H2X0e445457>

0981 156 128 | 021 213 622 / 021 302 499 B.A. | coopexsanjo.org.py

## ALIANZAS COMERCIALES

Se han establecido convenios con más de 26 empresas comerciales de diferentes rubros como: Farmacias, Ópticas, Universidades, Aseguradoras, Servicios de Sepelio, Casas de Electrodomésticos, Agencias de Turismo, Hoteles, Supermercados, Estaciones de Servicios, entre otras.

Los beneficios se comunicaron a través del sitio web institucional [www.coopexsanjo.org.py](http://www.coopexsanjo.org.py), las redes sociales e influencers.



## PROYECTOS Y DESARROLLOS



### 1- MEJORAS PREVISTAS E-COOPEX PARA PUESTA EN PRODUCCIÓN 2023

Se realizaron mejoras en las notificaciones vía correo electrónico para casos de rechazo de transacciones SIPAP, esto con el objetivo de que los usuarios reciban una respuesta con el motivo de rechazo de la transacción, así también, se implementaron las notificaciones de acreditación en cuenta de las transferencias tanto bancarias como entre cooperativas.

En la actualidad y siguiendo con ese proceso de mejora se ha lanzado recientemente la versión 2.0 para los sistemas Android y IOS, el mismo posee todas las prestaciones existentes en la versión 1.0 pero con la disponibilidad de escalar e implementar nuevas características y funcionalidades por citar algunas: lector de códigos QR para transferencias y pagos, extractos de tarjetas y pagos de cuentas ON LINE, pagos de servicios mediante la integración con la red de cobros Practipago (Documenta S.A).

### 2- DESARROLLO DE WEB OPERATIVA DE BACK OFFICE PARA APLICACIÓN DE PAGOS DE TC

Se Desarrolló una Web para consumo de Web Services Bancard (Consulta de saldo, Pagos TC, entre otros) En esta etapa se implementó exclusivamente PAGOS DE TC que afecten al disponible los sábados, esto beneficiaba al socio de contar con el disponible en línea y no esperar el lunes para ver reflejado los pagos.

### 3- PROYECTO NOTIFICACIONES POR TRAMO DE MOROSIDAD

En función a automatizar y eficientizar los procesos de recuperación de créditos, hemos implementado la notificación vía mail de los tramos según morosidad para acompañar los esfuerzos del departamento de recuperación, con esto, ahorramos en los costos de envío de notas/colacionados a través de courriers a los deudores, hemos conseguido que la interacción con los socios deudores inclusive se incremente por este medio.

### 4- PROYECTO IMPLEMENTACIÓN DE UN NUEVO SISTEMA DE GESTIÓN Y RECUPERO PARA EL DPTO. DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS A TRAVÉS DE LA HERRAMIENTA EDY

Como necesidad principal del dpto. de recuperación de créditos, habíamos evidenciado que el sistema actual no cubría todos los requerimientos para el correcto seguimiento de los casos de morosidad, en ese sentido, tomamos la responsabilidad de brindarle un cambio rotundo a nivel tecnológico, es por ello que decidimos llevar a cabo la implementación de Edy, un sistema de gestión para cobranzas con todos los módulos necesarios y las herramientas complementarias para incrementar las cobranzas.

#### Alcance de Integración

Durante el periodo de relevamiento se detalla el alcance de la integración, en primera instancia debe cubrir la obtención del 100% de datos necesarios del ERP/Core para que el equipo de cobranzas pueda gestionar de manera correcta.

El detalle de ambas integraciones debe definirse en base al requerimiento.

**Envío de Notificaciones y Canales:**

Edy permite el envío de notificaciones por múltiples canales, ya sea:



1. Whatsapp integrado con Infobip, Dialog360 y BotMaker.



2. Email integrado con MailChimp, Sendgrid y proveedores SMTP como Gmail, Outlook, etc.



3. SMS integrado con Tigo Paraguay, Twilio, Infobip, Personal y Gateways GSM Orion y Dinstar.

**Conexión con Partners Whatsapp, SMS y Mailing:**

Las cuentas de los proveedores con los cuales se puede integrar Edy son dadas de alta por la cooperativa directamente para que mantenga el control de la facturación y propiedad de estas.

**Proceso de Relevamiento**

Usuarios Claves:

1. Gerente de Cobranzas.
2. Supervisor de Cobranzas.
3. Responsable de Sistemas (encargado de proyecto).

Durante el relevamiento se definieron:

1. Detalle de integración, datos entrantes y salientes.
2. Detalle de Ficha de Cliente.
3. Detalle de Extracto de Cliente.
4. Detalle de Reportes y Tableros de control.
5. Reglas de automatización de Notificaciones.
6. Reglas de automatización de Reportes.
7. Necesidades de Técnicas.
  - a. Integración con Central Telefónica
  - b. Necesidad de cuentas como Mailchimp, etc.

**Tecnologías de Integración:**

Para realizar la integración se utilizó dos medios dependiendo de la capacidad interna de desarrollo:

**1. Conexión a Base de Datos:**

- a. Lectura mediante vistas, tablas y/o procedimientos almacenados.
- b. Escritura mediante tablas intermedias y/o procedimientos almacenados.

**2. Webservices:**

- a. Desplegar todas las necesidades como microservicios.  
Integraciones con diferentes bases de datos como Oracle, SQL Server, PostgreSQL, MySQL y Web Services REST y SOAP.

**5- PROYECTO DISPONIBILIZAR EL NUEVO SISTEMA DE RECUPERACIÓN A PARTNER BULL COBRANZAS PARA POTENCIAR LAS POSICIONES DE GESTORÍA DE TRAMOS INCOBRABLES.**

Teniendo bien definidos nuestros objetivos anuales, hemos colaborado desde nuestro departamento para concretar una sinergia con el partner Bull Cobranzas, para ello realizamos una propuesta de esquema de disponibilizar nuestros sistemas informáticos para que los gestores de cobranzas externos puedan realizar las labores de recuperación, para este objetivo se instalaron VPNs para cifrar la información entre ambas entidades, solamente se accede desde un punto autorizado, a través la IP pública proveída por la entidad, se crearon y asignaron usuarios para la gestión.



## COMITÉ DE DESARROLLO ESTRATÉGICO

Presidente:	Econ. Rodrigo Fiore Urizar
Secretario:	Ing. Pablo Welti
Vocal titular:	Lic. María Leticia Yampey González
Vocal suplente:	Lic. Fernando Gómez
Vocal suplente:	Lic. Vicente López

### 6- IMPLEMENTACIÓN DE MEJORAS PARA REGISTRO DE RECLAMOS.

En el contexto de mejoras continua, hemos trabajado con el dpto. de TTHH para mejorar el proceso de registro de reclamos de socios, para este propósito se realizaron las siguientes acciones desde Tecnología:

Creación de formulario de reclamos en línea a través de Google Form según lo solicitado por auditoría y TTHH.

Creación de código QR embebido con el formulario en línea para que se puedan imprimir en las zonas de atención de la cooperativa

Configuración para enlazar la lista de correo @reclamos al formulario en línea con el fin de que los correos caigan a todos los involucrados del proceso de atención conforme lo han solicitado desde auditoría y TTHH.

Registrar las repuestas en la nube, en una planilla de los usuarios que realizan los reclamos para luego analizar según los parámetros definidos.

### 7- IMPLEMENTACIÓN DE HERRAMIENTA TECNOLÓGICA PARA EL PROCESO DE GESTIÓN DE DOCUMENTOS.

Con el objetivo de un seguimiento más detallado y a través de un sistema interno, se habilitó una herramienta a través de nuestro sistema de incidencias JTRAC que cumple la funcionalidad de llevar un registro de gestión documental por usuario, notificando así a todos los involucrados con cada movimiento que hubiere, registrándose así en un histórico las gestiones documentales dentro de la cooperativa.

La finalidad es llevar la trazabilidad de los documentos ingresados y emitidos por la Coopexsanjo.

Además de la sistematización hemos colaborado con los detalles del formulario que detalla el alcance del workflow que luego se adecuó a los estándares de la ISO.

# COMITÉ DE CRÉDITOS

En el periodo 2023  
fueron aprobadas:

**877**  
solicitudes

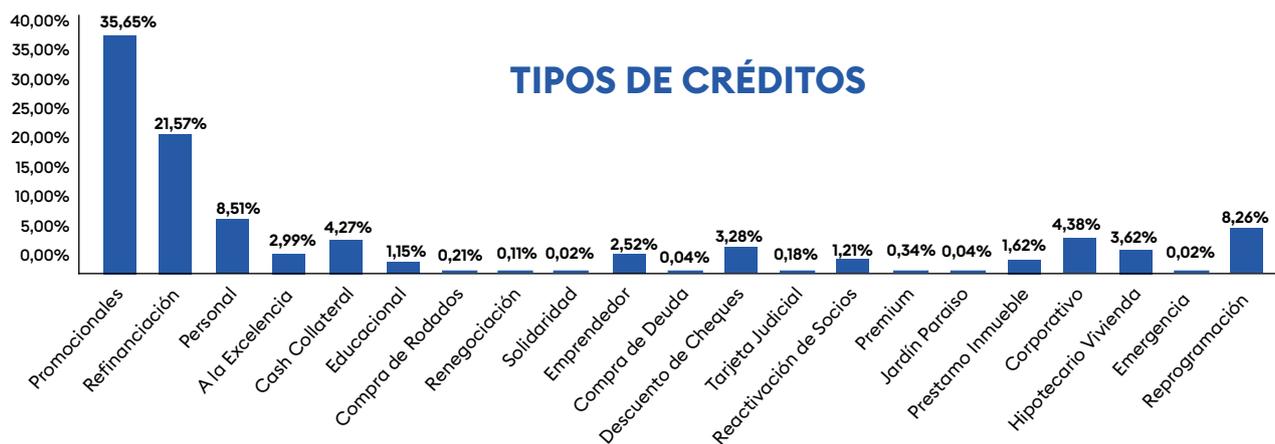


Totalizando  
**G. 45.649.447.243**  
en préstamos.

Desembolsados conforme  
los distintos niveles de  
aprobación establecidos en el  
Manual de Créditos vigente.

Según el siguiente cuadro.

OPERACIÓN	CANTIDAD	CAPITAL	%
PROMOCIONALES	524	16.273.382.066	35,65%
REFINANCIACIÓN	116	9.846.468.132	21,57%
PERSONAL	27	3.882.835.000	8,51%
A LA EXCELENCIA	7	1.363.920.000	2,99%
CASH COLLATERAL	15	1.950.150.000	4,27%
EDUCACIONAL	23	525.936.876	1,15%
COMPRA DE RODADOS	3	97.111.000	0,21%
RENEGOCIACIÓN EN CRÉDITOS	12	51.686.930	0,11%
SOLIDARIO	1	10.500.000	0,02%
EMPRENDEDOR	2	1.150.000.000	2,52%
COMPRA DE DEUDA	1	19.520.000	0,04%
DESCUENTO DE CHEQUES	35	1.495.242.361	3,28%
TARJETA JUDICIAL	18	83.255.690	0,18%
REACTIVACIÓN DE SOCIOS	64	551.762.213	1,21%
PREMIUM	5	156.480.000	0,34%
JARDIN PARAISO	1	16.780.000	0,04%
PRESTAMO INMUEBLE	2	738.700.000	1,62%
CORPORATIVO	1	2.000.000.000	4,38%
HIPOTECARIO VIVIENDA	17	1.653.520.000	3,62%
EMERGENCIA	1	10.500.000	0,02%
REPROGRAMACIÓN DE PRÉSTAMO	2	3.771.696.975	8,26%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>877</b>	<b>45.649.447.243</b>	<b>100,00%</b>



## COMITÉ DE CRÉDITOS

Presidente:  
Secretario:  
Vocal Titular:  
Vocal Suplente:

Mg. Jorge Alejandro Planás Lampert  
Abg. Arturo Vincenzo Serratti Bordón  
Lic. Christian Augusto Miller Tellechea  
Lic. Jorge Andrés S. Fretes Paredes

# COMITÉ DE SOLIDARIDAD

El comité de Solidaridad analizó durante el ejercicio al cierre del 31 de diciembre del 2023 un total de Sesenta y ocho (68) solicitudes en 31 reuniones ordinarias, siendo aprobadas sesenta y seis (66) solicitudes y rechazadas dos (2) por motivos de no reunir las condiciones requeridas. El fortalecimiento de los fondos a través de la cuota social consistente en la suma de Gs. 10.000 mensual ha ascendido en Gs. 303.873.593. **Se ha asistido en concepto de subsidios** durante el ejercicio 2023 un total de **48 solicitudes** por un valor equivalente de Guaraníes Treinta y Cuatro Millones (Gs. 34.000.000), compuesta por:



21 - Nacimientos  
de Hijo/a de socio  
**Gs. 15.750.000**



11 - Matrimonios  
**Gs. 5.500.000**



16 - Fallecimientos de  
Padre/Madre de Socio  
**Gs. 12.750.000.**

La utilización del servicio de cobertura de sepelio y subsidios por Enfermedad Grave en el periodo 2023 fueron otorgadas conforme cuadro más abajo:

Descripción de Beneficios	Cantidad	Pagado
Socio titular cobertura Servicio de Sepelio del 100%	2	21.000.000
Familiares de socios cobertura Servicio de Sepelio del 50%	2	10.500.000
Subsidio por Enfermedad grave	13	76.500.000
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>16</b>	<b>108.000.000</b>

En concepto de **premio para egresados del Bachiller**, han sido otorgado a un total de 13 exalumnos entre las promociones 2022 y 2023 por un total de **Gs. 6.240.000.**

En este periodo 2023 hemos experimentado más que nunca la práctica de la Ayuda Mutua que es uno de los ejes centrales del Acto Cooperativo que expresa las actividades solidarias que los asociados y la cooperativa desarrollan entre sí, brindando por sobre todo y pese a todo el sostén que el socio necesita en circunstancias positivas y negativas de su vida usufructuando así los fondos de este comité para la asistencia de estas.

**Saldo del Fondo de Solidaridad al cierre del ejercicio 2023 es de Gs. 280.449.452**



## COMITÉ DE SOLIDARIDAD

Presidente:  
Secretario:  
Miembro:  
Miembro:  
Miembro:

Dr. Fernando Barriocanal Monti  
Sr. Francisco Mojoli Font  
Dr. Christian Coronel  
Lic. María Laura España Piccardo  
Abog. Rubén Samaniego Duarte

# COMITÉ DE PREVENCIÓN



## COMITÉ DE PREVENCIÓN

Presidente:  
Oficial de Cumplimiento:  
Miembro:  
Miembro:  
Miembro:  
Miembro:

C.P. César Augusto Monti Torres  
Abog. Patricia Martí Romero  
Econ. Nilda González  
Sra. Liz Rossana Torres Benitez  
Sr. Rodrigo Arce  
Lic. Martín Irún

Fueron realizadas sesiones mensuales donde se encuentran detalladas en las actas cuyos temas tratados se mantienen en reserva por el carácter confidencial de las mismas, así mismo se cuenta con una estructura de Cumplimiento, integrada por los Miembros del Comité de Prevención, la Oficial de Cumplimiento, el Encargado de cumplimiento, contando con el servicio de Auditoría Interna independiente y Auditores Externos especializados que evalúan el cumplimiento y efectividad del sistema de prevención, al igual que los Auditores de Calidad, así como el acompañamiento del Consejo Directivo y funcionarios de la Institución.

Dando cumplimiento al **Art. 23 de la Res 156/2020 De Las Capacitaciones**, en fecha 05 de setiembre del 2023 tuvo lugar la capacitación denominada "Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo" dirigido a Funcionarios y Directivos en el cual participaron Miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, Comité de Prevención, 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 especialista antilavado AMLCA Lic. Germán Zonetti, ex director de la coord. operativa de investigación aduanera - represión al contrabando DNA Paraguay.

Se realizaron capacitaciones de la estructura de cumplimiento, elaborando informes, revisando los manuales de los productos que ofrece la Coopexsanjo a sus socios, así como la actualización del Código de ética adecuado a lo establecido en la **Resolución N° 27386/2023 del INCOOP** por la cual se aprueba el modelo de Código de Conducta y Ética para las Cooperativas, Centrales, Federaciones y Confederaciones" en el mes de agosto 2023, dando cumplimiento de las medidas adoptadas para la adecuada Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros delitos.

Se realiza un monitoreo continuo con el fin de actualizar la base de datos, en colaboración con el área Comercial. Se solicita a los socios la documentación que respalda su actividad económica, lo cual es esencial para conocer al socio. Se verifica que las normas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, establecidos por Coopexsanjo, estén definidos en el Manual de prevención de lavado de activos y en el Código de Ética. Siguiendo las directrices establecidas por la **Resolución de la SEPRELAD N°156/2020**, la cual es aplicable al sector Cooperativo y se trabaja con un enfoque basado en riesgos.

Confirmamos la dedicación de los integrantes del Comité en garantizar el cumplimiento de las políticas de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, con el objetivo de evitar que la cooperativa sea utilizada para cometer estos delitos. Esto se logrará mediante ajustes necesarios para cumplir con la legislación vigente y la implementación de un sistema de prevención efectivo.

# COMITÉ DE EDUCACIÓN

## Actividades del Año 2023:

Se presenta el resumen de las actividades realizadas, las cuales estuvieron enmarcadas dentro de un plan estratégico y operativo diseñado al inicio del año lectivo. Los logros obtenidos fueron tanto en el ámbito educacional y cultural.

## CUMPLIMIENTO DEL PLAN GENERAL DE TRABAJO:

### I. EDUCACIONAL

Uno de los objetivos trazados este año fue fomentar y apoyar las actividades educativas como parte de la misma se resolvió comprar una mini **biblioteca del Lector** compuesta por **290 libros** de varias colecciones entre autores nacionales, internacionales y hasta ejemplares infantiles, **que donamos al Colegio San José de Limpio** en fecha 10 de marzo.

En conjunto con el Comité de Cumplimiento, se llevó a cabo la capacitación anual en materia de Prevención de Lavado de Dinero y otros delitos, dirigida a directivos y funcionarios en el mes de Abril.

En el mes de setiembre se llevó a cabo una capacitación dirigida a Gerentes y Jefes de Áreas sobre Control Interno basado en las normativas del INCOOP dictado por la Fecopar en la modalidad virtual.



Se realizó una **charla sobre cooperativismo** conjuntamente con el departamento de Marketing el 16 de octubre **dirigido a alumnos del Colegio San Miguel Garicoits** fueron disertantes directivos del Comité y funcionarios de la Coopexsanjo.



En el mes de noviembre la capacitación sobre Gestión Gerencial en Recuperación de Créditos y Manejo de Riesgos dictado por la Fecopar en la modalidad virtual dirigido a Gerentes y Jefes.

Se organizó un Taller SNEC (Sistema Nacional de Educación Cooperativa), dirigida especialmente para directivos dicha capacitación es de carácter obligatorio para todas las personas quienes deseen ocupar cargos electivos en Cooperativas, estuvo a cargo de representantes de la Fecopar en la modalidad virtual.

## II. ACTIVIDADES SOCIALES:

En el marco del **festejo por los 23 aniversarios de la Coopexsanjo**, el comité resolvió ambientar y preparar una mesa de desayunos en la casa central para todos los socios quienes nos visitaron. El objetivo de esta actividad fue festejar con nuestros socios los logros y el crecimiento de la Cooperativa.

El 10 de Noviembre en la Misa llevada a cabo en conmemoración de los 60 años de egresados de alumnos del Colegio San José hicimos entrega a cada uno de ellos un pergamino de reconocimiento.

Con la vista puesta, ya en el 2024, y con la convicción de que será mejor aún, nos despedimos, con un gran abrazo Sanjosiano.



### COMITÉ DE EDUCACIÓN

Presidente:  
Secretario:  
Miembro:  
Miembro:  
Miembro:

Ing. Guido Prieto  
Abg. Rubén Dario Benítez Ríos  
Sra. Blanca Patricia Romero Cálceña  
Abg. Bernardo Manuel Sánchez Benítez  
Lic. Chiara Paola Canale Ortiz

# COMITÉ DE CALIDAD

Este comité tiene el compromiso de sostener el sistema de **Gestión de Calidad ISO 9001:2015**, y a la vez, seguir incrementando el nivel de satisfacción en la atención y en la prestación de todos los servicios brindados a nuestros apreciados socios, en honor a nuestra política de calidad “Excelencia en la atención, adecuación al marco legal y el serio compromiso de un manejo institucional con permanentes mejoras, como retorno de confianza”.

Contamos con el apoyo del Consejo de Administración en el sistema de Gestión, quienes demuestran liderazgo y compromiso, asegurándose de brindar servicios personalizados y adecuados a la expectativa de nuestros socios, amparados en los principios cooperativos y los valores de Amistad, Tolerancia y Ayuda Mutua”.

En el periodo 2023, el equipo de colaboradores ha trabajado enfocado en mantener los estándares de calidad, contando con la infraestructura y tecnología adecuadas, obteniendo nuevamente un resultado positivo en la encuesta practicada a nuestros socios, que señala el nivel de satisfacción en cuanto a la atención y calidad de nuestros servicios.

Tenemos en puerta una nueva meta institucional que consiste en la **Recertificación con auditores** debidamente calificados por la empresa **TÜV Rheinland** en el mes de febrero 2024, para lo cual apuntamos a la mejora continua de los procesos, cumpliendo con la normativa legal y los requisitos aplicables.

**Número de Certificado 01 10006 1728948**  
**Informe de TRASA de Auditoría según ISO 9001:2015 para la empresa.**



## COMITÉ DE CALIDAD

Coordinadora de Calidad :  
 Representante del CONAD:  
 Área Comercial:  
 Área Administrativa Financiera:  
 Área Tecnología y Comunicación:  
 Área General:  
 Sub Gte. de Operaciones y Control Int.:

Laura M. Florentin Villasanti  
 Rodrigo Billordo  
 Rodrigo Arce Balbuena  
 Rossana E. Torres Benítez  
 Martín Irún Álvarez  
 Nilda M. González Rebollo  
 Laura A. Velázquez González

# COMITÉ JURÍDICO



## COMITÉ JURÍDICO

Presidente:	Abog. Federico Eduardo Miller Tellechea
Secretario:	Abog. Iván José María lobos Aquino
Vocal titular:	Abog. Marcelo Campos Urbietta
Vocal suplente:	Abg. Sylvana Andrea Arza Ortellado
Asesora:	Abog. Celeste Ortellado – Asesora

Mediante la comunicación fluida con el Consejo de Administración y con los demás órganos de gobierno de la cooperativa, se coordinan los esfuerzos para trabajar de manera conjunta en la búsqueda de soluciones a las distintas situaciones que se presentaron a lo largo del año.

El papel del Comité Jurídico en el acompañamiento y las recomendaciones son fundamentales para garantizar el buen funcionamiento de la cooperativa y para asegurar que se respeten los derechos y deberes de todos los socios. Resaltando la importancia vital de actuar con responsabilidad y compromiso, siempre en pro de la cooperativa y de sus miembros.

Se realizó una vez más el acompañamiento, y representación de la Coopexsanjo en las Asambleas del Complejo Nuestra Señora de Betharram, ubicado en la ciudad de Luque, así como el apoyo en los proyectos inmobiliarios desarrollados por la Coopexsanjo buscando siempre el respaldo jurídico de los mismos. Además, se realizó el acompañamiento en la revisión exhaustiva de los procesos y manuales internos para identificar posibles áreas de mejora y optimización, con el objetivo de agilizar y simplificar los trámites y operaciones de la Cooperativa. Todo ello con el fin de garantizar una gestión eficiente y transparente, en línea con los principios de buen gobierno corporativo.

Se destacó la realización de auditorías de los procesos judiciales a través de Estudios Jurídicos Externos, logrando acuerdos beneficiosos para la Cooperativa en la recuperación de cartera judicial. Nuestro compromiso constante de insistir a los Estudios Jurídicos Externos la importancia del recupero de fondos para la Cooperativa, logrando de esta forma cada año mejorar el porcentaje de recaudación. El compromiso del Comité Jurídico fue garantizar el cumplimiento de la normativa legal vigente, ofreciendo soluciones a los socios y asegurando el correcto funcionamiento institucional de la Coopexsanjo.

La planificación estratégica fue una prioridad para la Coopexsanjo, trazando objetivos y planes para el nuevo periodo. El enfoque legal del Comité estuvo en encaminar esfuerzos y recursos para cumplir con la Misión, Visión, Política de Calidad, Planes y Proyectos de la Cooperativa.

# BALANCE GENERAL Y CUADRO DE RESULTADOS

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2022 (Expresado en Guaraníes)

BALANCE GENERAL		31/12/2023	31/12/2022
<b>ACTIVO</b>		<b>101.105.275.810</b>	<b>100.158.745.726</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>		<b>53.331.194.284</b>	<b>60.029.339.222</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>Nota 3.4</b>	<b>3.200.891.820</b>	<b>3.943.203.906</b>
Caja		296.000.000	550.350.000
Depósitos a la Vista		2.904.891.820	3.392.853.906
<b>CRÉDITOS</b>	<b>Nota 3.3</b>	<b>48.494.846.121</b>	<b>50.414.635.891</b>
Créditos al Día		38.314.759.057	39.961.876.763
Créditos Vencidos		1.077.621.965	2.440.970.242
Intereses Devengados		2.686.251.700	2.821.022.934
Cuentas por Cobrar		5.465.446.342	4.231.132.986
Otros Créditos		950.767.057	959.632.966
<b>EXISTENCIAS</b>		<b>1.445.629.561</b>	<b>5.573.443.617</b>
Existencias		1.445.629.561	5.573.443.617
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>189.826.782</b>	<b>98.055.808</b>
Diversos		72.066.034	72.647.987
Gastos Pagados por Adelantado		117.760.748	25.407.821
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>Nota 3.3</b>	<b>47.774.081.526</b>	<b>40.129.406.504</b>
<b>CREDITOS</b>		<b>31.513.306.511</b>	<b>26.562.480.081</b>
Créditos al Día		21.943.636.966	24.132.338.305
Créditos Vencidos		1.131.719.277	805.141.776
Cuentas por Cobrar		8.437.950.268	1.625.000.000
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>774.691.536</b>	<b>728.005.614</b>
Inversiones		774.691.536	728.005.614
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>Nota 3.9</b>	<b>3.730.673.021</b>	<b>3.921.061.658</b>
Permanente		3.730.673.021	3.921.061.658
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>11.755.410.458</b>	<b>8.917.859.151</b>
Activos Restringidos		182.308.336	461.778.125
Cargos Diferidos	Nota 3.10	5.210.938.162	6.814.010.228
Intangibles	Nota 3.10	9.058.169	11.495.741
Bienes Adjudicados a Realizar	Nota 3.6	6.353.105.791	1.630.575.057
<b>PASIVO</b>		<b>85.864.988.621</b>	<b>85.626.754.383</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>		<b>46.124.877.003</b>	<b>39.310.550.964</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>Nota 3.14</b>	<b>42.055.951.130</b>	<b>35.957.027.889</b>
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro		34.985.574.220	31.382.905.319
Deudas Financ Con Otras Entidades		5.263.775.235	4.509.512.670
Intereses a Pagar		1.806.601.675	64.609.900
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>		<b>4.068.925.873</b>	<b>3.353.523.075</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar		2.055.818.972	2.418.372.211
Provisiones	Nota 3.21	1.729.256.043	162.589.533
Fondos	Nota 3.23	283.850.858	760.104.472
Ingreso Diferido		0	12.456.859
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>		<b>39.740.111.618</b>	<b>46.316.203.419</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>		<b>39.691.578.260</b>	<b>46.012.130.583</b>
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro		34.059.711.469	38.453.188.761
Deudas Financ Con Otras Entidades		4.826.140.234	5.485.221.029
Intereses a Pagar		805.726.557	2.073.720.793
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>		<b>48.533.358</b>	<b>304.072.836</b>
Fondos	Nota 3.23	48.533.358	304.072.836
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>15.240.287.189</b>	<b>14.531.991.343</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Nota 4.1</b>	<b>15.240.287.189</b>	<b>14.531.991.343</b>
<b>CAPITAL</b>		<b>12.386.541.221</b>	<b>11.690.420.352</b>
Capital Social		12.386.541.221	11.690.420.352
<b>RESERVAS</b>		<b>2.778.220.766</b>	<b>2.771.181.852</b>
Capital Institucional		2.778.220.766	2.771.181.852
<b>RESULTADOS</b>		<b>75.525.202</b>	<b>70.389.139</b>
Resultados		75.525.202	70.389.139

# BALANCE GENERAL Y CUADRO DE RESULTADOS

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2022 (Expresado en Guaraníes)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>INGRESOS</b>	<b>20.640.025.048</b>	<b>15.228.583.651</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>20.011.239.085</b>	<b>14.297.365.016</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv Financieros</b>	<b>20.011.239.085</b>	<b>14.297.365.016</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	11.034.598.995	11.461.000.242
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	47.477.905	59.838.333
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	398.038	67.437.242
Ingresos Operativos Varios	2.305.606.998	2.706.799.899
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	6.623.157.149	2.289.300
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>628.785.963</b>	<b>931.218.635</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>628.785.963</b>	<b>931.218.635</b>
Ingresos Varios	628.785.963	931.218.635
<b>EGRESOS</b>	<b>20.564.499.846</b>	<b>15.158.194.512</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>20.498.070.550</b>	<b>15.137.668.768</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>15.608.475.060</b>	<b>14.721.587.456</b>
Intereses y Comisiones Pagados	6.471.540.266	6.325.059.565
Previsiones	2.843.463.990	1.542.427.676
Otros Costos por Servicios Financieros	926.422.779	974.936.107
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	5.295.886.693	5.470.665.798
Gastos de Gobernabilidad	71.161.332	408.498.310
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>4.873.704.790</b>	<b>408.576.895</b>
Costo de Ventas	4.452.988.238	0
Gastos administrativos y operativos	420.716.552	408.576.895
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>15.890.700</b>	<b>7.504.417</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	15.890.700	7.504.417
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>66.429.296</b>	<b>20.525.744</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>66.429.296</b>	<b>20.525.744</b>
Costos y Gastos no Operativos	66.429.296	20.525.744
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>4.687.489.703</b>	<b>4.281.000.772</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>4.687.489.703</b>	<b>4.281.000.772</b>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.687.489.703	4.281.000.772
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-4.687.489.703</b>	<b>-4.281.000.772</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-4.687.489.703</b>	<b>-4.281.000.772</b>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-4.687.489.703	-4.281.000.772
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>75.525.202</b>	<b>70.389.139</b>
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>75.525.202</b>	<b>70.389.139</b>
<b>Excedente</b>	<b>75.525.202</b>	<b>70.389.139</b>
Del Ejercicio	75.525.202	70.389.139

Lic. María Aurora Morel  
Contador General

Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
Gerente Administrativo Financiero

Econ. Nilda María González Rebollo  
Gerente General

Lic. Luis Castellano  
Presidente Junta de Vigilancia

C.P. César Augusto Monti Torres  
Tesorero CONAD

Lic. Horacio Campos  
Secretario CONAD

Ing. Guillermo Fanego  
Presidente CONAD

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2022.  
(Expresado en Guaraníes)

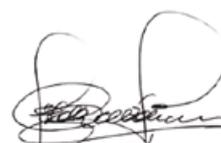
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	2023	2022
VENTAS NETAS (COBRO NETO)	21.382.726.889	8.470.175.853
PAGO A PROVEEDORES LOCALES (PAGO NETO)	(18.904.083.510)	(10.909.905.791)
PAGO A PROVEEDORES DEL EXTERIOR (PAGO NETO)		
EFFECTIVO PAGADO A EMPLEADOS	(2.479.893.681)	(2.439.162.765)
EFFECTIVO GENERADO (USADO) POR OTRAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	103.229.407	(4.567.054.707)
PAGO DE IMPUESTOS	(433.140.742)	(428.940.399)
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b>(331.161.637)</b>	<b>(9.874.887.809)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(63.674.049)</b>	<b>(31.959.500)</b>
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES TEMPORARIAS	(48.399.558)	(412.227)
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES A LARGO PLAZO		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	(15.274.491)	(31.547.273)
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(394.835.686)</b>	<b>(9.906.847.309)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(347.476.400)</b>	<b>6.764.426.025</b>
APORTE DE CAPITAL	696.120.869	919.477.251
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PRÉSTAMOS	(1.043.597.269)	5.844.948.774
DIVIDENDOS PAGADOS		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INTERESES		
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(742.312.086)</b>	<b>(3.142.421.284)</b>
<b>EFFECTO DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS POR DIFERENCIAS DE TIPO DE CAMBIO</b>		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE EFECTIVOS Y SUS EQUIVALENTES	(742.312.086)	(3.142.421.284)
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL PERIODO	3.943.203.906	7.085.625.190
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO</b>	<b>3.200.891.820</b>	<b>3.943.203.906</b>



Lic. María Aurora Morel  
Contador General



Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
Gerente Administrativo Financiero



Econ. Nilda María González Rebollo  
Gerente General



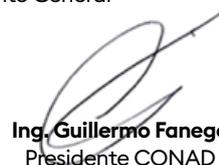
Lic. Luis Castellano  
Presidente Junta de Vigilancia



C.P. César Augusto Monti Torres  
Tesorero CONAD



Lic. Horacio Campos  
Secretario CONAD



Ing. Guillermo Fanego  
Presidente CONAD

## ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2022.  
(Expresado en Guaraníes)

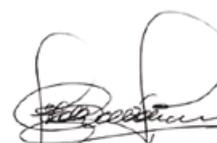
CUENTAS	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADOS		PATRIMONIO NETO
	INTEGRADO	LEGAL	DE REVALÚO	OTRAS RESERVAS	ACUMULADOS	DEL EJERCICIO		
<b>SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO 2022</b>	<b>10.748.137.344</b>	<b>583.582.552</b>	<b>587.585.513</b>	<b>2.877.782.748</b>	<b>0</b>	<b>325.796.556</b>	<b>15.122.884.713</b>	
<b>MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2022</b>							<b>0</b>	
INTEGRACIÓN DE CAPITAL	942.283.008	0	0	0	0	0	942.283.008	
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR	0	0	0	0	0	0	0	
SOCIOS SUSCRIPTORES	0	0	0	0	0	0	0	
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0	0	0	0	
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS	(3.328.743.024)	0	0	0	0	0	0	
CAPITALIZACION RESERVA DE REVALUO	0	0	0	0	0	0	0	
RESERVA LEGAL	0	1.913.205.050	0	0	0	0	1.913.205.050	
RESERVA DE REVALÚO	0	0	(587.585.513)	0	0	0	(587.585.513)	
REVALUO TECNICO	0	0	0	0	0	0	0	
OTRAS RESERVAS	0	0	0	(2.603.388.498)	0	0	(2.603.388.498)	
RESULTADOS ACUMULADOS/DISTRIBUIDOS	0	0	0	0	0	(325.796.556)	(325.796.556)	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70.389.139</b>	<b>70.389.139</b>	
<b>SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2022 e INICIO DEL EJERCICIO 2023</b>	<b>11.690.420.352</b>	<b>2.496.787.602</b>	<b>0</b>	<b>274.394.250</b>	<b>0</b>	<b>70.389.139</b>	<b>14.531.991.343</b>	
<b>MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2023</b>							<b>0</b>	
INTEGRACIÓN DE CAPITAL	696.120.869	0	0	0	0	0	696.120.869	
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR	0	0	0	0	0	0	0	
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0	0	0	0	
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS	0	0	0	0	0	0	0	
SOCIOS SUSCRIPTORES	(4.201.472.702)	0	0	0	0	0	0	
CAPITALIZACION RESERVA DE REVALUO	0	0	0	0	0	0	0	
RESERVA LEGAL	0	7.038.914	0	0	0	0	7.038.914	
RESERVA DE REVALÚO	0	0	0	0	0	0	0	
REVALUO TECNICO	0	0	0	0	0	0	0	
OTRAS RESERVAS	0	0	0	0	0	0	0	
RESULTADOS ACUMULADOS/DISTRIBUIDOS	0	0	0	0	0	(70.389.139)	(70.389.139)	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75.525.202</b>	<b>75.525.202</b>	
<b>SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2023</b>	<b>12.386.541.221</b>	<b>2.503.826.516</b>	<b>0</b>	<b>274.394.250</b>	<b>0</b>	<b>75.525.202</b>	<b>15.240.287.189</b>	



Lic. María Aurora Morel  
Contador General



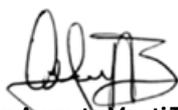
Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
Gerente Administrativo Financiero



Econ. Nilda María González Rebollo  
Gerente General



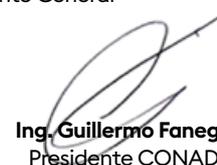
Lic. Luis Castellano  
Presidente Junta de Vigilancia



C.P. César Augusto Monti Torres  
Tesorero CONAD



Lic. Horacio Campos  
Secretario CONAD



Ing. Guillermo Fanego  
Presidente CONAD

# NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES

Al cierre del 31 de diciembre del 2023



## 1. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS.

Los Estados Financieros de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, CONSUMO Y DE SERVICIOS “EXA SAN JOSÉ” LTDA. (Denominación abreviada “COOPEXSANJO LTDA.”), del 1 de enero al 31 de diciembre del 2023 aún no han sido considerados por Asamblea de Socios, por tratarse de Estados Contables preparados para la presentación al INCOOP en cumplimiento de las disposiciones.

## 2. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD.

### 2.1. Naturaleza Jurídica.

La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, CONSUMO Y DE SERVICIOS “EXA SAN JOSÉ” LTDA. (Denominación abreviada “COOPEXSANJO LTDA.”), fue constituida el 5 de agosto del año 2000, según Resolución N° 1776 del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) de fecha 9 de agosto del 2016.

El inicio de sus operaciones se produjo en fecha 10 de agosto del 2000, y su actividad está relacionada al rubro de recepción de ahorro y crédito, consumo y servicio.

La entidad se halla tipificada como Cooperativa de Tipo “A”, de acuerdo a las Normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo según resolución N° 11.564/14, para el ejercicio económico “2015”.

El domicilio legal de la Cooperativa será la ciudad de Asunción, Paraguay, fijada en las calles Tte. Ayala Velázquez N° 407 esquina Capitán Brizuela, pudiendo sin embargo instalar sucursales, oficinas o puestos de servicios en cualquier lugar de la República.

### Los Fines que como sociedad cooperativa persigue son:

- Mejorar la condición social, profesional, económica de sus asociados.
  - Realizar toda actividad lícita acorde con los fines societarios, con las leyes vigentes en el país y los principios universales del cooperativismo.
  - Fomentar y promover la educación cooperativa.
  - Fomentar los principios cooperativos con la sociedad.
- Para estos fines, la Cooperativa podrá recibir aportes y depósitos de los socios, otorgar préstamos a sus socios, adquirir o enajenar bienes de toda clase, hipotecar, constituir o retirar depósitos, suscribir y cumplir cualquier clase de contrato con personas, firmas, sociedades, entidades privadas y públicas, tomar dinero en préstamos para cualquiera de los fines de la sociedad, dar o recibir donaciones, subsidios o legados.

Al cierre del 31 de diciembre del 2023, COOPEXSANJO LTDA. cuenta con el funcionamiento de la siguiente Sucursal:

- San José: Situada en la ciudad de Asunción, con domicilio San José N° 313 esquina José Berges.

### 2.2. Base de preparación de los estados contables.

Han sido preparados de conformidad con prácticas contables prescritas en disposiciones reglamentarias del Instituto Nacional de Cooperativismo y las que no se contrapongan a estas, con las demás normas de contabilidad aplicables en Paraguay.

- a) Ejercicio: el ejercicio económico abarca el periodo comprendido desde el 01 de Enero del 2023 al 31 de Diciembre del 2023.
- 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 Dirección Nacional de Ingresos Tributarios.
- 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.

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

#### 3.2. Posición en Moneda Extranjera. (No Aplica)

#### 3.3. Cartera de Créditos.

- La cartera activa ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto por el marco general de regulación y supervisión de cooperativas, los 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.
- Los intereses y otros ingresos, que según los criterios contenidos en estas disposiciones hayan sido suspendidos, deberán ser extornados de las correspondientes cuentas de resultados a efectos de su adecuada exposición.
- Los intereses y otros ingresos, que según los criterios señalados precedentemente hubieran sido suspendidos, serán reconocidos como ingresos en las cuentas de resultados, en el momento en que sean efectivamente percibidos por la institución. Los pagos parciales de tales intereses y otros cargos no facultan a la entidad para hacer extensivo el reconocimiento contable al resto de los devengamientos suspendidos no cobrados.
- La cartera de créditos se clasifica en ocho categorías: mora cero, normal, aceptable, potencial, significativo, real, alto riesgo, irrecuperable.

#### a) Préstamos Normales

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL								Fecha: 31/12/2023			
Cate- goría	Definición	%	Saldo Contable antes de previsión	Intereses Devengados	Aportes	Garantías Hipotecarias	Caución de Ahorros	Varios	Previsión a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de previsiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	41.437.804.952	1.049.715.292	2.954.892.064	9.428.922.521	467.903.984	1.577.821.108	28.057.980.567	11.476.807	41.426.328.145
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 a 30 días.	0	8.357.917.166	269.559.391	739.547.763	2.393.143.964	304.124.491	431.565.996	4.759.094.343	-	8.357.917.166
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 a 60 días.	0	4.980.555.396	195.675.078	372.721.963	2.095.320.208	110.245.441	54.980.607	2.542.962.255	-	4.980.555.396
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 a 90 días.	5	848.200.103	28.963.419	53.797.858	295.097.133	151.145.271	-	377.123.260	18.856.167	829.343.936
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 a 150 días.	30	466.132.508	12.751.038	43.277.090	227.706.441	-	-	207.900.015	62.370.006	403.762.503
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días a 240 días.	50	346.952.823	19.108.637	60.107.176	-	-	109.389.551	196.564.733	98.282.374	248.670.450
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 a 360 días.	80	300.894.809	13.287.275	58.070.197	-	-	83.755.684	172.356.203	137.884.961	163.009.848
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	3.521.824.237	125.997.816	216.901.996	-	-	-	3.430.920.057	3.430.920.057	90.904.180
<b>TOTAL</b>			<b>60.260.281.994</b>	<b>1.715.057.946</b>	<b>4.499.316.107</b>	<b>14.440.190.267</b>	<b>1.033.419.187</b>	<b>2.257.512.946</b>	<b>39.744.901.433</b>	<b>3.759.790.371</b>	<b>56.500.491.623</b>

## b) Tarjetas de Crédito

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL								Fecha: 31/12/2023	
Cate- goría	Definición	%	Saldo Contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecarias	Caución de Ahorros	Previsión a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	4.907.886.326	-	-	-	4.907.886.326	-	4.907.886.326
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 a 30 días.	0	616.756.361	-	-	-	616.756.361	-	616.756.361
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 a 60 días.	0	258.472.188	-	-	-	258.472.188	-	258.472.188
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 a 90 días.	5	72.290.133	-	-	-	72.290.133	3.614.507	68.675.626
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 a 150 días.	30	67.976.331	-	-	-	67.976.331	20.392.899	47.583.432
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días a 240 días.	50	107.595.885	-	-	-	107.595.885	53.797.943	53.797.943
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 a 360 días.	80	70.368.832	-	-	-	70.368.832	56.295.066	14.073.766
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	80.330.077	-	-	-	80.330.077	80.330.077	-
<b>TOTAL</b>			<b>6.181.676.133</b>		-	-	<b>6.181.676.133</b>	<b>214.430.491</b>	<b>5.967.245.642</b>

## 3.4. Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades.

SOBRE DEPOSITOS A LA VISTA						
Categoría	Días de No Recuperación	%	Saldos	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
	Hasta 15 días	0%	0	0	0	0
1	De 16 a 30 días	15%	0	0	0	0
2	De 31 a 45 días	30%	0	0	0	0
3	De 46 a 60 días	45%	0	0	0	0
4	De 61 a 75 días	70%	0	0	0	0
5	Más de 100 días	100%	24.806.578	24.806.578	24.806.578	0
<b>TOTAL</b>			<b>24.806.578</b>	<b>24.806.578</b>	<b>24.806.578</b>	<b>0</b>

## 3.5. Previsión sobre otras Inversiones

OTRAS INVERSIONES						
Categoría	Proporción de las pérdidas de sociedad, según años	%	Saldos	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
1	1 año	5%	0	0	0	0
2	2 años	15%	0	0	0	0
3	3 años	30%	0	0	0	0
4	4 años	50%	0	0	0	0
5	5 años y más	100%	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 3.6. Previsión sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago.

BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO						
Categoría	Días de No Enajenación	%	Saldos	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
1	De 1 a 1.080 días	0%	6.353.105.791	0	0	6.353.105.791
2	De 1.081 a 1.440 días	50%	0	0	0	0
3	Más de 1.440 días	100%	126.528.623	126.528.623	126.528.623	0
<b>TOTAL</b>			<b>6.479.634.414</b>	<b>126.528.623</b>	<b>126.528.623</b>	<b>6.353.105.791</b>

**3.7. Previsión sobre Otros Activo de Riesgo.**

Categoría	Días de Antigüedad	%	Saldos	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
1	De 1 a 29 días	0%	0	0	0	0
2	De 30 a 60 días	25%	0	0	0	0
3	De 61 a 90 días	50%	0	0	0	0
4	Mas de 90 días	100%	1.939.439.789	1.939.439.789	1.939.439.789	0
	<b>TOTAL</b>		<b>1.939.439.789</b>	<b>1.939.439.789</b>	<b>1.939.439.789</b>	<b>0</b>

**3.8. Previsiones sobre Riesgos Directos y Contingentes.**

En el ejercicio que abarca desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023, se constituyeron todas las provisiones requeridas sobre activos que ocasionen eventuales pérdidas.

El movimiento registrado durante el ejercicio en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de Previsiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de Previsiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
4.443.173.430	6.587.771.781	6.587.771.781	4.965.949.359	6.064.995.852

**3.9. Propiedad, Planta y Equipo**

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de Costo revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto de depreciaciones
Inmuebles - Edificios	40	1.269.030.183	-190.696.493	1.078.333.690
Inmuebles - Terrenos	-	2.030.212.378	0	2.030.212.378
Equipo e Instalaciones	10	393.175.436	-177.951.644	215.223.792
Maquinarias y Equipos	5	558.698.612	-357.632.426	201.066.186
Rodados	5	69.433.000	-33.327.840	36.105.160
Muebles de Oficina	5	364.910.071	-269.329.792	95.580.279
Equipos Informáticos	2	719.103.736	-645.079.473	74.024.263
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	2	1.272.727	-1.145.454	127.273

**3.10. Cargos Diferidos.**

Concepto	Saldo neto inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Patentes y software informáticos	531.233.599	57.283.750	-329.446.235	259.071.114
Gastos de reorganización	2.615.251.664	0	-1.918.207.917	697.043.747
Mejoras en inmuebles de terceros	455.488.560	0	-280.761.336	174.727.224
Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP	5.019.633.397	0	-939.537.320	4.080.096.077
Marcas y Patentes	12.187.858	0	-3.129.689	9.058.169

**3.11. Servicios No Financieros.**

Concepto	Saldo al cierre 31/12/2023
Anticipo de Impuestos	95.954.295
Anticipo a Proveedores	340.336.293
Otras Cuentas por Cobrar	511.942.914
Crédito Fiscal	2.533.555

**3.12. Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad. (No aplica)****3.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos. (No aplica)****3.14. Deudas Financieras.**

La Cooperativa tiene al cierre de fecha 31/12/2023 la siguiente cartera de ahorros:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Captaciones	Extracciones	Saldo al cierre del ejercicio
Ahorro a la Vista	11.142.422.478	135.375.042.187	135.680.576.498	10.836.888.167
Ahorro a Plazo	49.871.068.092	77.524.930.530	75.679.689.492	51.716.309.130
Ahorro Programado	772.320.659	1.278.529.002	1.483.668.554	567.181.107
Otras Captaciones	1.774.966.185	1.478.599.000	2.465.195.527	788.369.658

Igualmente cuenta con los siguientes pasivos financiero, Préstamos en entidades Cooperativas Nacionales e Internacionales, Bancarias y Financieras Nacionales e Internacionales al 31/12/2023.

Concepto	Saldos al inicio del Ejercicio	Débitos	Créditos	Saldo al cierre del ejercicio
PRESTAMOS COOP. LUQUE	3.000.000.000	0	0	3.000.000.000
PRESTAMOS BANCOP	1.280.632.847	2.304.549.398	2.348.200.000	1.324.283.449
PRESTAMOS SENAVIDAT	3.501.708.075	196.895.132	673.590.514	3.978.403.457
PRESTAMOS AFD	1.951.602.561	721.153.848	0	1.230.448.713
PRESTAMOS BANCO CONTINENTAL	260.468.158	1.368.563.968	1.500.000.000	391.904.190
PRESTAMOS BANCO GNB	1.623.838.536	1.198.225.456	1.570.000.000	1.995.613.080
PRESTAMOS BANCO SUDAMERIS	1.376.483.522	1.592.638.747	784.000.000	567.844.775
PRESTAMOS CEMULCOOP	2.434.805.839	2.673.268.212	1.500.000.000	1.261.537.627
PRESTAMOS COOP. NAZARETH	0	2.125.000.000	3.000.000.000	875.000.000
PRESTAMOS BANCO SOLAR	0	407.445.910	1.008.863.715	601.417.805

**3.15. Distribución de créditos y compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos. (No Aplica)****3.16. Concentración de la Cartera de Préstamos y Ahorros por Número de Socio al 31/12/2023.**

a) Distribución de la cartera de préstamos entre los mayores deudores

Número de Socios	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	Vigente	%	Vencido	%
10 Mayores Deudores	11.114.931.693	20,43%	2.028.691.419	37,21%
50 Mayores Deudores	14.486.090.371	26,63%	2.753.489.853	50,51%
100 Mayores Deudores	13.898.551.016	25,55%	669.130.121	12,00%
Otros	15.276.704.434	27,40%	32.693.087	0,27%
<b>Total Cartera de Préstamos</b>	<b>54.776.277.514</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.484.004.480</b>	<b>100,00%</b>

b) Distribución de la cartera de ahorros entre los mayores ahorristas

Número de Socios	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA			
	Vista	%	Plazo Fijo	%
10 Mayores Ahorristas	3.277.786.842	30,25%	27.461.030.137	52,38%
50 Mayores Ahorristas	3.694.535.055	34,09%	20.173.337.423	38,48%
100 Mayores Ahorristas	2.241.382.455	20,68%	4.788.992.335	9,00%
Otros	1.623.183.815	14,98%	648.500.000	0,14%
<b>Total Cartera de Ahorros</b>	<b>10.836.888.167</b>	<b>100,00%</b>	<b>53.071.859.895</b>	<b>100,00%</b>

### 3.17. Venta de Cartera

Venta de cartera de crédito al 31/12/2023.

Concepto	Resolución del INCOOP	Resolución Consejo de Administración	Saldo Contable de la Cartera	Previsión	Monto de Venta
Cartera Sana	n/a	0	0	0	0
Cartera morosa (100%) provisión	n/a	0	0	0	0
Otras Carteras Morosas	n/a	15.890.700	0	0	15.890.700

### 3.18. Depuración de Cartera

Depuración de Cartera al 31/12/2023.

Concepto	Resolución Consejo de Administración	Monto Total/Crédito	Recuperado	Saldo
Créditos depurados	798.967.112	0	0	0

### 3.19. Reprogramación Presupuestaria

La Cooperativa al 31 de diciembre del 2023 no posee con reprogramación a los ingresos y egresos.

Cuenta Contable	PRESUPUESTO 2023	Reprogramación	Presupuesto Reprogramado
<b>INGRESOS</b>	<b>19.563.365.725</b>	<b>0</b>	<b>19.563.365.725</b>
INGRESOS Operativos	17.571.459.641	1.350.000.000	18.921.459.641
Ingresos Operativos por Serv Financieros	17.571.459.641	1.350.000.000	18.921.459.641
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	12.133.291.344	-3.500.000.000	8.633.291.344
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	12.133.291.344	-3.500.000.000	8.633.291.344
Comisiones Cobradas	0	0	0
Intereses Moratorios Cobrados	0	0	0
Intereses Punitivos Cobrados	0	0	0
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	0	0	0
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	61.045.453	0	61.045.453
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	61.045.453	0	61.045.453
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	60.930.097	0	60.930.097
Depósitos a la Vista	436.947	0	436.947
Depósitos a Plazo	60.493.151	0	60.493.151
Ingresos Operativos Varios	5.313.445.587	-2.150.000.000	3.163.445.587
Desafectación de Previsiones	3.034.916.045	-1.000.000.000	2.034.916.045
Otros Ingresos Operativos Varios	2.278.529.542	-1.150.000.000	1.128.529.542
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	2.747.160	7.000.000.000	7.002.747.160
Ventas y Servicios a Socios	2.747.160	7.000.000.000	7.002.747.160
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1.991.906.084</b>	<b>-1.350.000.000</b>	<b>641.906.084</b>
Ingresos Eventuales	1.991.906.084	-1.350.000.000	641.906.084
Ingresos Varios	1.991.906.084	-1.350.000.000	641.906.084
Ingresos Varios	1.991.906.084	-1.350.000.000	641.906.084



Cuenta Contable	PRESUPUESTO 2023	Reprogramación	Presupuesto Reprogramado
<b>EGRESOS</b>	<b>18.948.313.070</b>	<b>0</b>	<b>18.948.313.070</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>18.840.139.339</b>	<b>0</b>	<b>18.840.139.339</b>
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	18.451.904.155	-3.900.000.000	14.551.904.155
Intereses y Comisiones Pagados	7.009.999.874	-506.000.000	6.503.999.874
Intereses Pagados por Captaciones Socios	5.666.610.594	-586.000.000	5.080.610.594
Intereses Pagados por Créditos Externos	1.343.389.280	63.500.000	1.406.889.280
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	0	16.500.000	16.500.000
Previsiones	4.841.090.720	-3.200.000.000	1.641.090.720
Previsiones para Créditos en Mora	4.556.389.921	-3.200.000.000	1.356.389.921
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	284.700.799	0	284.700.799
Otros Costos por Servicios Financieros	1.063.291.873	-100.000.000	963.291.873
Otros Costos por Servicios Financieros	1.063.291.873	-100.000.000	963.291.873
Gastos Administrativos por Act Ahorra Cred	5.234.434.233	109.100.000	5.343.534.233
Gastos de Personal	2.342.195.509	140.100.000	2.482.295.509
Honorarios	734.320.902	0	734.320.902
Servicios y Gastos de Oficina	482.232.823	16.000.000	498.232.823
Mercadeo	255.127.062	-26.000.000	229.127.062
Impuestos y Tasas	478.485.535	-8.000.000	470.485.535
Depreciaciones y Amortizaciones	942.072.402	-13.000.000	929.072.402
Gastos de Gobernabilidad	303.087.455	-203.100.000	99.987.455
Gastos del Consejo de Administración	137.991.291	-89.100.000	48.891.291
Gastos de la Junta de Vigilancia	15.698.572	-14.400.000	1.298.572
Gastos del Órgano Electoral	18.121.322	-14.400.000	3.721.322
Gastos de Comités	94.199.999	-85.200.000	8.999.999
Gastos de Asamblea	37.076.272	0	37.076.272
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	373.235.185	3.880.000.000	4.253.235.185
Costo de Ventas	0	3.800.000.000	3.800.000.000
Costo de Ventas	0	3.800.000.000	3.800.000.000
Gastos administrativos y Operativos	373.235.185	80.000.000	453.235.185
Gastos administrativos y Operativos	373.235.185	80.000.000	453.235.185
Otros Gastos y Pérdidas	15.000.000	20.000.000	35.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	15.000.000	20.000.000	35.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	15.000.000	20.000.000	35.000.000
Costos y Gastos no Operativos	108.173.731	0	108.173.731
Costos y Gastos no Operativos	108.173.731	0	108.173.731
Costos y Gastos no Operativos	108.173.731	0	108.173.731
Costos y Gastos no Operativos	88.991.949	-20.000.000	68.991.949
Egresos por Actividades Especiales	19.181.782	20.000.000	39.181.782
<b>EXCEDENTES DE EJERCICIO</b>	<b>615.052.654</b>	<b>0</b>	<b>615.052.654</b>

### 3.20. Ampliación Presupuestaria

La Cooperativa al 31 de diciembre del 2023 no posee con ampliación a las partidas presupuestarias.

### 3.21. Provisiones

	31/12/2023
<b>TOTAL PROVISIONES AL CIERRE:</b>	<b>1.707.925.475</b>
Aporte Ley 2157 INCOOP	30.978.723
Aportaciones a devolver	127.143.407
Provisiones Varias	1.528.170.902
Obligaciones Sociales	42.963.011

### 3.22. Ingresos Diferidos

Otros Ingresos Diferidos	0
--------------------------	---

**3.23. Fondos**

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio:	Aumento	Disminución	SalDOS al cierre del ejercicio
Fondo de Educación	873.946	7.038.914	4.511.454	3.401.406
Fondo de Solidaridad	708.521.258	353.882.000	781.953.806	280.449.452
Otros Fondos p/ Contingencia	50.709.268	903.727.805	954.437.073	0
Fondo p/ Protección Préstamos	304.072.836	611.232.099	866.771.577	48.533.358

**3.24. Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición. No aplica****4. PATRIMONIO.****4.1. Evolución del Patrimonio.**

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	Movimientos		SalDOS al cierre del ejercicio
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	11.690.420.352	2.490.368.545	1.794.247.676	12.386.541.221
Reservas	2.771.181.852	7.038.914	0	2.778.220.766
Resultado Acumulado	70.389.139	0	70.389.139	0
Resultado del ejercicio	0	4.414.020.639	4.338.495.437	75.525.202
<b>TOTAL</b>	<b>14.531.991.343</b>	<b>6.911.120.489</b>	<b>6.203.132.252</b>	<b>15.240.287.189</b>

**5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS.****5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas.**

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

**5.2. Excedentes Especiales**

La Cooperativa al 31 de diciembre del 2023 no posee los rubros de los rubros de ingresos y egresos provenientes de las operaciones con terceros realizados conforme con la Ley 438/94 y el Decreto 14052/96.

**5.3. Diferencia de cambio en moneda extranjera.**

Concepto	Importe en Gs.
Excedente por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	723.865
Perdida por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	1.465.588
Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	-741.723

**6. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO.**

La Cooperativa al 31 de diciembre del 2023 no posee hechos ocurridos entre la fecha de los estados contables y la de su publicación cuyo efecto no se compute en el ejercicio cerrado, proporcione información al socio sobre alteraciones significativas a la estructura patrimonial y los resultados del nuevo periodo.



Lic. María Aurora Morel  
Contador General



Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
Gerente Administrativo Financiero



Econ. Nilda María González Rebollo  
Gerente General



Lic. Luis Castellano  
Presidente Junta de Vigilancia



C.P. César Augusto Monti Torres  
Tesorero CONAD



Lic. Horacio Campos  
Secretario CONAD



Ing. Guillermo Fanego  
Presidente CONAD

# DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA



Asunción, 08 de abril de 2024

## 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 2.023.

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

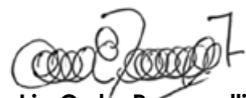
En atención a lo dispuesto por el inciso "d" del Art. 76 de la Ley 438/94, y el inciso "f" del Art. 88 de los Estatutos Sociales, y en base al Dictamen de los Auditores Externos este organismo fiscalizador se permite recomendar a esta Magna Asamblea la aprobación de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados del Ejercicio 2.023, presentados por el Consejo de Administración.

Esperando haber cumplido con el mandato que se nos ha encomendado, aprovechamos esta oportunidad para saludarles con nuestra más alta estima.

  
**Abog. Ivan Lobos**  
Secretario

  
**Lic. Luis Castellano**  
Presidente

  
**Lic. Juana Ramirez**  
Vocal Suplente

  
**Lic. Carlos Pasquarelli**  
Vocal Titular

## OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

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

Presente

### Identificación de los estados financieros objetos de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios de "EXA SAN JOSE" Limitada - "COOPEXSANJO LTDA."** que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023, el correspondiente Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas.

### Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

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

### Responsabilidad del Auditor

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

### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios de "EXA SAN JOSE" Limitada - "COOPEXSANJO LTDA."** al 31 de diciembre de 2023, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y normas contables vigentes en Paraguay.

19 de febrero de 2024  
Asunción, Paraguay



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

## PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2023

DESTINO		%	DISTRIBUCIÓN	SALDO
EXCEDENTE EJERCICIO 2023		100%	75.525.202	75.525.202
RESERVA LEGAL	OBLIG.	10%	7.552.520	67.972.682
FONDO P/FOMENTO EDUCACIÓN COOPERATIVA	OBLIG.	10%	7.552.520	60.420.162
APORTE DE SOSTENIMIENTO A FEDERACIONES	OBLIG.	3%	2.265.756	58.154.406
FONDO DE CONTINGENCIA FINANCIERA		77%	58.154.406	0

  
**C.P. César Augusto Monti Torres**  
 Tesorero CONAD

  
**Ing. Guillermo Fanego**  
 Presidente CONAD



## UTILIZACIÓN DE FONDO DE EDUCACIÓN

FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN 70%		DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
01/01/23	<b>Saldo al inicio del Ejercicio</b>		873.946	<b>873.946</b>
24/04/23	Distribución de Excedente ejercicio 2022		4.927.240	<b>5.801.186</b>
31/07/23	Curso SNEC Francisco Mojoli	350.000	-	<b>5.451.186</b>
31/07/23	Inscripcion Seminario Cencopan CONAD	500.000	-	<b>4.951.186</b>
07/09/23	Capacitacion Lavado de Activos	1.818.182	-	<b>3.133.004</b>
21/12/23	Certificados Ex Alumnos San Jose	110.545	-	<b>3.022.459</b>
31/12/23	Capacitaciones Funcionarios	1.256.364	-	<b>1.766.095</b>
	<b>Saldo al cierre del Ejercicio 2023</b>			<b>1.766.095</b>
ACTIVIDADES SOCIALES Y RECREATIVAS 30%		DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
01/01/23	<b>Saldo al inicio del Ejercicio</b>		-	-
24/04/23	Distribucion de Excedente ejercicio 2022		2.111.674	<b>2.111.674</b>
25/08/23	Desayuno Aniversario Coopexsanjo	94.545	-	<b>2.017.129</b>
25/08/23	Decoracion Aniversario Coopexsanjo	381.818	-	<b>1.635.311</b>
	<b>Saldo al cierre del Ejercicio 2023</b>			<b>1.635.311</b>

## PLAN DE INVERSIONES

### 2024

		Guaraníes	Dólares
<b>BIENES DE CAMBIO</b>	Proyecto Edificio Garicoits	13.140.000.000	1.800.000,00
<b>CONSTRUCCIONES</b>	Imprevistos	182.500.000	25.000,00
<b>ACTIVO FIJO</b>	Muebles y Equipos de Oficina	73.000.000	10.000,00
	Equipos de Informática	73.000.000	10.000,00
<b>CARGOS DIFERIDOS (5 años)</b>	Mejoras en Inmuebles de Terceros	292.000.000	40.000,00
<b>INFORMÁTICA</b>	Licencia Antivirus Corporativo	14.600.000	2.000,00
	Router UTM seguridad Perimetral	87.600.000	12.000,00
	Implementacion DLP	25.550.000	3.500,00
	Certificacion de red y mapeo lógico	8.760.000	1.200,00
	Sitio de contingencia	58.400.000	8.000,00
	Sistema de back up de datos	4.015.000	550,00
	Sistema Hipervisor de virtualización	43.734.300	5.991,00
	Imprevistos	21.900.000	3.000,00
<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>14.025.059.300</b>	<b>1.921.241,00</b>

## LÍMITE DE ENDEUDAMIENTO EXTERNO

Solicitamos la autorización de endeudamiento para el Año 2024, de conformidad al Plan de Inversiones, y ajustado al límite máximo permitido por la Normativa, conforme se dé el incremento del Activo.

R5 Financiamiento de activos Endeudamiento	Captación de Ahorro más Crédito Externo / Activo total	Indica la proporción de activos totales, financiada con las captaciones y el crédito externo.	Máximo 80%
--	--	---	------------

  
 C.P. César Augusto Monti Torres  
 Tesorero CONAD

  
 Ing. Guillermo Fanego  
 Presidente CONAD



## PRESUPUESTO GENERAL DE INGRESOS Y GASTOS 2024

CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO 2024
<b>INGRESOS</b>	<b>28.318.261.129</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>28.063.956.759</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv Financieros</b>	<b>28.063.956.759</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>11.731.708.365</b>
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	8.766.571.146
Comisiones Cobradas	1.028.620.765
Intereses Moratorios Cobrados	637.907.232
Intereses Punitivos Cobrados	115.160.100
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	1.183.449.122
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>36.786.129</b>
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	36.786.129
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>402.259</b>
Depósitos a la Vista	402.259
Depósitos a Plazo	0
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>1.889.893.056</b>
Desafectación de Previsiones	747.884.904
Otros Ingresos Operativos Varios	1.142.008.152
<b>Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros</b>	<b>14.405.166.950</b>
Ventas y Servicios a Socios	14.405.166.950
Ventas y Servicios a No Socios	0
Educación Cooperativa	0
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>254.304.370</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>254.304.370</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>254.304.370</b>
Ingresos Varios	254.304.370
<b>Ingresos por Actividades Especiales</b>	<b>0</b>
Ingresos por Actividades Especiales	0
<b>EGRESOS</b>	<b>28.239.252.915</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>28.173.176.020</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>16.295.749.649</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>7.494.026.853</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	5.691.237.958
Intereses Pagados por Captaciones No Socios	0
Intereses Pagados por Créditos Externos	1.179.892.789
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	622.896.107
Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	0
Intereses Punitivos Pagados por Créditos Externos	0
<b>Previsiones</b>	<b>2.222.434.366</b>
Previsiones para Créditos en Mora	2.222.434.366
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	0
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>892.565.581</b>
Otros Costos por Servicios Financieros	892.565.581
<b>Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred</b>	<b>5.382.477.849</b>
Gastos de Personal	2.540.888.525
Honorarios	684.857.456
Servicios y Gastos de Oficina	507.352.890
Mercadeo	228.425.324
Impuestos y Tasas	470.294.539
Depreciaciones y Amortizaciones	950.659.115
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>304.245.000</b>
Gastos del Consejo de Administración	132.525.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	24.840.000
Gastos del Órgano Electoral	12.870.000
Gastos de Comités	108.360.000
Gastos de Asamblea	21.150.000
Otros Gastos de Gobernabilidad	4.500.000
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>11.863.124.741</b>
<b>Costo de Ventas</b>	<b>11.522.344.334</b>
Costo de Ventas	11.522.344.334
<b>Gastos administrativos y operativos</b>	<b>340.780.407</b>
Gastos administrativos y operativos	340.780.407
<b>Educación Cooperativa</b>	<b>0</b>
Educación Cooperativa	0
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>14.301.630</b>
<b>Pérdida en Operaciones Financieras</b>	<b>0</b>
Pérdida en Operaciones Financieras	0
<b>Pérdida en venta de bienes</b>	<b>0</b>
Pérdida en venta de bienes	0
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>14.301.630</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	14.301.630
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>66.076.895</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>66.076.895</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>66.076.895</b>
Costos y Gastos no Operativos	42.878.726
Egresos por Actividades Especiales	23.198.169
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>79.008.214</b>

  
C.P. César Augusto Monti Torres  
Tesorero CONAD

  
Ing. Guillermo Fanego  
Presidente CONAD

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31/12/2023

Cuenta Contable	Presupuesto 2023	Saldos al cierre 2023	% EJEC
<b>INGRESOS</b>	<b>19.563.365.725</b>	<b>20.640.025.048</b>	<b>105,50%</b>
INGRESOS Operativos	18.921.459.641	20.011.239.085	105,76%
Ingresos Operativos por Serv Financieros	18.921.459.641	20.011.239.085	105,76%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.633.291.344	11.034.598.995	127,81%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	8.633.291.344	8.285.682.198	95,97%
Comisiones Cobradas	0	896.997.260	0,00%
Intereses Moratorios Cobrados	0	606.502.070	0,00%
Intereses Punitivos Cobrados	0	110.311.761	0,00%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	0	1.135.105.706	0,00%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	61.045.453	47.477.905	77,77%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	61.045.453	47.477.905	77,77%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	60.930.097	398.038	0,65%
Depósitos a la Vista	436.947	398.038	91,10%
Depósitos a Plazo	60.493.151	0	0,00%
Ingresos Operativos Varios	3.163.445.587	2.305.606.998	72,88%
Desafectación de Provisiones	2.034.916.045	1.206.098.508	59,27%
Otros Ingresos Operativos Varios	1.128.529.542	1.099.508.490	97,43%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	7.002.747.160	6.623.157.149	94,58%
Ventas y Servicios a Socios	7.002.747.160	6.623.157.149	94,58%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>641.906.084</b>	<b>628.785.963</b>	<b>97,96%</b>
Ingresos Eventuales	641.906.084	628.785.963	97,96%
Ingresos Varios	641.906.084	628.785.963	97,96%
Ingresos Varios	641.906.084	628.785.963	97,96%
<b>EGRESOS</b>	<b>18.948.313.070</b>	<b>20.564.499.846</b>	<b>108,53%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>18.840.139.339</b>	<b>20.498.070.550</b>	<b>108,80%</b>
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	14.551.904.155	15.608.475.060	107,26%
Intereses y Comisiones Pagados	6.503.999.874	6.471.540.266	99,50%
Intereses Pagados por Captaciones Socios	5.080.610.594	5.049.788.688	99,39%
Intereses Pagados por Créditos Externos	1.406.889.280	1.405.748.486	99,92%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	16.500.000	16.003.092	96,99%
Provisiones	1.641.090.720	2.843.463.990	173,27%
Provisiones para Créditos en Mora	1.356.389.921	2.558.763.189	188,65%
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	284.700.799	284.700.801	100,00%
Otros Costos por Servicios Financieros	963.291.873	926.422.779	96,17%
Otros Costos por Servicios Financieros	963.291.873	926.422.779	96,17%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	5.343.534.233	5.295.886.693	99,11%
Gastos de Personal	2.482.295.509	2.479.893.681	99,90%
Honorarios	734.320.902	692.735.915	94,34%
Servicios y Gastos de Oficina	498.232.823	495.618.038	99,48%
Mercadeo	229.127.062	228.425.324	99,69%
Impuestos y Tasas	470.485.535	470.294.539	99,96%
Depreciaciones y Amortizaciones	929.072.402	928.919.196	99,98%
Gastos de Gobernabilidad	99.987.455	71.161.332	71,17%
Gastos del Consejo de Administración	48.891.291	48.692.506	99,59%
Gastos de la Junta de Vigilancia	1.298.572	0	0,00%
Gastos del Órgano Electoral	3.721.322	1.533.275	41,20%
Gastos de Comités	8.999.999	3.270.598	36,34%
Gastos de Asamblea	37.076.272	17.664.953	47,64%
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	4.253.235.185	4.873.704.790	114,59%
Costo de Ventas	3.800.000.000	4.452.988.238	117,18%
Costo de Ventas	3.800.000.000	4.452.988.238	117,18%
Gastos administrativos y Operativos	453.235.185	420.716.552	92,83%
Gastos administrativos y Operativos	453.235.185	420.716.552	92,83%
Otros Gastos y Pérdidas	35.000.000	15.890.700	45,40%
Gastos y Pérdidas eventuales	35.000.000	15.890.700	45,40%
Gastos y Pérdidas eventuales	35.000.000	15.890.700	45,40%
Costos y Gastos no Operativos	108.173.731	66.429.296	61,41%
Costos y Gastos no Operativos	108.173.731	66.429.296	61,41%
Costos y Gastos no Operativos	108.173.731	66.429.296	61,41%
Costos y Gastos no Operativos	68.991.949	37.789.581	54,77%
Egresos por Actividades Especiales	39.181.782	28.639.715	73,09%
<b>EXCEDENTES DE EJERCICIO</b>	<b>615.052.654</b>	<b>75.525.202</b>	<b>12,28%</b>

# PLAN ESTRATÉGICO DE COOPEXSANJO 2024-2026



## RETOS ESTRATÉGICOS OBJETIVOS GENERALES NIVEL I



RENTABILIDAD



CAPITALIZACIÓN



SEGURIDAD



INNOVACIÓN  
CREATIVIDAD



CRECIMIENTO



MEJORA  
CONTÍNUA

# MATRIZ ESTRATÉGICA DE COOPEXSANJO

## 2024-2026

OBJ.	OBJETIVO	RETO	META	PLAZO
O-01	Apuntar acciones tendientes a un incremento gradual en los indicadores de rendimiento s/ Activo y Capital Social	RENTABILIDAD	Punto de Equilibrio	2024-2026
O-02	Mantener controlado el indicador de calidad de cartera, ajustado a los límites normativos.	RENTABILIDAD	Tasa promedio del sector	2024
O-03	Analizar la posibilidad de permitir una mayor apertura de la membresía.	CRECIMIENTO	Ampliar brecha de membresía	2024
O-04	Ajustar nivel de endeudamiento, para financiamiento de activos.	RENTABILIDAD	Máx. 80%	2024
O-05	Lograr el retorno de las inversiones inmobiliarias.	RENTABILIDAD	100%	2024
O-06	Mantener ajustado el nivel de liquidez a los requerimientos operativos y normativos.	LIQUIDEZ	5%	2024
O-07	Dar cumplimiento al plan de amortización de Cargos Diferidos, y evitar incrementar nuevos cargos.	RENTABILIDAD	2.065.452.257	2024
O-08	Procurar un crecimiento en colocación de cartera con una mayor diversificación.	CRECIMIENTO	30%	2024
O-09	Procurar un crecimiento de cartera de Ahorros con una mayor diversificación.	CRECIMIENTO	0,59%	2024
O-10	Lograr los objetivos trazados para mejora de indicadores.	RENTABILIDAD	66,67%	2024
O-11	Captar Capital para financiar inversiones	INNOVACIÓN	11.500.000.000	2024
O-12	Dar continuidad a Campañas de recuperación de aporte y solidaridad vencidos	CRECIMIENTO	Implementar acciones	2024-2026
O-13	Implementar acciones para actualización y registro permanente de datos de socios.	CRECIMIENTO	Implementar acciones	2024
O-14	Dar continuidad a la gestión de reactivación de Socios	CRECIMIENTO	Implementar acciones	2024
O-15	Dar continuidad a la gestión de habilitación como IFI de la AFD	INNOVACIÓN	Habilitada.	2024-2025
O-16	Concluir con la implementación del servicio complementario de Redes de Cobranzas.	INNOVACIÓN	Reducir reclamos de socios	2024
O-17	Concluir con la implementación de Solicitud de crédito por sistema.	INNOVACIÓN	Implementar el uso de la solicitud	2024
O-18	Llevar a cabo acciones en pos de una mejora en desarrollo.	MEJORA CONTÍNUA	Reducción de pendientes en desarrollo.	2024
O-19	Concluir desarrollo de la nueva versión de la App E_Coopex	MEJORA CONTÍNUA	Cumplir cronograma	2024
O-20	Alta disponibilidad y continuidad del negocio (TI)	SEGURIDAD	Disponibilizar sitio de contingencia	2024-2026
O-21	Concluir el proceso de Activo Fijo.	SEGURIDAD	Finalizar proceso operativo/ contable	2024
O-22	Agilizar proceso informaticos p/ cierre contable de fin de mes	SEGURIDAD	Minimizar diferencias mensuales	2024
O-23	Proponer sistemas de seguridad de local.	SEGURIDAD	Contratar guardia de seguridad	2024-2026

OBJ.	OBJETIVO	RETO	META	PLAZO
O-24	Adecuar sistema de gestión de TTHH a régimen legal vigente	SEGURIDAD	Contar con servicio especializado	2024-2026
O-25	Elaborar un plan de contingencia para la formación de recursos humanos para backup.	SEGURIDAD	Contar con un plan de contingencia	2024
O-26	Fortalecer el sistema de prevención AL-FT	SEGURIDAD	Que los servicios operativos, no sean aplicados para lavado de activos, ni ninguna actividad ilícita	2024-2026
O-27	Promover la capacitación constante y conclusión de nivel terciario de Gerentes	MEJORA CONTÍNUA	Aumentar nivel de formación profesional	2024-2026
O-28	Revisión de procesos operativos, para afecten a la agilidad en la atención.	MEJORA CONTÍNUA	Aplicar Acciones	2024
O-29	Dar cumplimiento al plan de capacitaciones de manuales y procedimientos	MEJORA CONTÍNUA	75%	2024
O-30	Ajustar la herramienta utilizada para Reclamos y dar seguimiento.	MEJORA CONTÍNUA	100% reclamos atendidos	2024
O-31	Revisión de procesos y procedimientos internos Área Comercial	MEJORA CONTÍNUA	Ajustar formularios y procesos	2024
O-32	Sistematizar procesos en caja, suprimir formularios manuales	MEJORA CONTÍNUA	Cerrar procesos	2024
O-33	Mejorar procedimientos de Comunicación Interna	MEJORA CONTÍNUA	Aplicar acciones	2024
O-34	Implementar mejoras de procedimientos de firma de cheques.	MEJORA CONTÍNUA	Mejora de eficiencia en el proceso operativo	2024
O-35	Contar con estacionamiento reservado en Sucursal	MEJORA CONTÍNUA	Habilitación de estacionamiento p/OM	2024
O-36	Adecuar sala para coworking	INNOVACIÓN	Habilitar un espacio de coworking	2024-2026
O-37	Analizar la distribución de documentos y concluir con las digitalizaciones.	INNOVACIÓN	Espacio liberado y digitalización en línea operativa.	2024-2026
O-38	Elaborar materiales de toma de conciencia y administración cooperativa.-	INNOVACIÓN	Lanzar video	2024
O-39	Mejorar beneficios en utilización de Tarjetas	INNOVACIÓN	Lograr rentabilidad necesaria para mejorar beneficios	2024-2026
O-40	Implementar acciones innovadoras y disruptivas	INNOVACIÓN	Crecimiento societario y operacional	2024
O-41	Implementar servicio de facturación Electrónica	INNOVACIÓN	Dar cumplimiento a Resolución de la DNIT	2024

  
**CP. César Augusto Monti Torres**  
 Tesorero CONAD

  
**Lic. Horacio Campos**  
 Secretario CONAD

  
**Ing. Guillermo Fanego**  
 Presidente CONAD

# PERFIL INSTITUCIONAL COOPEXSANJO



## MISIÓN

Brindar Servicios personalizados y adecuados a la expectativa de nuestros socios, en materia económica, social, y cultural; amparados en los principios cooperativos, y los valores de Amistad, Tolerancia y Ayuda Mutua.



## VISIÓN

Ser una empresa cooperativa sólida en lo económico y social, con mejora continua en calidad, excelencia en la atención, serio compromiso en el manejo institucional, como retorno de confianza hacia los socios.



## VALORES

Amistad, democracia, coherencia, equidad, solidaridad, honestidad, transparencia, responsabilidad, tolerancia, respeto y ayuda mutua, con enfoque al socio.



## IDENTIDAD

Las raíces comunes: Colegio y Familia, valores, principios y sobre todo una historia que nos distingue y una vivencia compartida posterior al colegio profundamente enriquecedora; sobre todo en cuanto al trato de amistad y solidaridad que un exalumno brinda a otro independientemente de los años que los separen.



## POLÍTICA DE CALIDAD

Excelencia en la atención, adecuación al marco legal, y el serio compromiso de un manejo institucional con permanentes mejoras, como retorno de confianza.

# NÓMINA DE COLABORADORES



<b>ÁREA GENERAL</b>	<b>Gerente General</b>	<b>Econ. Nilda María González de Noguera</b>
<b>ÁREA COMERCIAL</b>	<b>Gerente Comercial</b>	<b>Sr. Rodrigo Esteban Arce Balbuena</b>
	Jefa del Dpto. Tarjetas y Ahorros	Liz Paola Vázquez López
	Encargada de Marketing	C.P. Andrea Suely Lovera Melgarejo
	Auxiliar de Ahorros	Christian Guzmán Arce Ozorio
	Oficial de Créditos Senior	Lic. Gilberto Iván López Imas
	Oficial de Créditos Senior	Econ. Esteban Manuel Aponte Sienna
	Oficial de Créditos Senior	Ing. Com. Liz María Duarte Mendoza
	Oficial de Créditos Junior	Luis Felipe Castellano Núñez
	Centro de Atención al Socio	Sofía Abigail Benítez Villalba
<b>ÁREA ADMINISTRATIVA</b>	<b>Gerente Administrativo y Financiero</b>	<b>Sra. Liz Rossana Elizabeth Torres Benítez</b>
	Contador Gral.	Lic. María Aurora Morel
	Auxiliar Contable	C.P. Analia María Raquel López Torres
	Encargada de Tesorería	Laura Antonia Ortiz Ramos
	Asistente de Tesorería	Steve Schaerer González
	Cajero	Oscar Manuel Lozano Valdez
	Cajero	Deisy Carolina Romero Díaz
	Cajero	Gilberth Alejandro Reyes Rojas
	Jefe de Recuperación	Ing. Com. Alexis Gabriel Barrios Meaurio
	Oficial de Recuperación	Lic. Víctor Daniel González Ferreira
	Oficial de Recuperación	Mariano Mendieta Miranda
	Aprendiz	Nicole Carolina González Santacruz
	Jefa de TTHH	Laura María Florentín Villasanti
	Encargada de Archivo	Adelaida Cano Alonso
	Auxiliar Administrativo	José Heriberto Salinas Sánchez
	Servicios Generales	Amaya Fernanda Almeida Fernández
	Servicios Generales	Ronmy Doelly Báez
<b>ÁREA DE TIC</b>	<b>Gerente de TIC</b>	<b>Lic. Martín Medardo Irun Álvarez</b>
	Desarrollador	Lic. Marcelo Fabian Rolón Aquino
	Help Desk	Lic. Diego Ramón Quiñónez Maidana
<b>ÁREA CONTROL INTERNO</b>	<b>Sub Gte. de Operación y Control Interno</b>	<b>Sra. Laura Andrea Velázquez González</b>
	Coordinadora Dpto. de Calidad	Laura María Florentín Villasanti
	Analista de Riesgos	Jenny Lila Rolón Riveros
<b>ÁREA DE PREVENCIÓN</b>	<b>Oficial de Cumplimiento</b>	<b>Abog. Patricia Martí Romero</b>



PLANTEL DE FUNCIONARIOS.

# SERVICIOS FINANCIEROS

## AHORROS

### REQUISITOS PARA APERTURA DE CUENTA DE AHORRO

1. Estar al día en todas las obligaciones con la Cooperativa.
2. Firmar el contrato y registro de firma.
3. Realizar el depósito de Apertura.

### AHORRO A LA VISTA

Es la forma de administrar tu dinero de manera fácil, eficiente y segura. Disponé tu dinero al momento que necesites.

<b>Depósito Inicial:</b>	100.000
<b>Capitalización:</b>	Trimestral
<b>Plazo:</b>	Indefinido

### AHORRO A PLAZO

Es una cuenta de captación en la que su titular, a cuya orden figure en cuenta realiza un depósito de ahorro por un tiempo determinado y se obliga a cumplir fielmente las condiciones establecidas en el contrato del depósito.

<b>Depósito Mínimo:</b>	1.000.000
<b>Capitalización:</b>	Mensual – Trimestral – Al vencimiento
<b>Plazo:</b>	12 – 24 – 36 – 48 meses

### AHORRO PROGRAMADO

Modalidad de ahorro donde el socio se compromete a depositar un importe mensual fijo por un plazo determinado, rigiéndose por un contrato firmado entre las partes.

<b>Depósito Mínimo:</b>	100.000
<b>Capitalización:</b>	Mensual
<b>Plazo:</b>	12 – 24 – 36 – 48 – 60 meses

### AHORRO PROGRAMADO INFANTO JUVENIL

Son aquellos en los que sus titulares habilitan una cuenta teniendo como beneficiario a un menor de edad, rigiéndose por un contrato firmado por las partes cuyo vencimiento corresponde a la fecha en el que el beneficiario cumpla la mayoría de edad.

<b>Depósito Mínimo:</b>	100.000
<b>Capitalización:</b>	Mensual
<b>Plazo:</b>	Según fecha en el que el beneficio cumpla la mayoría de edad.

**AHORRO a la vista**

Desde 100.000gs.

Tasa 0,5% con capitalización **TRIMESTRAL**

¡Cumplí tus objetivos de ahorro fácilmente!

0981 226 229 | 021 213 522 / 021 202 499 R.A. | cooperativo.org.py

**Subimos las tasas**

**AHORRO A Plazo fijo**

Desde 1 millón

0981 226 229 | 021 213 522 / 021 202 499 R.A. | cooperativo.org.py

**¡Te ayudamos a cumplir tus metas!**

Habilita tu caja de ahorro programado

**¡Hoy mismo!**

Cuenta Mensual	12 M	24 M	36 M	48 M	60 M
De 100.000 a 200.000	5,5	6	6,5	7	7,5
De 200.000 a 500.000	6,5	7	7,5	8	8,5
De 500.000 a 1.000.000	7,5	8	8,5	9	9,5
De 1.000.000 a Más	8,5	9	9,5	10	10,5

Cualquier consulta comuníquese con su Oficial de cuentas.

Caja Central: 021 213 522 / 202 499 / 0972 222 201  
 Agencia San José: 021 225 361 / 229 007  
 Agencia Apóstrofo: 021 522 089 / 522 090

**El Ahorro para tus chicos**

<b>MONTO</b>	<b>Tasas</b>
De Gs. 100.000 a 300.000	6%
De Gs. 400.000 a 500.000	7%
De Gs. 600.000 a 1.000.000	8%
De Gs. 1.000.000 a más	9%

Caja Central: 021 213 522 / 202 499 / 0972 222 201  
 Agencia San José: 021 225 361 / 229 007  
 Agencia Apóstrofo: 021 522 089 / 522 090



## RUEDA DE AHORRO

Es un régimen especial de ahorros, como un servicio financiero que ayude al socio a fomentar el ahorro, constituyen un grupo cerrado.

El socio se obliga a depositar **36 cuotas mensuales** y consecutivas, cuyo monto estará establecido por contrato y lo habilitará siempre y cuando se encuentre a día en todas sus obligaciones, la Cooperativa sorteará premio de dinero, suma que será establecida según contrato, el premio corresponderá a cada socio sorteado, quien dejará de abonar desde ese momento la cuota estipulada en el contrato.





## CALENDARIO DE CIERRE Y VENCIMIENTO DE TARJETAS DE CRÉDITO - 2024



MES	CIERRE	VENCIMIENTO
Enero	26/01/2024	09/02/2024
Febrero	23/02/2024	08/03/2024
Marzo	22/03/2024	08/04/2024
Abril	26/04/2024	10/05/2024
Mayo	24/05/2024	10/06/2024
Junio	28/06/2024	12/07/2024
Julio	26/07/2024	09/08/2024
Agosto	23/08/2024	09/09/2024
Septiembre	27/09/2024	10/10/2024
Octubre	25/10/2024	08/11/2024
Noviembre	22/11/2024	09/12/2024
Diciembre	27/12/2024	10/01/2025

## INFORMACIONES ÚTILES

### INTERASISTENCIA

Los servicios incluyen la asistencia médica ante la presencia de síntomas de enfermedad manifestados en viajes. Incluyen los ocasionados por virus, como el denominado Covid-19, más conocido como Coronavirus. Si eres beneficiario y presentas uno de estos síntomas: Fiebre, tos, dolor de garganta, dificultades para respirar.

Debes comunicarte de inmediato al teléfono: **+595 21 249 4950** para coordinar la asistencia.

### CERTIFICADO DE COBERTURA DEL SERVICIO AL VIAJERO

Se puede solicitar desde la página web [www.tramite.interasistencia.com.py](http://www.tramite.interasistencia.com.py)

## ¿DÓNDE PUEDO PAGAR MIS OBLIGACIONES?

Habilitamos una nueva forma de pago a través de la **RED AQUÍ PAGO**.

### Podés pagar:

- Préstamos
- Aporte y Solidaridad
- Tarjeta de crédito Cabal
- Rueda de ahorro
- Ahorro programado

Más de **6.000 bocas de cobranzas** en todo el país.

[www.aquipago.com.py/donde-pago](http://www.aquipago.com.py/donde-pago)



Tu primera  
**CUOTA** a los **60**  
DÍAS  
*Promo Otoño*



**SISTEMA AMERICANO**

**Plazo**  
Hasta **12**  
meses

**Tasa**  
**17%**

**SISTEMA FRANCÉS**

**Plazo**  
Hasta **48**  
meses

**Tasa**  
Desde **15%**

\*Monto hasta Gs. 200.000.000 de acuerdo a calificación. | Base y condiciones con el oficial de cuentas. | Vigente desde el 01/04 al 30/04.

0981 126 129

(021) 213 522 / (021) 202 499 RA

www.coopexsanjo.org.py

## Venta de lotes e inmuebles

informate sobre nuestros planes de financiación ingresando a la web [www.coopexsanjo.org.py](http://www.coopexsanjo.org.py)

0981 126 129

(021) 213 522

(021) 202 499

**Cementerio Privado**  
*Jardin Paraiso*

**Financiación Propia**  
**Hasta 10 años** al **5%**  
\*Cuotas desde 190.000 Gs.

Lotes disponibles en:  
**Manzana 1 y 8**  
Avda. Scouts de Luque

ACCESO

Seguinos:

info@coopexsanjo.org.py



## MEMORIA Y BALANCE

# 2023

### CASA CENTRAL

Tte. Capitán Ayala Velázquez 407  
esq. Capitán Brizuela

### SUCURSAL SAN JOSÉ

San José N° 313 esq. José Berges

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

 [info@coopexsanjo.org.py](mailto:info@coopexsanjo.org.py)

 (021) 213 522 / (021) 202 499 RA

 0981 126 129

Seguinos:

