



# MEMORIA Y BALANCE 2021



## CASA MATRIZ

Tte. Ayala Velázquez N° 407  
esq. Cap. Brizuela - Asunción.

## SUCURSAL SAN JOSÉ

San José N° 313 esq.  
José Berges - Asunción.

## SUCURSAL APOSTÓLICO

Tte. Iro. Adalberto Ramírez Franco  
esq. Dr. Eduardo San Martín - Asunción.

✉ info@coopexsanjo.org.py

🌐 www.coopexsanjo.org.py

☎ (021) 213 522 / 202 499

📞 0981 20 00 21

Seguinos:   

# MEMORIA Y BALANCE

# 2021



# MEMORIA Y BALANCE 2021



# Índice

6	Nómina de Autoridades de la Cooperativa
7	Convocatoria a Asamblea Ordinaria
9	Línea de tiempo Coopexsanjo
10	Consejo de Administración
20	Junta de Vigilancia
22	Tribunal Electoral Independiente
24	Comité de Desarrollo Estratégico
29	Comité Jurídico
30	Comité de Solidaridad
32	Comité de Créditos
34	Comité de Prevención
36	Comité de Educación
40	Comité de Calidad
41	Perfil Institucional
42	Nuestros Colaboradores
46	Balance General y Cuadro de Resultados
48	Estado de Flujos de Efectivo
49	Estado de Evolución del Patrimonio Neto
50	Nota a los Estados Contables
56	Dictamen de la Junta de Vigilancia
57	Dictamen del Auditor Independiente
58	Propuesta de Distribución de Excedentes
59	Plan de Inversiones 2022
60	Presupuesto 2022
61	Ejecución Presupuestaria 2021
62	Plan Operativo 2022
66	Balance Social Cooperativo

## NÓMINA DE AUTORIDADES

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente:	Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla
Vice Presidente:	Sr. Francisco Mojoli Font
Tesorero:	Lic. Edmundo Roberto Quevedo
Pro Tesorero:	CP. César Monti Torres
Secretario:	Abg. Marcelo Campos Urbietta
Pro Secretario:	Econ. Jorge Planás Lampert
Vocal Titular:	Abg. Reinaldo Canale Sosa
Miembro Suplente N° 1:	Lic. Horacio Campos Doria
Miembro Suplente N° 2:	Ing. Guillermo Fanego Insfrán
Miembro Suplente N° 3:	Sra. Patricia Romero Cálceña
Miembro Suplente N° 4:	Dr. Fernando Barriocanal Monti

### JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente:	Econ. Rodrigo Fiore Urizar
Secretario:	Abg. Federico Miller Tellechea
Vocal Titular:	Sra. María Teresa Torreani
Vocal Suplente:	CP. Manuel Troncoso López

### TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

Presidente:	Abg. Iván José María Lobos Aquino
Secretaria:	Esc. Stella Maris Gaona
Vocal Titular:	Abg. Carlos Alejandro Doldan Riego
Vocal Suplente:	Sr. Joaquín María Casal Irun

## 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 04 de marzo del año 2022, por Acta N°:1065, y de conformidad con lo establecido por el Art.47° de nuestros Estatutos Sociales, convoca a **Asamblea General Ordinaria** para el día viernes 25 de marzo del año 2022, 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 2021.
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 2022
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, 04 de marzo del 2022

Por resolución N° 25.249 del INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO (INCOOP) el agendamiento previo mencionado en la anterior publicación queda sin efecto.

Abg. Marcelo Campos Urbietta  
Secretario CONAD

Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
Presidente CONAD



# COOPEXIN

TE CONECTA



0981 20 00 21

Baja nuestra APP  
**e-Coopex**  
disponibles para  
Android e iOS

**VENTAJAS**  
de usar e-Coopex



**ACCESIBILIDAD**  
en la palma de  
tu mano.

**CONTROL**  
24/7

**ACCESO**  
desde la web

**TRANSFERENCIA**  
SIPAP



## LÍNEA DE TIEMPO



Un grupo de Ex Alumnos del Col. San José fueron los responsables de estrechar aún más el vínculo de amistad y solidaridad originada en el Colegio y junto con **110 socios fundadores** un 5 de Agosto constituyen la Coopexsanjo.

**Personería jurídica** reconocida por resolución N° 140 del 09/10/2000 Certif. de inscripción N° 590 Tipo A.

Se adquiere el **primer local propio** ubicado en Tte. Ayala Velázquez N° 407 c/ Cap. Brizuela.

Se habilita la segunda **sucursal "Apostólico San José"** hoy ubicado en Tte. 1° Adalberto Ramírez Franco N° 193 esq. Eduardo San Martín.

**Certificado ISO**, Certificación Iso 9001:2015 por lo cual nos regimos por los estándares de calidad que incorpora la norma en procesos.

Servicio Digital, se implementa **e-Coopex** para consulta y operaciones Online.

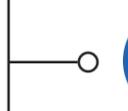
2000



2009



2011



2018



2021



2004



Se emite por primera vez la **tarjeta de crédito Cabal**.

2010



Se habilita la primera **sucursal "San José"** ubicado en San José 313 esq. José Berges.

2014



**Barrio Cerrado** Ntra Sra. de Betharram, se entregan las primeras viviendas.

2020



Se habilita el **1° ATM-Cajero automático** en frente a la Casa de Ex Alumno del Colegio San José.

# MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

## Apreciados(as) Socios(as) de COOPEXSANJO:

Luego de un año muy difícil y complejo con muchas restricciones y limitantes donde tuvimos que llevar al límite nuestras capacidades, nos enfrentamos a un 2021 lleno de desafíos pero agradecidos con el esfuerzo de cada socio, de cada directivo, de cada funcionario de nuestra Familia Coopexsanjo; pues este esfuerzo logró mantenernos creciendo, ayudando, cooperando, y gracias a este compromiso hemos logrado mucho en pandemia; como así también nos ha preparado para dejarla atrás, con nuevos productos nuevos servicios nuevas alianzas y proyectos.

Presentamos un breve resumen de la gestión desarrollada por este Consejo de Administración durante el periodo que nos cupo gobernar.

### EN LO ADMINISTRATIVO

**Cambio de Procesadora:** Consideramos oportuno informar a los socios, que hemos iniciado el proceso de migración de la procesadora PROCARD a BANCARD, para las tarjetas VISA CRÉDITO Y VISA DÉBITO. Esta decisión que conlleva costos y un proceso operativo, tecnológico y administrativo importante, la tomamos para poder ofrecer mayor seguridad y calidad en el servicio.

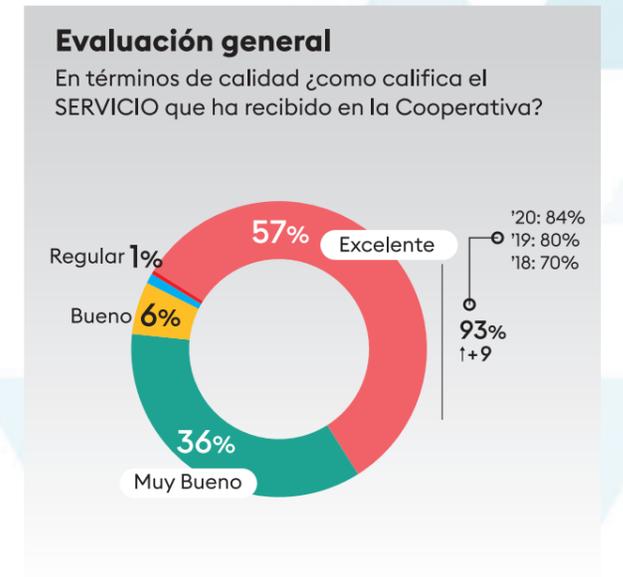
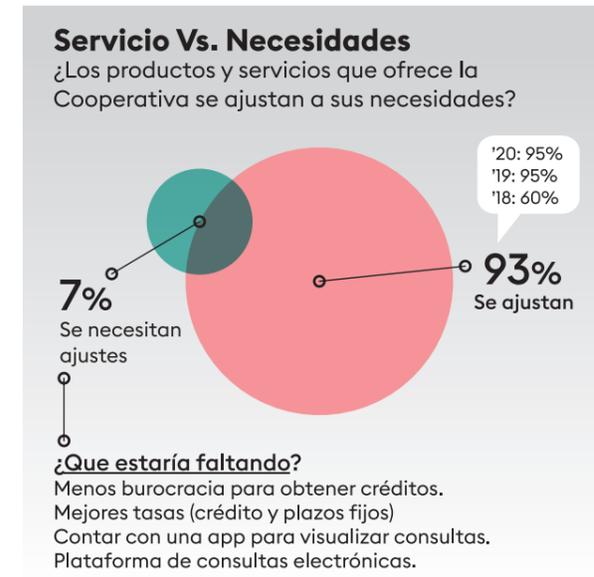
**Revisión y readecuación de instalaciones eléctricas, señales débiles:** A fin de garantizar por sobre todo la seguridad de las instalaciones y que la normal operatividad no se vea interrumpida por una falla eléctrica, se procedió a una reinstalación previa evaluación del sistema eléctrico, que también tuvo su alcance a las señales débiles, en resguardo de la seguridad de nuestro local.

**Cierre de Balance por Sucursal:** Dando cumplimiento a lo que establece el actual marco regulatorio para el sector cooperativo, hemos adecuado el sistema informático, para la emisión de los estados contables clasificados por Sucursal, pudiendo así tener información de los resultados de cada centro, a fin de evaluarlo y tomar las medidas oportunas que sean necesarias.

**Certificación ISO 9001:2015:** En seguimiento a este proceso y por sobre todo con el compromiso asumido con la Calidad desde el año 2018, hemos dado seguimiento continuo a los procesos de mejora continua, logrando sostener exitosamente la Certificación de Calidad expedida por la compañía TUV RHEINLAND, que para nosotros más que un certificado representa una realidad palpable de que la COOPEXSANJO, es una entidad cuyo compromiso con la calidad es serio y permanente. Mantenemos la certificación de Calidad, en Atención al Socio, y Prestación de Servicios en todas y cada una de nuestras Sucursales.



**Encuestas a Socios:** Reflejo de lo señalado más arriba, son los resultados obtenidos con las encuestas a socios, aplicada por la empresa especializada de nuestro medio, CCR. La encuesta aplicada nos confirma un nivel de satisfacción general de los socios del 93%, logrando superar el índice del año 2020.



**Aplicación del CONTRATO ÚNICO:** En el ámbito administrativo, hemos dispuesto la implementación del Contrato Único de Servicios, que engloba los derechos y obligaciones tanto del socio como de la Cooperativa, al momento de suscribir el contrato de prestación de servicios. Este uso, equipara a la COOPEXSANJO en el nivel más adelantado de gestión del sector financiero.

**Mejoras en área de Tecnologías:** En el ámbito de Tecnologías, podemos afirmar con total honestidad que la COOPEXSANJO, ha dado grandes pasos de crecimiento y fortalecimiento institucional, mediante la ampliación y reestructuración del Dpto. de Tecnologías y Sistemas, con la contratación de profesionales altamente calificados tanto para desarrollo de sistema, como en infraestructura y soporte técnico, contando ya con un gerente a la cabeza, lo cual a más de brindar mayor autonomía en la gestión, nos permite mejorar en los procesos de seguridad, y en eficiencia operacional.

**Proyecto Ampliación Sucursal San José:** A fin de permitir una desconcentración de la matriz, este Consejo ha resuelto ampliar el espacio rentado para la sucursal San José, ubicado en San José y José Berges, mediante una oportuna negociación con los propietarios, para la firma de un nuevo contrato, que incluye la opción preferencial de compra a futuro. Con esto en breve estaremos iniciando la remodelación del edificio con la habilitación de la planta alta para reuniones y oficinas, generando así mayor optimización del espacio con una redistribución de cada departamento.

**Inscripción de Personería Jurídica al Barrio Cerrado Betharram.** Señalamos igualmente, la gestión referente a la inscripción del fraccionamiento ante la Municipalidad de Luque del Complejo Habitacional Barrio Cerrado Betharram 1 y 2, a los efectos de que a partir del año 2022 el adjudicado sea el responsable directo y gestor de los pagos de impuestos tasas, y demás servicios, deslindando esta responsabilidad de esa forma a la Cooperativa.

**Reunión con Pdte. del INCOOP:** Con el fin de tratar temas que hacen a la gestión institucional, hemos mantenido reuniones con el Pdte. del INCOOP, así también con la Dra. de Supervisión; a fin de presentar los avances obtenidos en el proceso de fortaleza institucional y toma de acción en lo que hace a los Indicadores de gestión, dada la naturaleza de la COOPEXSANJO en cuanto a su tipo de membresía. Es de destacar la buena receptividad para con nosotros de parte de estas autoridades que representan al ente de control del sector cooperativo.

**Reunión con la Pdta. de la AFD:** Ya con la experiencia exitosa obtenida en el 2020, como canalizadores de recursos financieros para préstamos fiduciarios de la Agencia Financiera de Desarrollo, en tiempos de pandemia; hemos iniciado gestiones ante esta entidad del estado, solicitando la habilitación de la COOPEXSANJO en carácter de IFI "Institución Financiera Intermediaria", a modo de poder operar con otros productos como el de vivienda, y otros; a tasas blandas y a plazos largos, que faciliten al socio una cuota accesible. A ese fin, venimos manteniendo reuniones con el Directorio y plana ejecutiva.

**Control Interno:** La Cooperativa cuenta con una Unidad de Auditoría Interna tercerizada, a cargo de un profesional altamente especializado en la función dentro del sector cooperativo, quien eleva informes mensuales sobre los resultados de control al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, y periódicos al INCOOP.

A más de esto, la gestión contable y administrativa es auditada por todo el año por servicios de auditoría externa especializada con categoría I habilitada por el INCOOP para las Cooperativas de Tipo "A". Es la que emite al cierre de año el Dictamen sobre los estados contables para su tratamiento en la Asamblea.

Ambos órganos de control son acompañados por la Junta de Vigilancia que, como representante de los socios, aplica los controles sobre la gestión desarrollada por el órgano administrador, dando seguimiento puntual a las resoluciones de este órgano administrador.

Finalmente, es el INCOOP, como ente regulador del sector cooperativo, quien ejerce el mecanismo de control puntual y permanente a la gestión gerencial, a través del Sistema de Alerta Temprana que mensualmente recoge los datos que, siendo procesados por esta herramienta, permite medir la gestión administrativa, y tomar acciones si fuera necesario.

Estos diferentes ejes de control, y supervisión, delimitan la política de seguridad y responsabilidad que viene implementándose en la COOPEXSANJO, como entidad financiera administradora del dinero de sus asociados.

**Seguro Externo para cancelación de Deudas:** A fin de proteger en mayor medida el Activo de la Institución, y por el mayor riesgo de fallecimiento debido a la pandemia, hemos resuelto ampliar la cobertura de cancelación de deudas por fallecimiento, con la Aseguradora Externa, a partir de G 50.000.000. Si bien es cierto esto eleva el gasto mensual de la prima del seguro, el segmento de cartera de mayor monto está cubierta.

**Reprogramación presupuestaria:** De conformidad a lo contemplado por la actual Normativa del INCOOP, se adjunta en el apartado de Notas a los EECC, la reprogramación presupuestaria aprobada por el Consejo de Administración, sin alterar los montos totales de Ingresos y Egresos aprobados por la Asamblea.

**Venta de cartera:** Con el fin de sanear el activo de la Cooperativa, de conformidad a la normativa vigente, hemos aprobado la depuración y venta de cartera como se detalla en el cuadro de abajo.

**6.2 Depuración de Cartera**  
Al Cierre del 31/12/2021: **836.430.925**

**6.3 Venta de Cartera**  
Al Cierre del 31/12/2021: **505.550.130**

**Registro de Marca:** Para resguardo de la identidad institucional, hemos dado inicio, al trámite de registro de la marca "COOPEXSANJO", el "Logo", y así también el de la plataforma digital "e-coopex" y el chatbot "COOPEXIN". Esto ya se encuentra en la etapa final de resolución y registro.

**Planificación Estratégica:** Siguiendo con el serio compromiso de la mejora en la gestión institucional, garantizando la seguridad y la calidad en la prestación de los servicios; este Consejo sostiene la Planificación Estratégica no solo como herramienta de análisis y toma de decisiones, sino además de evaluación, considerando, su eficaz cumplimiento para la validación de la gestión gerencial, junto a los resultados de los Indicadores de Alerta Temprana aprobados por el INCOOP. Esto permite que lo trazado en el plan, se cumpla y que todas las acciones vayan en una misma dirección, para el cumplimiento de los Objetivos y Retos Institucionales que a su vez nos llevan al cumplimiento de la Misión y Visión de Institucional.

# PLAN ESTRATÉGICO

## RETOS 2022 / 2024

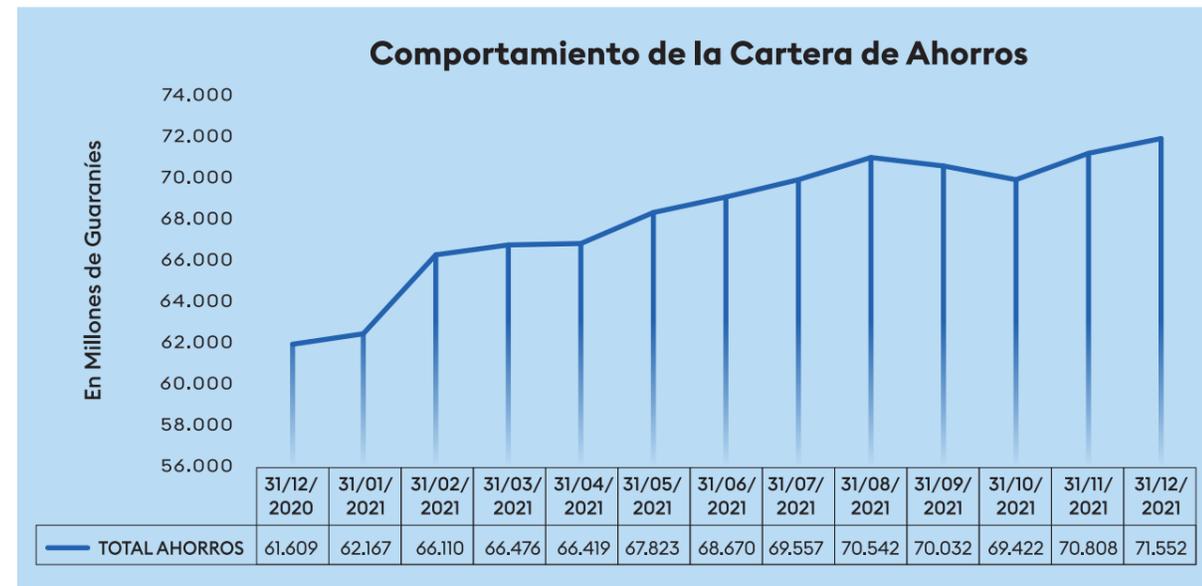


## EN LO ECONÓMICO

### Crecimiento y Rentabilidad:

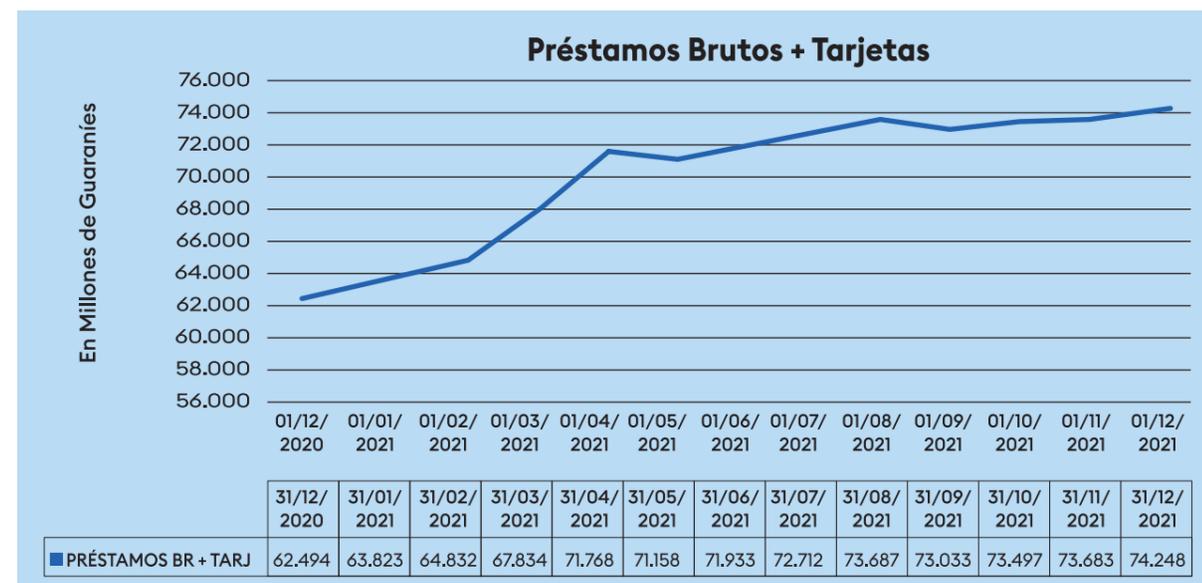
En lo económico, podemos señalar que uno de los impactos generados por la pandemia, se dio con el crecimiento en captaciones de ahorro, entendemos fruto de la situación de incertidumbre que generaba la pandemia, y sus efectos para la economía.

- Crecimiento en Cartera de Ahorros: **16,14%**
- Crecimiento en guaraníes: **G. 9.941.689.136**
- Saldo de Ahorros al 31/12/2021: **G. 71.552.395.907**

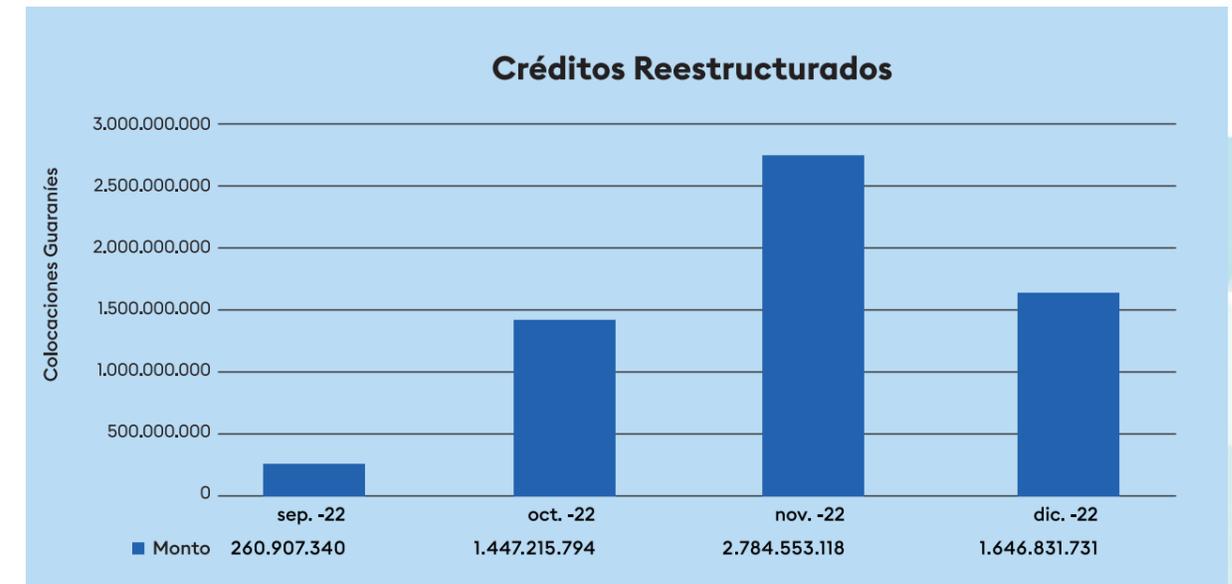


Así también, la Cooperativa pudo atender la demanda de créditos de los socios, en especial para el sector microempresarial, que necesitaba contar con un auxilio financiero de corto plazo, pero a tasas blandas; y así lo logramos, mediante la asistencia de la Agencia Financiera de Desarrollo.

- Crecimiento Cartera de Créditos: **18,81%**
- Crecimiento en guaraníes: **G. 11.754.674.591**
- Saldo de Cartera de Créditos: **G. 74.248.771.232**



**Reestructuración de Préstamos:** Amén de la colocación de nuevos créditos, también la Cooperativa ha atendido en el 2021, nuevas solicitudes de reestructuración de deudas, por afectación de la pandemia, por un valor de G. 6.139.507.983, beneficiándose a 43 asociados. Cabe destacar que estos créditos reestructurados vienen abonándose con normalidad en su mayoría.

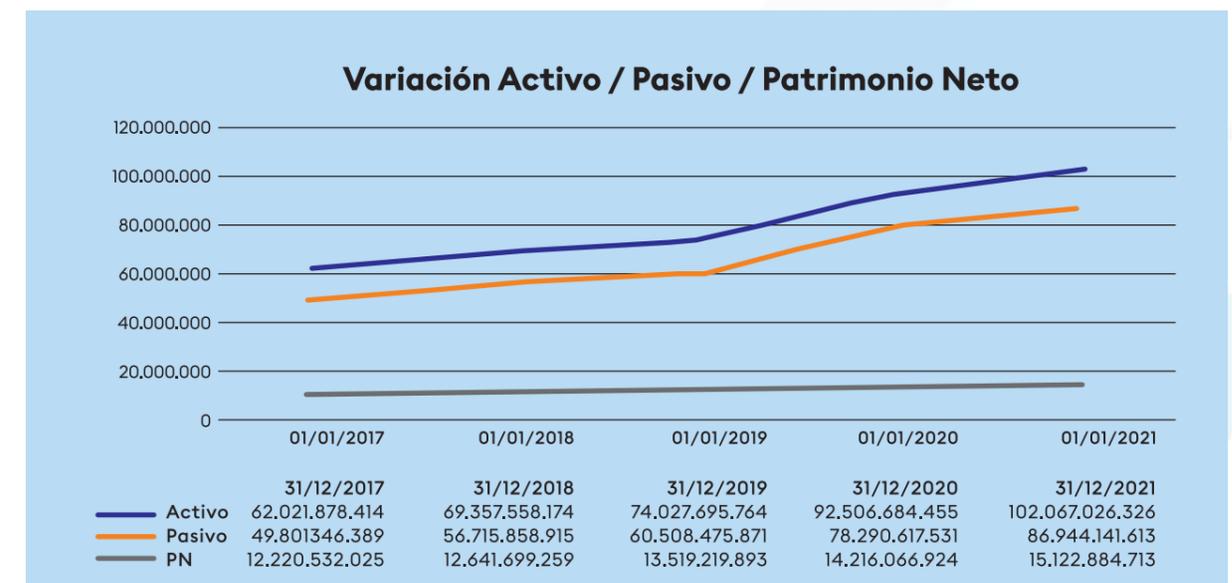


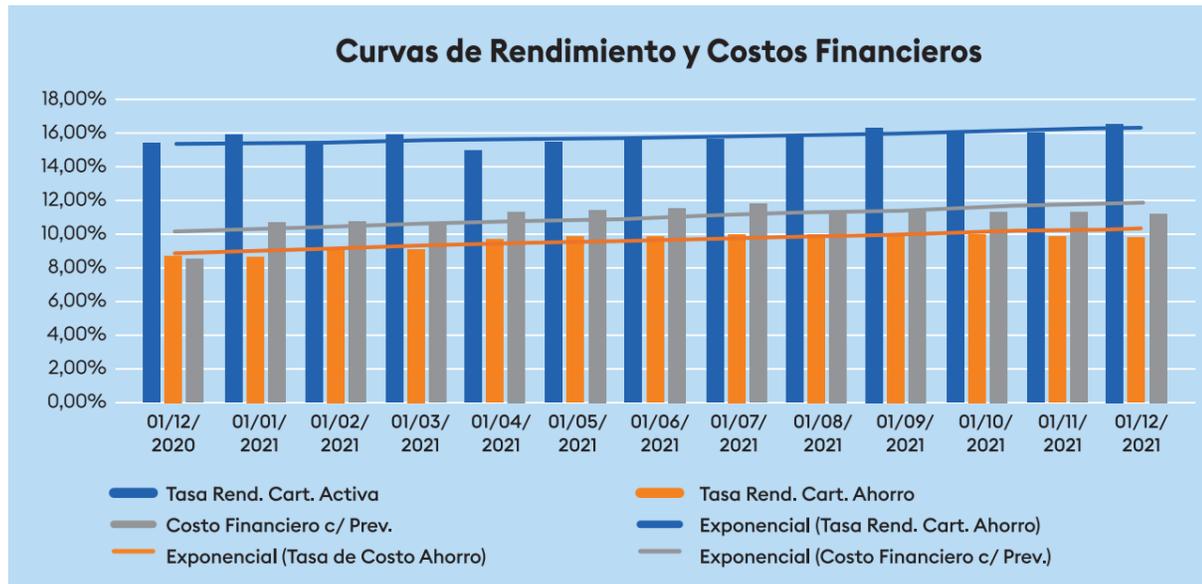
**Crecimiento:** En el gráfico de abajo, podemos visualizar el crecimiento del Activo, Pasivo, y Patrimonio Neto. El Activo ha registrado un crecimiento del 10,33%, superando en este ejercicio los G. 100 mil millones, siendo actualmente el límite para categorizar como de Tipo A, contar con un Activo superior a G. 50 mil millones.

TIPO	CLASIFICACIÓN (Activo total en G.)
A	Mayor a 50.000.000.000
B	De 5.000.000.000 a 50.000.000.000
C	Menor a 5.000.000.000

El Pasivo creció 11,05%, conformado principalmente por depósitos de ahorro de los socios 87%, y menor cuantía por créditos externos 13%.

El Patrimonio Neto tuvo un incremento del 6,08%

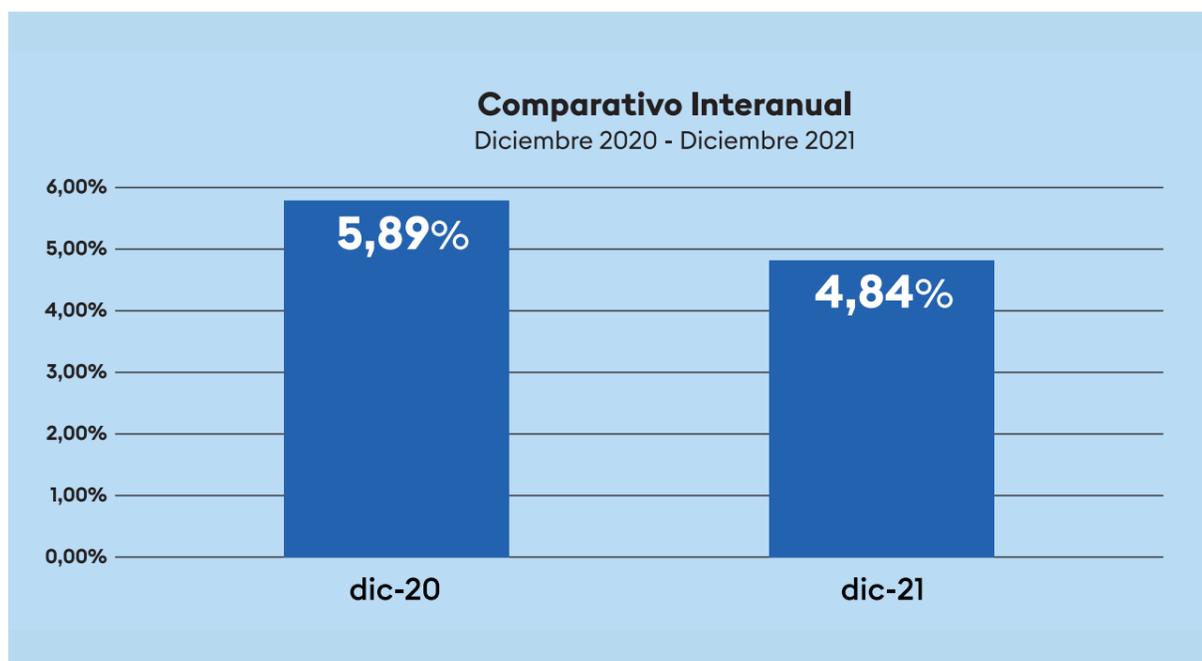




**Ajuste de Tasas Pasivas:** Con el fin de adecuar las tasas de interés al promedio del sector financiero, hemos realizado ajustes tanto en tasas activas y pasivas, de forma a salvaguardar la rentabilidad operativa, y al mismo tiempo poder ofrecer créditos a los socios a tasas competitivas.

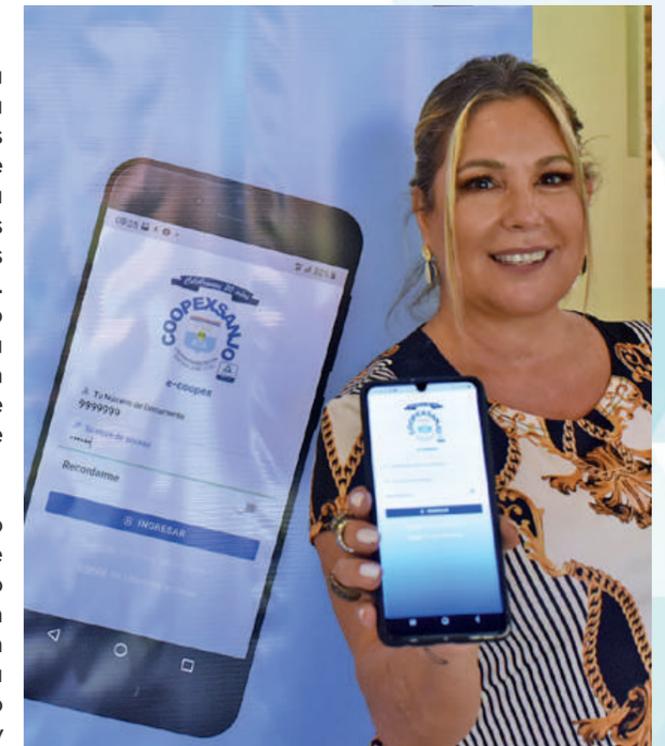
**Inversiones en Rubro Inmobiliario:** Propiciada por la buena liquidez, y la necesidad de abrir nuevas oportunidades de negocios para la Coopexsanjo, que, al tiempo de atender la demanda de los socios, sirva como generador de ingresos alternativos; este Consejo, ha aprobado la adquisición de un inmueble con un edificio de 11 Departamentos para la venta, en la ciudad de Luque, por un valor de U\$S 400.000; y a la vez estudiando varias opciones de inversión en el rubro inmobiliario, con preferencia en la misma zona, donde ya tenemos ubicado el Complejo Habitacional de 52 viviendas. Estos proyectos productivos alternativos, se incluye en el PLAN DE INVERSIONES.

**Morosidad:** Pese a todas las consecuencias que trajo aparejada la pandemia, con directa afectación a la economía de los socios; gracias a la buena gestión de recupero acompañada de una política de reestructuración de deudas promovida desde el INCOOP, hemos cerrado el Ejercicio con una tasa récord en la historia de COOPEXSANJO de 4,84%



## EN SERVICIOS

**Aplicación E\_Coopex:** Con relación a la nueva aplicación E\_coopex, estamos lanzando la nueva versión que a más de permitir pagos de servicios a terceros y transferencias entre cuentas internas y a otras entidades, habilita el servicio de pagos de las propias operaciones del socio en la COOPEXSANJO, a más de sus obligaciones societarias de aporte y solidaridad. Este servicio, representa para nosotros, de alto valor estratégico, para permitir a los socios la consulta y disponibilidad de sus cuentas, sin la necesidad de trasladarse hasta el local de la Cooperativa, con el consiguiente ahorro de tiempo y movilidad.



**Colocación de créditos corporativos:** Como forma de permitir un mayor crecimiento de la cartera activa que exigía el crecimiento de los ahorros depositados; que dejaba un excedente financiero ocioso, se concedieron créditos corporativos a cooperativas, con alta calificación; permitiendo así un mejoramiento en el margen de las operaciones de ahorro y crédito.

**Servicio WU:** Buscando dar nuevas respuestas a las necesidades de los socios, hemos habilitado el servicio de WesternUnion, para transferencias de dinero nacional e internacional, el cual registra una creciente utilización, tanto por parte de socios y no socios.

**Actualización de Manuales y Reglamentos:** Revisión constante y actualización del Manual de Créditos, Manual de Captaciones, Manual de Prevención, Manual de Riesgos, y otros como el reglamento de Solidaridad.

**Solidaridad con socios:** En cumplimiento al fin social de las Cooperativas, la COOPEXSANJO ha dado cumplimiento a este compromiso, con la prestación de los servicios de solidaridad brindados a los socios y familia.





Podemos mencionar, 48 subsidios, entre matrimonio, nacimientos, fallecimientos; 11 subsidios por enfermedad grave; y 18 servicios de sepelio, con 100% de cobertura de primera clase; 20 premios de pago de aporte y solidaridad para nuevos socios recién egresados. Total, abonado bajo el rubro de Solidaridad en el 2021: G. 286.230.000.-

**Responsabilidad Social:** En este campo, como cada año, la COOPEXSANJO ha dicho presente a la campaña solidaria organizada por el BANCO DE ALIMENTOS, con la compra de adhesiones, así como con la difusión de sus eventos.

Cabe mencionar también, otras actividades como la del Padrinazgo de alumnos, la adhesión a las actividades intercolegiales, Donación de Bibliotecas, sorteo de colecciones de libros sobre educación financiera para niños, para fomento de la lectura y el ahorro, charlas educativas en colegios sobre “el manejo del dinero”, y “Cooperativismo”, entre varias otras.



### INTEGRACIÓN INTERINSTITUCIONAL

**ALIANZA APAC-ASOEXA-COOPEXSANJO:** En este periodo, hemos sumado esfuerzos a fin de lograr consolidar la unión de las instituciones frateras desde su mismo origen, como son la Asociación de Exalumnos, la Asociación de Padres, y la Cooperativa “Exa San José”, con la seguridad de que solamente unidos lograremos el fortalecimiento de cada una de estas instituciones que comparten misma educación, mismo espíritu sanjosiense, mismos valores y tradición, y haciendo realidad la bella frase: “Solo unidos, seremos Grandes”

En ese marco venimos apoyando el Torneo del Exa; primeramente, con los procedimientos administrativos, habilitando en la coopex una boca de cobranza para el exa, también realizando mejoras en el predio de sububii específicamente en los bancos de suplentes de todas las canchas y donando basureros.

Cooperamos con la organización del evento Gramo Edición San José, un evento que aglomera a más de 1000 personas Sanjosianas quienes a lo largo de su trayectoria profesional fueron logrando propósitos importantes a nivel nacional e internacional.

**Deportivo San José:** Así también, hemos logrado una estrecha interacción con el Deportivo San José, al valorar los objetivos que compartimos y que nos animan a encauzarlos de manera conjunta aunando esfuerzos y fortalezas mutuas. Entre las actividades auspiciadas por la Coopexsanjo mencionamos, Torneos de Atletismo, Básquet, Pádel, Rugby,

**Palabras Finales del Presidente:** Para finalizar, no quisiera dejar de mencionar a los grandes amigos directivos, socios, familiares de socios que esta pandemia nos ha quitado, y cuyas partidas, nos ha dolido muy profundamente y aunque no sería justo solo nombrar a una persona, no quisiera despedirme en esta memoria sin recordar a mi Querido Tio Tiza Monti, directivo de la Coopex y un gran Sanjo Visionario y en su nombre recordar a todos los que han dejado ya su huella en nosotros, los recordaremos siempre.

*Abog. Marcelo Campos Urbieto*  
Secretario CONAD



*Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla*  
Presidente CONAD

# INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Asunción, 08 de marzo de 2022

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 81 inciso c) del Estatuto Social de nuestra Cooperativa, ponemos a consideración de la Magna Asamblea las principales actividades desplegadas por Junta de Vigilancia, dentro de sus funciones como órgano contralor de la Cooperativa, que se detallan en los siguientes puntos:

- 1 Durante el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2021, la Junta de Vigilancia se ha reunido en veintisiete (27), sesiones ordinarias, con frecuencia quincenal.
- 2 De conformidad con lo señalado por el Art. 89° de los Estatutos Sociales de nuestra Institución, hemos recibido y estudiado las propuestas de los oferentes para realizar los trabajos de Auditoría Externa - Ejercicio 2021, como resultado seleccionamos a la firma Gestión Empresarial.
- 3 Los integrantes de este estamento participaron activamente de los cursos de capacitación organizados mediante vías telemáticas, por los diferentes comités.
- 4 Participamos de la capacitación sobre el Sistema de Prevención de Lavado de Dinero y financiación del terrorismo y su nuevo enfoque normativo, organizado por nuestra Cooperativa, en una jornada a cargo del Lic. Germán Zonetti.
- 5 Cursamos notas al Consejo de Administración con el objeto de solicitar informes y hacer llegar las sugerencias y/o preocupaciones sobre la marcha de la Cooperativa, recibiendo en todos los casos las respuestas formales y/o verbales en sesiones del CONAD o de esta Junta, documentadas en las actas correspondientes.
- 6 Estudiamos los informes mensuales y mantuvimos reuniones constantes con el Asesor Financiero Lic. Max Fisch, y el Auditor Interno Lic. Isidro González referente a los ratios, estados financieros, plan de acción, saldos y movimientos de las cuentas de provisiones, cartera regular y en mora, de manera a tener una apreciación objetiva de la salud financiera y económica de la Institución.
- 7 Hemos recibido y evaluado todos los informes de la Auditoría Interna y se han mantenido entrevistas regulares con el Auditor.
- 8 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



- 9 Nos complace haber sido invitados a reuniones conjuntas con el Consejo de Administración para tratar temas de interés para la institución.
- 10 Hemos no solamente trabajado en nuestro rol de contralores, sino que también cooperado con recomendaciones para el CONAD y los distintos estamentos de la Cooperativa.

Sin nada más que agregar, nos despedimos muy atentamente.

  
Federico Miller  
Secretario

  
Teresa Torreani  
Vocal Titular



  
Rodrigo Fiore  
Presidente

  
Manuel Troncoso  
Vocal Suplente

# INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

## Señores Socios Asambleístas:

Cabe destacar que una vez recibido del INCOOP la negativa para la realización de la asamblea general ordinaria en base al protocolo sanitario presentado por la Coopexsanjo y elaborado por el T.E.I, manifestaron que ellos, a su vez elaborarían de inmediato un protocolo sanitario, en base a las necesidades del momento.

Una vez recibida la autorización para la realización de la asamblea general ordinaria de socios de la Coopexsanjo por el INCOOP en fecha 16/02/2021, CONAD convocó a los miembros del Tribunal Electoral Independiente a los efectos de trabajar en conjunto para formalizar la asamblea general ordinaria de socios conforme a los términos consignados en el protocolo elaborado por el INCOOP. Esta tarea no fue nada fácil, todo lo contrario, obligaba a ambos estamentos a una dedicación casi diaria a fin de dar cumplimiento a los requisitos establecidos por nuestros estatutos y reglamentos a lo que ahora debíamos sumar los requisitos establecidos en el protocolo sanitario elaborado por el INCOOP.

Esta tarea demandó muchas horas de trabajo de ambos estamentos CONAD y TEI a la que debimos sumar la cooperación de la Gerencia General a cargo de la Sra. Nilda María González Rebollo, la Sra. Lisa Ortiz, el Sr. Christian Arce y también las autoridades del Colegio San José, que brindaron sus instalaciones para la realización de la Asamblea.

Luego de adquirir, instalar y verificar el buen funcionamiento de todo el equipamiento a que nos obligaba el protocolo sanitario del INCOOP, el TEI informó al CONAD, que estábamos en condiciones de realizar la asamblea de la Coopexsanjo dando cumplimiento a las normas establecidas en el estatuto social, reglamento general y las normas sanitarias del INCOOP que regulaban las asambleas de las distintas Cooperativas en época de pandemia.

Es así que el día 25 de marzo del año 2021, se realizó la asamblea general ordinaria de los años 2019 y 2020, siendo una de las primeras Cooperativas en realizar la asamblea en época de pandemia y conforme a todos los requisitos sanitarios requeridos por el INCOOP, lo cual mereció el reconocimiento de propios y extraños de la forma en que se llevó a cabo la misma. En dicha asamblea se eligió un nuevo Tribunal Electoral Independiente integrado por los siguientes socios Iván Lobos, Stella Maris Gaona Díaz, Carlos Doldan y Joaquín Casal Irún.

Constituido el nuevo Tribunal Electoral Independiente, se designó como Presidente del T.E.I al Sr. Iván Lobos y como Secretaria a la Sra. Stella Maris Gaona Díaz. Siendo miembro titular el Sr. Carlos Doldan y como miembro suplente el Sr. Joaquín Casal Irún.

Posteriormente el TEI fue convocado por el CONAD a los efectos de actualizar el Estatuto Social y el Reglamento Electoral a fin de actualizarlos a las necesidades actuales de la Cooperativa.

Ante ello el TEI de inmediato se abocó al estudio y consideración de las modificaciones necesarias establecidas en el Estatuto Social esta tarea demandó muchas horas de trabajo y concluido el mismo se remitió al Dpto. Jurídico a los efectos de que el mismo se expida sobre el particular que concluido el trabajo del Comité Jurídico se llevó el Proyecto de modificación del Estatuto Social al CONAD para que el mismo sea remitido al INCOOP a los efectos de su aprobación.

Posteriormente se dio entrada al proyecto de actualización del Reglamento Electoral que demandó el mismo tratamiento que se dispuso al estudio del Estatuto Social.

Concluida la tarea por el TEI, se derivó al CONAD y este remitió la modificación del Reglamento Electoral al Dpto. Jurídico a sus efectos.



Que el Dpto. Jurídico sugirió algunas modificaciones, las que fueron aceptadas por el TEI y con esas modificaciones se derivó nuevamente al CONAD.

El TEI, siempre preocupado por la necesidad de proveer, la información más efectiva para la incorporación de nuevos candidatos a miembros en los distintos estamentos electivos convocó a petición del Sr. Joaquín Casal una reunión conjunta al Comité de Educación en dicha oportunidad se trataron los temas sobre la organización y calendario de los cursos para cumplir con los requisitos necesarios y poder pugnar por los cargos electivos de la Coopexsanjo.

Luego de varias intervenciones de los presentes, se resolvió que el comité de educación buscará la firma de convenios con universidades, de modo a lograr descuentos para la realización de cursos de capacitación y post grados referentes a las Cooperativas y el INCOOP.

Cabe destacar que durante el presente ejercicio y mediante las gestiones oficiosas del Sr. Joaquín Casal hemos obtenido las máquinas de votación electrónicas que fueron facilitadas por la junta electoral central, para que los socios de la Cooperativa puedan practicar el sistema de votación electrónica, para las elecciones nacionales y también para las futuras elecciones en la Coopexsanjo.

En estas condiciones llegamos a la última quincena del mes de diciembre siendo convocado el TEI para el día miércoles 22 a los efectos de elaborar la memoria y el informe que le cupo al TEI durante el ejercicio correspondiente al 2021. Que siendo las 15:00 hs se aprueba la memoria y el informe a ser presentado por los miembros del Tribunal Electoral Independiente, al CONAD para ser insertada en la memoria anual del Consejo de Administración.

No habiendo más nada que tratar el TEI declara cerrada la sesión y da por terminada la gestión que le cupo a este estamento en el año 2021.

  
Stella Maris Gaona Díaz  
Secretaria

  
Carlos Alejandro Doldán Riego  
Vocal Titular

  
COOPEXSANJO  
FVD  
ATA  
COOPERATIVA MULTACTIVA  
EXA SAN JOSE LTDA.

  
Iván José María Lobos Aquino  
Presidente

  
Joaquín María Tomás Casal Irún  
Vocal Suplente

# COMITÉ DE DESARROLLO ESTRATÉGICO

## DIMOS UN GRAN PASO AL MUNDO DIGITAL

### COOPEXIN, TU ASISTENTE VIRTUAL

En el 2021 Coopexsanjo se enfocó en seguir fortaleciendo sus herramientas y canales digitales, promoviendo varios proyectos e iniciativas de innovación tecnológica, en esa línea, en el mes de Julio lanzó un **chatbot**, el cual denominamos **Coopexin**, un asistente virtual el cual funciona las 24 horas del día y permite a los socios e interesados en general comunicarse a la Cooperativa a través del número de **WhatsApp 0981 20 00 21** para realizar consultas y gestionar servicios, entre los más destacados se encuentran requisitos para solicitar servicios sociales o financieros con la posibilidad de descargas de los formularios correspondientes.

Durante el año se trabajó en la optimización de la herramienta, en la automatización de la mayor cantidad de respuestas para agilizar el tiempo de atención, consolidando y convirtiendo en la mejor aliada para que la distancia física no se transforme en un total distanciamiento social, y esta herramienta permitió a los asociados seguir conectados.



### E-COOPEX TU NUEVO ALIADO DESDE LA PALMA DE TU MANO

Enfocados en cumplir con el rol social y económico de acompañar a nuestros socios en Noviembre mediante una alianza estratégica la Cooperativa, en conjunto con Bancop S.A y BrosCo S.A lanzamos un proyecto el cual veníamos trabajando con mucho entusiasmo desde hace años, para que los socios a través de la Aplicación móvil y sitio WEB de la Cooperativa puedan enviar y recibir transferencia al 100% de Bancos y Financieras (SIPAP), actualmente Coopexsanjo se encuentra dentro de la grilla de entidades financieras para transferencia directa sin intermediación de otra institución lo que permite recibir o enviar fondos de manera automática y efectiva.

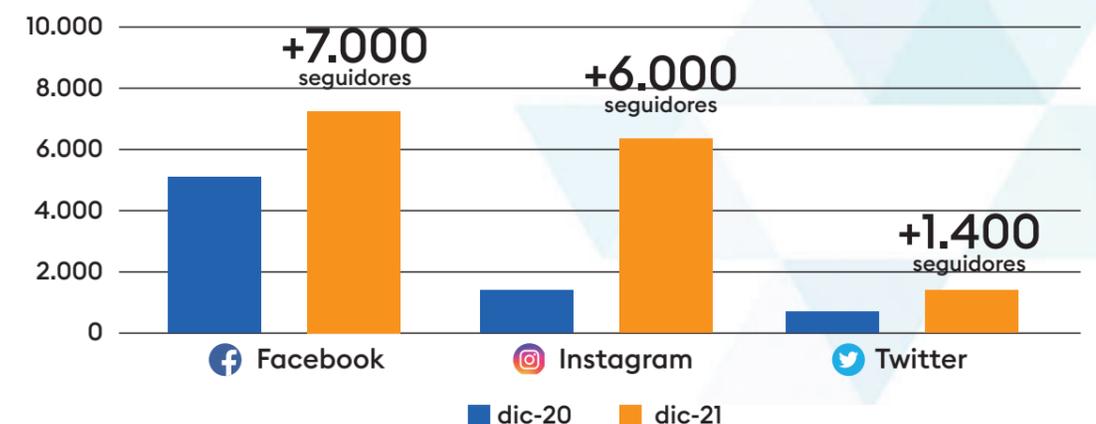
La **e-Coopex** posibilita a los socios a estar más conectados con el sistema financiero. Se puede descargar la aplicación visitando la página web [www.coopexsanjo.org.py](http://www.coopexsanjo.org.py) o desde los sistemas operativos Android o iOS. Estamos trabajando arduamente en la adaptación al sistema a la fecha contamos con **+300 usuarios activos** y **+1000 transferencias por un valor de Gs. 1.814.309.319**, cabe resaltar que estamos por sacar la **versión 2.0 con importantes mejoras** en funcionalidad.

### FORTALECER LA COMUNICACIÓN INTERNA Y EXTERNA

Hace años desde el departamento de marketing venimos implementado varias estrategias de comunicación a fin de lograr mayor alcance y satisfacción de los socios, de esta forma focalizamos las acciones en permear una experiencia estandarizada en la comunicación, con cambios de la línea gráfica, el estilo en la forma de atención y de la transmisión de las informaciones a través de los canales institucionales, medios de comunicación y redes sociales lo que ha logrado mayor reconocimiento de marca y aprovechamientos de recursos en los diferentes espacios.

**Nos enfocamos en posicionarnos en las tres plataformas sociales** más utilizadas por nuestros socios según encuesta de satisfacción realizada en **Instagram cerramos con un poco más de 6.000 seguidores, Facebook más de 7.000 y Twitter alcanzamos los 1.400**, logramos crecer en cantidad de seguidores e interacciones en relación al año anterior lo cual se visualiza en el siguiente gráfico:

### Evolución RRSS



**INTEGRANTES DEL COMITÉ**  
 Presidente: Ing. Pablo Welti  
 Secretario: Lic. Ariel Rolon González  
 Miembro N° 1: Econ. Rodrigo Fiore Urizar  
 Miembro N° 2: Lic. Leticia Yampey González  
 Asesor TI: Ing. Carlos Vallejos Marín

Acciones como sorteos, pautas, alianzas comerciales, campañas de concientización y materiales interactivos aportaron para lograr el posicionamiento en estos canales. Así premiamos a las de 30 seguidores con importantes premios.

La comunicación eficiente representa un compromiso por garantizar que las informaciones sobre resoluciones, productos o servicios que ofrece la Cooperativa sean claras y posibiliten su entendimiento suficiente.

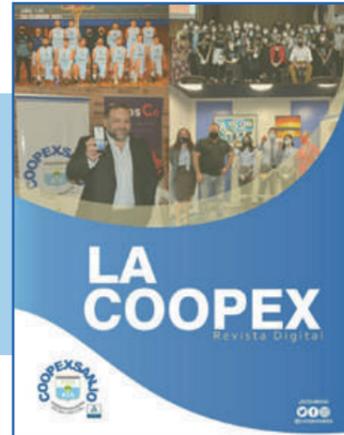
**MENSAJERIA:** A través de la plataforma de Tellin se remitieron **más de 420.000 sms** con información oportuna sobre promociones, comunicados, recordatorios de vencimientos de obligaciones y encuestas.

**MAILINGS:** Se remitieron mensualmente un poco **más de 5000 email**.

**PAGINA WEB:** Contiene información institucional, útil para los socios y no socios.

### LA COOPEX REVISTA DIGITAL

Finalmente en Diciembre lanzamos la primera edición de este material, el cual se crea ante una necesidad de brindar un espacio a nuestros socios, para promocionar sus emprendimientos como así también agregar un medio más de comunicación para contar el trabajo de los comités u otras información relacionada a la Entidad, la tirada será trimestralmente en **formato 100% digital**.



### CONVENIOS Y PROMOCIONES

Seguimos sumando beneficios y promociones a través de alianzas comerciales en diferentes rubros como; farmacias, seguros médicos, seguros odontológicos, universidades, hoteles, mueblerías, agencias de turismo, aseguradoras, tiendas, casas de electrodomésticos entre otras, las cuales ofrecen importantes descuentos a los socios, a la fecha tenemos vigentes más de 50 convenios los cuales pueden conocer visitando la página web [www.coopexsanjo.org.py](http://www.coopexsanjo.org.py) o desde las redes sociales.

### SUMANDO BENEFICIOS

Una de las promociones más utilizadas por los socios que sumo valor al crecimiento y atractivo a las tarjetas de créditos son los descuentos por rubro, la cooperativa ofrece a sus usuarios de tarjetas 10% de reintegro en extracto en 3 rubros y 3 días diferentes que fueron elegidos por los propios socios a través de una encuesta:

- Lunes Estaciones de Servicios.
- Martes Supermercados.
- Sábados Bares y Restaurantes.



Lo interesante de esta promoción es que no condicionamos a los socios a utilizar algún comercio en específico sino que por el contrario cualquier comercio de los rubros citados más arriba ingresan dentro del listado, por lo que el usuario puede seguir utilizando los comercios de preferencia.



## TECNOLOGÍA INFRAESTRUCTURA

### ADECUACIÓN Y REESTRUCTURACIÓN DE SISTEMA ELÉCTRICO

Hemos realizado el reacondicionamiento completo del sistema eléctrico de la Coopexsanjo para garantizar la seguridad de nuestro ecosistema tecnológico, se han separado cargas y ordenado sectores dentro de la institución posibilitando una mejor identificación ante eventuales casos que puedan presentarse en los circuitos eléctricos. Así también hemos energizado bajo la protección del grupo generador el sector del bloque 2 de la cooperativa, con esto disponemos cobertura completa ante posibles cortes de energía.

### REESTRUCTURACIÓN DEL DPTO. DE TI Y DATA CENTER LOCAL

Una de nuestras metas del año 2021 fue contar con todo el personal de TI centralizado en casa matriz que, por temas de espacio físico, siempre teníamos que desistir en concretar, pero este año nos pusimos en campaña para reestructurar por completo, primeramente, nuestro data center o sala de cómputos dotando a la misma de sistemas de UPSs nuevos y un tablero eléctrico renovado con las exigencias para que ante cualquier corte de energía nuestros equipos críticos puedan poseer una autonomía mientras se acciona el grupo generador que dará energía al data center y por último realizamos adecuaciones edilicias que implicaron la expansión del dpto. donde actualmente puede albergar hasta 4 personas en el área.

### ALTA DISPONIBILIDAD, RECUPERACIÓN Y REORGANIZACIÓN DE LÍNEAS TELEFÓNICAS DE LA COOPERATIVA

Hemos realizado un trabajo minucioso de recuperación de líneas telefónicas de COPACO y una mejora general en el servicio de telefonía, todo esto con el objetivo de brindar una mejor atención al socio, dándole la posibilidad de contar con más canales telefónicos y con mejores prestaciones, se implementó el concepto de líneas altas y se realizó el mantenimiento completo de las líneas bajas de la cooperativa.

### IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE TICKET PARA REGISTRO DE PEDIDOS EN TECNOLOGÍA

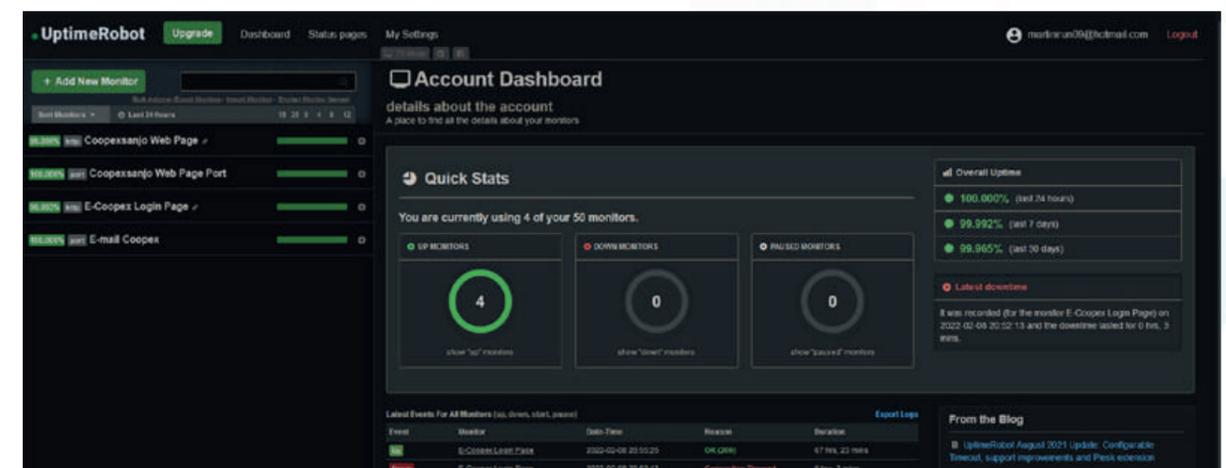
Realizamos la implementación de nuestro sistema de tickets e incidencias que nos brinda una mejor organización y por ende una mejor atención a nuestros clientes internos, quienes gracias a ello pueden desempeñarse con mejor fluidez sus tareas, desde tecnología nos pusimos como objetivo ayudar a nuestros clientes internos a ser mejores todos los días.

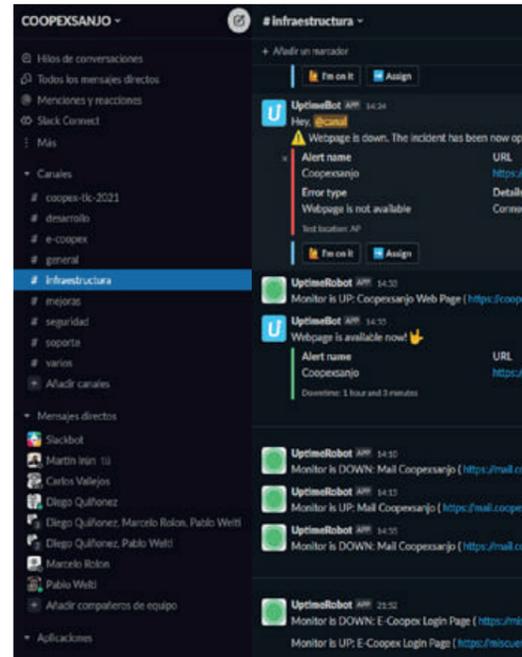
### A NIVEL DOCUMENTAL Y ORGANIZATIVO

Desde el dpto. de tecnología hemos podido elaborar varios documentos que nos ayudarán a ser mejores en la prestación de nuestros servicios, como políticas y procedimientos documentando nuestras operativas y nuestras prácticas para que sigamos enfocados en el crecimiento diario. Algunos de los documentos que pudimos publicar con formato de cumplimiento de la ISO fueron:

- Política Administración de Control de Acceso
- PR-25 R00 - Seguridad Lógica de Sistemas
- PR-27 R00 - Sistema de Gestión de Tickets
- FL-54 R00 Ficha técnica generador eléctrico
- Política de Acceso Remoto Seguro
- PR-26 R00 - Renovación SSL ZIMBRA
- IT-03 R02 Backup de datos
- FL-51 R00 Control de ingreso Data Center

### IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS DE ALERTAS Y MONITOREO DE SERVICIOS CRÍTICO





# COMITÉ JURÍDICO

Como dpto. comprometido con brindar un servicio altamente estable y con disponibilidad constante, hemos concretado la implementación exitosa de monitores de nuestros servicios más críticos, este tipo de sistemas emiten alertas que llegan a nuestros teléfonos así también en un canal específico en la plataforma de trabajo del dpto. de TI para que tomemos cartas en el asunto lo antes posible, cumpliendo así con la alta disponibilidad que se espera.

**MODULO CUMPLIMIENTO**

Desde el departamento de tecnología hemos logrado adecuar y implementar nuestro sistema a las últimas regulaciones establecidas por la SEPRELAD llevando en ambiente de producción un módulo de cumplimiento para la generación de informes de perfil de socio y alertas de operaciones sospechosas que no se adecuen a la calificación establecida para cada socio siguiendo o tomando como base una matriz estandarizada de riesgos.

**BALANCES Y ESTADOS DE RESULTADOS POR CENTRO DE COSTO**

Para cumplir con la exigencia estipulada en la norma regulatoria del INCOOP hemos realizado un trabajo de análisis y de adecuación a nuestros procedimientos y esquemas de trabajo, el cual fue llevado también como actualización del sistema interno para que por medio de esto se lleven a cabo procesamientos de datos y generación de informes precisos y oportunos necesarios para la toma de decisiones.

**COBRO CUOTA SOCIAL ASOCIACIÓN EX ALUMNOS SAN JOSÉ**

A través del convenio firmado entre la Coopexsanjo Ltda. y la Asociación de Ex. Alumnos del Colegio San José y mediante la cooperación de Departamento Técnico de ambas firmas se logró habilitar en bocas de cobranza de la Coopexsanjo Ltda. el servicio de cobros de cuota social aso.

**DESARROLLO**

Seguimos sumando metros cuadrados de crecimiento, con la ampliación ahora del segundo piso de la agencia San José, actualmente en proceso de diseño y presupuesto de modernas oficinas para su inmediata adjudicación y ejecución, proyecto que estaría concluido ya en el primer semestre del 2022, otorgando un mayor orden institucional y beneficio para socios y colaboradores.

Igualmente mediante reuniones mantenidas con propietarios de inmuebles, se han llegado a preacuerdos para iniciar nuevos proyectos de barrio Cerrado conforme a la demanda de nuestros socios que apuntan a poder seguir accediendo a viviendas propias a través de Coopexsanjo, pretendiendo dar inicio en el 2022 la selección definitiva y compra del inmueble, avanzando en paralelo con el proyecto apropiado para esté desarrollado inmobiliario.

En primer lugar, agradecemos la confianza otorgada a este equipo de trabajo, siendo este Comité un órgano auxiliar del Consejo de Administración, mediante el cual, en el transcurso del año 2021, realizó un arduo trabajo en el acompañamiento, en cuanto a las decisiones a tomar, considerando las necesidades que estos tiempos ameritan, dando un parecer jurídico a las diversas situaciones planteadas.

Dentro de las gestiones resaltamos el acompañamiento de las Asambleas Ordinaria y Extraordinaria del Complejo Nuestra Señora de Betharram, ubicado en la ciudad de Luque.

Realizando el análisis de contratos y convenios con las diversas entidades que trabajan de manera conjunta con la Cooperativa y de esa forma brindar mayor solidez, seriedad y seguridad a los diversos servicios prestados por parte de las empresas que tienen una alianza, en favor de los socios.

Acompañamos el lanzamiento de la Aplicación digital e-Coopex, que permite a los socios tener acceso a la Coopexsanjo las 24 horas, plataforma que con mucho empeño y esfuerzo fue puesta a disposición de los socios, adecuándonos a estos tiempos en donde la era digital tiene mucho protagonismo y dan practicidad al socio. Dicha aplicación es necesaria, velando siempre por la seguridad de las transacciones y acompañando el desarrollo de ésta, siempre dentro de la legalidad y ropaje jurídico para otorgar la seguridad necesaria.

Se ha realizado un control y auditoría pormenorizado de los procesos judiciales iniciados por los abogados externos, los cuales presentan ante el Consejo, informes trimestrales o en casos puntuales informes inmediatos de la situación de los demandados con el objetivo de poner fin al proceso judicial, ya sea con la cancelación total de la deuda, acuerdos de pago con el socio o caso contrario, en última instancia al no ser factible el cobro de la deuda judicializada se procede a la liquidación de los bienes que fueran embargados. Asimismo, existe la posibilidad de que el socio no registre bienes a su nombre, y en ese caso se procede a la Inhibición General de Vender y Gravar bienes del socio demandado.

Acompañamos el análisis, seguimiento, recomendación y concreción de la venta de cartera morosa judicializada a empresas externas.

Considerando la continuación de la Pandemia que perjudicó a nivel País, hemos logrado un recupero de la cartera judicial morosa, superior al año pasado, gracias a la gestión de este Comité.

Se procedió a la renovación, modificación e incorporación de contratos con los abogados externos a quienes están encomendados los procesos judiciales, así como la distribución de la cartera demandada a los mismos.

Recalcamos el compromiso de este Comité para otorgar a la Cooperativa la seguridad jurídica e institucional, así como a sus asociados con el fin de garantizar el correcto desempeño y funcionamiento de esta Institución.

Tenemos la confianza en la gestión que continuaremos desempeñando; afrontando los desafíos que traerá este nuevo año, adecuándonos a la implementación y exigencias tecnológicas que forman parte del desarrollo de la Cooperativa Multiactiva Exa San José Ltda.



- INTEGRANTES DEL COMITÉ**
- Presidente: Abg. Reinaldo Canale Sosa
  - Secretario: Abg. Federico Miller Tellechea
  - Vocal Titular: Abg. Marcelo Campos Urbietta
  - Asesora Jurídica: Abg. Celeste Ortellado

# COMITÉ DE SOLIDARIDAD

El Comité de Solidaridad analizó durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre del 2021, 106 solicitudes en 20 reuniones ordinarias y 1 reunión extraordinaria, siendo aprobadas 98 solicitudes, rechazadas 8. Los motivos de rechazo fueron "el no estar al día con sus obligaciones sociales y financieras".

ESTE ES EL RESUMEN DE SUBSIDIOS PAGADOS A NUESTROS SOCIOS EN CONCEPTO DE SOLIDARIDAD.



DESCRIPCIÓN DE BENEFICIO	CANTIDAD	PAGADO
Nacimiento de Hijo/a de socio	23	17.250.000
Matrimonio	9	4.500.000
Fallecimiento de Padre/Madre de Socio	12	9.000.000
Fallecimiento de Cónyuge de Socio	2	2.000.000
Fallecimiento de Socio Titular	4	6.000.000
<b>CANTIDAD</b>	<b>48</b>	<b>38.750.000</b>

En el punto de **Cobertura de Sepelio**, la cantidad de certificados utilizados y **Subsidio por Enfermedad Grave** (condonación de deuda) en el periodo 2021, se distribuye de la siguiente manera:



DESCRIPCIÓN DE BENEFICIO	CANTIDAD	PAGADO
Socio titular cobertura Servicio de Sepelio del 100%	13	136.500.000
Familiares de socios cobertura Servicio de Sepelio del 50%	5	26.250.000
Subsidio por Enfermedad grave	11	76.000.000
<b>CANTIDAD</b>	<b>30</b>	<b>238.750.000</b>

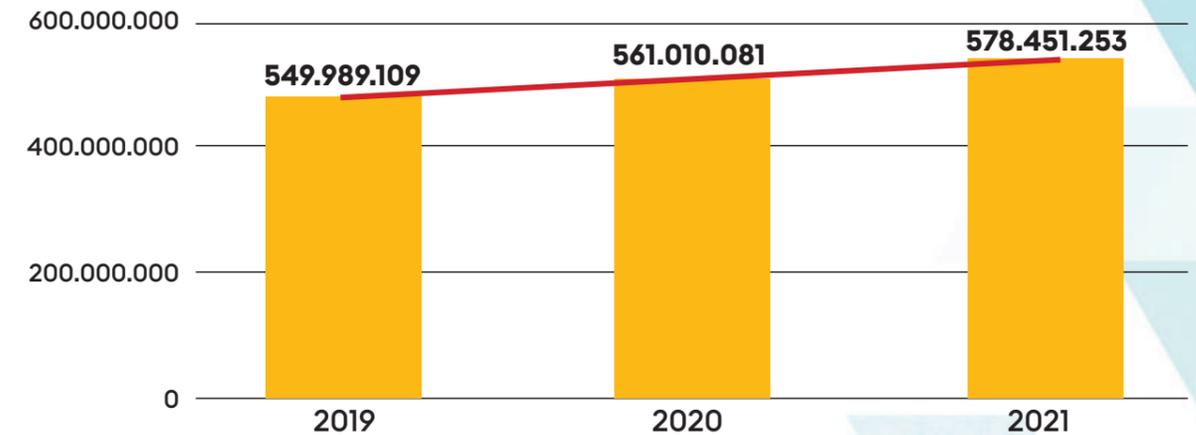
En concepto de **Premio para Egresados del Bachiller** se distribuye de la siguiente manera:



DESCRIPCIÓN DE BENEFICIO	CANTIDAD	VALOR
Premio para egresados	20	8.730.000

## Fondo de Solidaridad

Saldo de los 3 últimos ejercicios en Gs.



Al final del ejercicio queda un fondo de Solidaridad de **Gs. 578.451.253**  
**Total abonado: Gs 286.230.000.-**



### INTEGRANTES DEL COMITÉ

Presidente: Ing. Guillermo Fanego Insfrán  
 Secretario: Lic. Rodrigo Billordo Ayala  
 Vocal: Cp. Cesar Monti Torres

Suplente N° 01: Lic. Eliana Vera Aponte  
 Suplente N° 02: Dr. Fernando Barriocanal Monti  
 Suplente N° 03: Abg. Rubén Samaniego Duarte

# COMITÉ DE CRÉDITOS

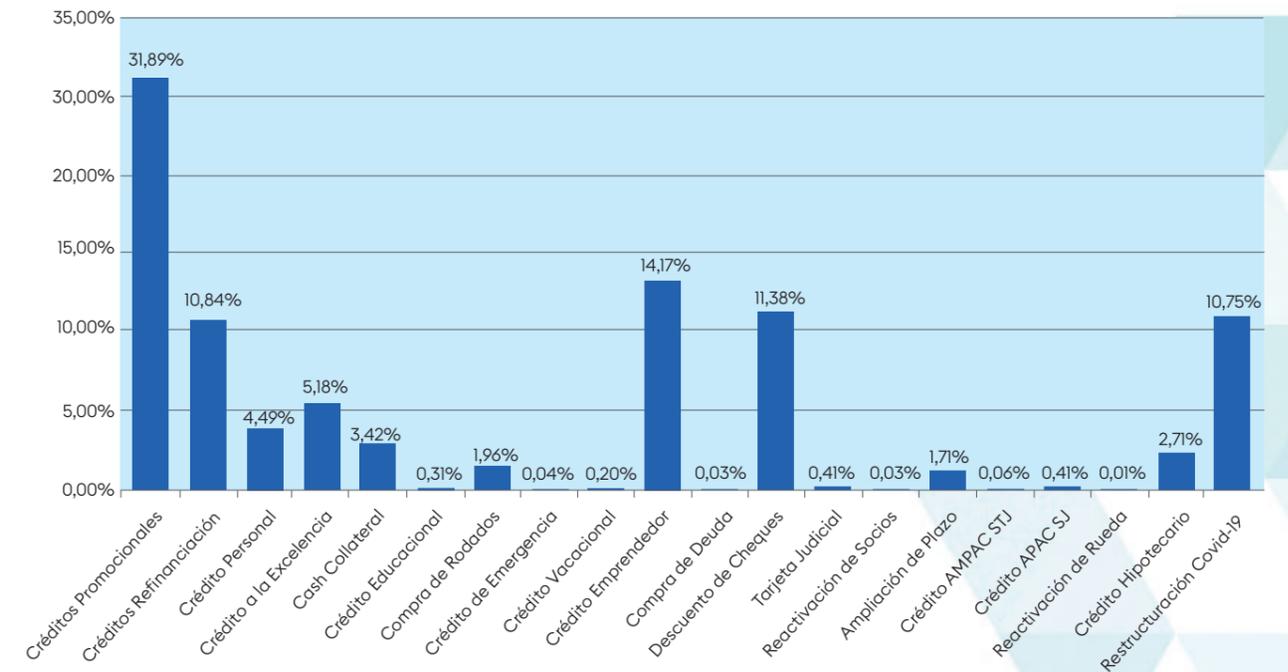
En el periodo correspondiente al año 2021, se concedieron 932 créditos, en distintos productos, por la suma de **G. 57.086.995.872**, contando con el análisis de cada operación, realizado por el Dpto. de Riesgos a cargo de Jenny Rolón Riveros.

## DETALLE DE CRÉDITOS POR PRODUCTOS:

OPERACIÓN	CANTIDAD	CAPITAL	%
Créditos Promocionales	515	18.205.661.021	31,89%
Crédito Refinanciación	65	6.189.948.224	10,84%
Crédito Personal	34	2.561.575.000	4,49%
Crédito A la Excelencia	27	2.959.725.000	5,18%
Crédito Cash Collateral	14	1.951.230.000	3,42%
Crédito Educativo	6	177.998.800	0,31%
Crédito Compra de Rodados	17	1.117.610.000	1,96%
Crédito de Emergencia	1	20.600.000	0,04%
Crédito Vacacional	5	115.100.000	0,20%
Crédito Emprendedor	15	8.086.821.071	14,17%
Crédito Compra de Deuda	1	14.535.000	0,03%
Descuento de Cheques	112	6.498.188.172	11,38%
Tarjeta Judicial	39	234.126.814	0,41%
Reactivación De Socios	8	19.050.515	0,03%
Ampliación de Plazo	6	976.399.811	1,71%
Crédito AMPAC STJ - Educativo	2	34.080.000	0,06%
Crédito APAC SJ - Educativo	10	233.685.000	0,41%
Reactivación de Rueda	1	4.000.000	0,01%
Crédito Hipotecario	11	1.547.966.100	2,71%
Reestructuración Covid-19	43	6.138.695.344	10,75%
<b>Total General</b>	<b>932</b>	<b>57.086.995.872</b>	<b>100,00%</b>

## CRÉDITOS OTORGADOS

Periodo 2021



### INTEGRANTES DEL COMITÉ

**Presidente:** Lic. Juana Ramírez de Griott  
**Secretario y Repres. del CONAD:** Mag. Jorge Planas Lampert  
**Vocal Titular:** Lic. Carlos Pasquarelli Amuy  
**Vocal Suplente:** Ing. Fernando Javier Duarte Miranda  
**Vocal Suplente:** Abg. José Serratti Bordón

# COMITÉ DE PREVENCIÓN

## SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN COOPEXSANJO LTDA. PRESENTE

Por este medio remitimos el informe sobre las actividades del Comité de Prevención durante el periodo 2021.

Resaltamos varias actualizaciones que fueron realizadas, en materia de prevención en lo que fue el transcurso del año, mencionando principalmente, la actualización del manual de Prevención de lavado de activos y financiamiento de terrorismo, así como la implementación del Reglamento del Comité de Prevención, para delinear las actuaciones del Comité, periodicidad de sesiones, entre otros, ambos aprobados previamente por el Consejo de Administración y remitido a las autoridades correspondientes.

Así mismo, de acuerdo a lo establecido en el Art. N° 3 de la Res. 156/2020 se aprobó la Autoevaluación de Riesgo de la Coopexsanjo, donde están determinados los factores de riesgo a tener en cuenta para el análisis, teniendo en consideración los criterios para la ponderación de los mismos.

Cabe resaltar la participación activa, en las capacitaciones en materia de prevención tanto de la oficial de cumplimiento, como de la Estructura de cumplimiento, conformada por el Comité de Prevención, los Encargados de cumplimiento y los funcionarios en general y el constante apoyo del Consejo de Administración.

Se procedió al análisis de los nuevos productos o servicios ofrecidos por la Cooperativa, lo cual mencionamos primeramente la plataforma digital e-Coopex, mediante la cual el socio tiene acceso a sus cajas de ahorro, pago de servicios, estableciéndose un límite por transacción, y con todas las medidas de seguridad para la trazabilidad de la operación, cuyos registros son almacenados como lo establece la normativa vigente.

Así mismo, el servicio de transferencia nacional o internacional de Western Union, y próximamente, el lanzamiento del servicio de DHL, que, si bien son herramientas puestas a disposición de los socios, dando cumplimiento, en primer lugar, a lo establecido por la legislación vigente en cuanto a prevención e identificación del cliente, en nuestro caso, el socio.



### INTEGRANTES DEL COMITÉ

Miembro del CONAD:	Lic. Horacio Campos Doria
Oficial de Cumplimiento:	Abog. Patricia Martí Romero
Miembro:	Econ. Nilda Gonzalez Rebollo
Miembro:	Sra. Liz Rossana Torres Benítez
Miembro:	Sr. Rodrigo Arce Balbuena

En base a lo establecido en el Art. 42 de la Res.156/2020, se dio cumplimiento a la debida diligencia, cumpliendo con los procedimientos internos establecidos de acuerdo a la normativa nacional vigente en materia de prevención de lavado de activos, acogiendo el enfoque basado en riesgos.

Fueron realizadas un total de 12 sesiones periódicas, las cuales se encuentran detalladas en las actas, cuyos temas tratados se mantienen en reserva por el carácter confidencial de los mismos, en cumplimiento a las normativas Ley 1.015/97 y la Res. 156/2020. Mediante la plataforma de la SEPRELAD denominada ROS WEB se realizaron los informes correspondientes solicitados por la Unidad de Inteligencia Financiera. Así mismo mencionamos que hemos cumplido satisfactoriamente con las obligaciones establecidas por los entes reguladores.

Resaltando que éste Comité tiene la función específica de velar por el cumplimiento de las políticas de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, orientadas a prevenir la utilización de la entidad cooperativa para la comisión de dichos delitos, acatando los requerimientos establecidos en la normativa nacional vigente, con el fin de la implementación exitosa de las medidas preventivas en materia de Prevención del Lavado de Dinero, reafirmando el compromiso por parte de los Directivos, Gerencias y plantel de funcionarios para la correcta aplicación de las mismas .

Es nuestro informe.

# COMITÉ DE EDUCACIÓN

## ACTIVIDADES DEL AÑO 2021

Nuestro rol como Comité, fundamentalmente es, fomentar la ayuda mutua, así como el apoyo constante al crecimiento de nuestra Coopexsanjo y sus asociados, que conforman la misma; desarrollando planes y programas de formación permanente, de interés común para los asociados, directivos, funcionarios y potenciales futuros socios. Para tal efecto, cada año vamos organizando charlas capacitaciones y seminarios dirigidos a cada segmento.

Así mismo, buscamos mejorar la calidad de vida de nuestras prestigiosas instituciones con sus jóvenes estudiantes, a través de programas sociales enfocados en la educación financiera desde temprana edad. Así también, nos dedicamos a apoyar sus actividades desde nuestro ámbito, en el 2021 ya pudimos hacer presencia de vuelta, ya que las actividades se fueron retomando a medida que mejoraba la situación sanitaria por el COVID 19.

## AMBITO EDUCACIONAL

Consideramos como fundamental, el desarrollo de nuestros funcionarios, por lo que invertimos en un curso para los mismos, enfocado en "HERRAMIENTAS INFORMATICAS APLICADAS A EMPRESAS - EXPERTO EN EXCEL" con el propósito de ampliar sus conocimientos y crecimiento profesional. Así también, se llevó a cabo, como en cada año, una Charla, referente a lavado de dinero, que, considerando la situación sanitaria fue de forma



virtual, curso caracterizado como "NUEVO ENFOQUE NORMATIVO EN LA PREVENCION DEL LA/FT" en la cual participaron funcionarios y miembros de comités.

Es importante para nosotros conocer las necesidades de nuestros prestigiosos socios, por lo que, desde el Comité, impulsamos a llevar a cabo una encuesta, sobre posibles temas a tener en cuenta para una charla educativa. Como resultado de esta encuesta, se realizó una charla sobre Educación financiera, con los temas como "Finanzas familiares en tiempos de crisis e inversiones para la vida", en búsqueda de un apoyo y equilibrio para las finanzas familiares. Esta actividad fue enfocada a socios y funcionarios, en conjunto con la ASO EXA SAN JOSE, APAC y AMPAC quienes ayudaron a difundir esta actividad virtual.

Conmemorando el día del niño, en agosto, levantamos un sorteo especial, de colecciones de libros sobre educación financiera para niños. Fomentando esta educación con la entrega de 40 libros.



En octubre, en el marco del mes del ahorro y en conmemoración a Santa Teresa de Jesús, con fin de fomentar la educación financiera de los chicos y potenciales socios, se realizaron charlas para los alumnos del 2do y 3er. Año en los Colegios San José y Las Teresas. En el Col. San José, la charla fue disertada por un funcionario Ex Alumno y miembros del Comité de Educación como principal tema, "El Ahorro". En el colegio Las Teresas, realizamos una charla educativa para los alumnos del segundo y tercer año, también con una ex alumna especializada en el tema, "hablando de educación financiera" y ahorros, con una muy buena participación de los jóvenes. En ambas charlas, hicimos alusión a los participantes de la importancia del Cooperativismo en la vida de una persona, así como también dimos a conocer los servicios y la ayuda que la Coopex puede ofrecerles en una etapa tan importante como culminar el año e iniciar con la vida adulta.

Así también destacamos una información muy importante; que es la de asociarse al graduarse con un año de exoneración en aporte y solidaridad; por último, obsequiamos una alcancía institucional con el objetivo de fomentar el ahorro en los mismos y que se sientan acompañados por nuestra entidad.

En el mes de noviembre, por el cierre de periodo de año escolar, apoyamos y colaboramos desde la Coopexsanjo con el Colegio San José Apostólico en el "encuentro recreativo y pedagógico" para los alumnos de 1º y 2º ciclo, obsequiamos helados a los chicos. Esta participación se tuvo en cuenta con el fin de fortalecer la relación familiar entre la Coopex y el Colegio.

### AMBITO SOCIAL

En lo que respecta a deporte, el comité apoya siempre este ámbito, especialmente las que son auspiciados por nosotros, acompañamos al equipo de Basquet del San José en donde el equipo salió victoriosamente bicampeón del torneo, así también en el ámbito atletismo, varios atletas salieron destacados y campeones en el 2021.

Por otra parte, con el fin de apoyar a la comunidad educativa y cuidar nuestro medio ambiente, se vio como una necesidad la donación de basureros en el Colegio Adela Speratti, por lo que se llevó a cabo la entrega, por los miembros del comité de educación, de basureros para dicho Colegio.

Nos fue grato poder participar y auspiciar en el 2021, el programa radial "Cooperativismo y algo más". Por el mes del Cooperativismo el presidente del Comité de Educación junto con la secretaria, participaron de un material audiovisual desarrollado por el equipo,



que refería a los siete principios cooperativos más importantes, fue difundido en todas nuestras plataformas digitales, además de la difusión del material en el programa radial y sus plataformas habilitadas. En agosto, el presidente Luis Castellano en compañía del comité, participaron en uno de los programas radiales, dando a conocer, los servicios, productos, promociones e historias de la Coopexsanjo, se sortearon merchandising, tuvimos buena participación de socios que se conectaron al programa. En el mes de noviembre, destacamos también la participación del Gerente de T.I Martín Irún, en compañía del presidente del comité de Educación Guido Prieto, en donde presentaron nuestra plataforma digital "E-Coopex" un logro que queríamos dar a conocer por todos los medios a nuestros asociados.



Para conmemorar el aniversario 21 de la Coopexsanjo, ambientamos casa matriz y sucursales acompañado de un desayuno para los socios que llegaban a nuestras instalaciones. A través de mensajes y redes sociales, nuestros socios demostraron su agrado y orgullo por el aniversario y felicitaron por los objetivos concluidos en nuestros años de vida institucional.

En el 2021, desarrollamos un proyecto enfocado al lanzamiento de nuestra primera revista digital, llamado "LA COOPEX", un producto que vimos necesario para nuestra entidad, de modo a ir dando a conocer a la Coopexsanjo como institución, en la primera edición desarrollamos los temas como; Historia de la Coopexsanjo, actividades de varios comités, productos y servicios, así como nuestras diferentes promociones, incluimos nuestras sucursales que fueron refaccionadas. Así también, vimos importante la participación de nuestros socios en este producto, por lo que incluimos entrevista de varios socios haciendo mención de su experiencia y parecer con la Coopexsanjo como socios, Por supuesto, no pudo faltar la entrevista a nuestro presidente. Valoramos el esfuerzo de todos aquellos que participaron e hicieron posible este proyecto que fue todo un éxito, así también, no es la primera ni la última edición, iremos compartiendo varias ediciones en cada año con informaciones precisas, actualizadas e importantes para nuestros socios y futuros socios.

Con la mirada siempre en alto, la misión bien clara y la convicción de que será un año 2022 exitoso, nos despedimos con un gran abrazo Sanjosiano.



#### INTEGRANTES DEL COMITÉ

Presidente: Ing. Guido Prieto  
Secretaría: Sra. Patricia Romero Calcena  
Miembro: Abog. Rubén Benítez Ríos

Miembro: Abog. Bernardo Sánchez  
Miembro: Chiara Canale  
Miembro: Ma. Laura España

# COMITÉ 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” nuestra política de calidad, con la cual iniciamos en el 2017 esta nueva aventura de mejora continua institucional, implementando ejercicio tras ejercicio, trabajos de adecuación, modificación de procesos y documentos, entre otras estrategias que conllevan a la excelencia en los servicios para todos nuestros apreciados socios. Con el tiempo y a medida que avanzábamos, fuimos evidenciando, de que esta política, es y seguirá siendo nuestra frase inspiradora y nuestro compromiso institucional.

Durante el ejercicio 2021, se ha llevado a cabo la auditoría de seguimiento de la certificación del sistema de gestión de calidad ISO 9001:2015; norma que requiere un circuito de control, acompañada de una constante evaluación interna y externa del sistema que promueva la consolidación de la cultura de mejora continua en todos los colaboradores. Esta evaluación anual fue realizada por la empresa TÜV Rheinland en el mes de febrero, previo acompañamiento por parte de EXEC Consultores.

Uno de los logros institucionales que sintetiza el trabajo y el esfuerzo mancomunado en pos del fortalecimiento institucional y la mejora continua de los procesos (dentro del período 2021), sigue siendo el resultado de la encuesta practicada a nuestros apreciados socios, que señala el nivel de satisfacción en cuanto a la atención y calidad de nuestros servicios, practicada por la empresa CCR, destacando además el crecimiento interanual en la atención, en términos de calidad.

Muy agradecidos a los miembros del Consejo de Administración, órgano que desde un principio ha liderado este proceso, otorgando al sistema los recursos, tiempo e relevancia, que exige llevar adelante este programa de calidad, de manera sostenida.

Este comité tiene el compromiso de mantener 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 y a nuestro slogan “Seremos grandes, trabajando juntos”.



## INTEGRANTES DEL COMITÉ

Representante del CONAD:  
Gerente General:  
Gerente Comercial:  
Gerente Administrativo Financiero:  
Coordinador de Calidad:  
Área Tecnología y Comunicación:

Sr. Francisco Mojoli Font  
Nilda María González Rebollo  
Sr. Rodrigo Esteban Arce Balbuena  
Sra. Liz Rossana Elizabeth Torres Benítez  
Sra. Jenny Lila Rolón Riveros  
Martín Irún Álvarez

# PERFIL INSTITUCIONAL

## LA COMUNIDAD DE LOS EX-ALUMNOS

Los ex alumnos del San José, Apostolico San José, San José de CDE y el Colegio San Miguel de Garicoits, siempre se movieron alrededor de dos lemas, FVD y ATA, este último significa: Amistad, Tolerancia, Ayuda Mutua, que en suma son iguales a los Principios del Cooperativismo. Por ende, la sumatoria de los esfuerzos y voluntades de todos los ex alumnos ha sido y seguirá siendo beneficioso para toda la familia sanjosiana y la comunidad en general. Todo esto cobijado bajo el primer lema mencionado de FVD, Fiat Voluntas Dei (Hágase la Voluntad de Dios).



### 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.



# NUESTROS COLABORADORES



ÁREA	CARGO	NOMBRE
<b>GRAL.</b>	<b>Gerente General</b>	<b>Econ. Nilda María González Rebollo</b>
<b>ADMINISTRATIVA</b>	<b>Gerente Adm. Finan.</b>	<b>Liz Rossana E. Torres Benítez</b>
Contabilidad	Contadora	Lic. María Aurora Morel
	Auxiliar de Contabilidad	Laura Antonia Ortiz Ramos
	Auxiliar de Contabilidad	CP Analía Ma. Raquel López Torres
Tesorería	Jefe de Tesorería	Laura María Florentin Villasanti
	Auxiliar de Tesorería	Shirley Raquel Velázquez Vallejos
	Cajero	Oscar Manuel Lozano Valdez
	Cajero	Deisy Carolina Romero Díaz
	Cajero	Hassin Alejandro Almada Godoy
	Auxiliar Administrativo	Steve, Schaerer González
	Auxiliar Administrativo	Luis Felipe Castellano Núñez
Riesgos y Recup.	Jefe de Riesgos y Recuperación	Ing. Alexis Gabriel Barrios Meaurio
	Analista de Riesgos	Jenny Lila Rolón Riveros
	Oficial de Recuperación	José Heriberto Salinas Sanchez
Jurídica	Enc. Del Asuntos Jurídicos	Abog. Patricia Martí Romero
	Asesora Jurídica	Abog. Celeste Ortellado
TTHH	Jefa de Talentos Humanos	Lisa Betania Ortíz Ramos
SGC	Coordinadora de Calidad	Jenny Lila Rolón Riveros
Archivo	Enc. De Archivo	Adelaida Cano Alonso
Servicios Generales	Servicios Grales	Ronmy Doelly Báez
	Servicios Grales.	Amaya Fernanda Almeida Fernández
<b>COMERCIAL</b>	<b>Gerente Comercial</b>	<b>Rodrigo Esteban Arce Balbuena</b>
	<b>Sub-Gte. Comercial</b>	<b>Laura Andrea Velázquez González</b>
Marketing	Jefa de Marketing	CP Andrea Suely Lovera Melgarejo
Tarjetas y Ahorro	Jefa de Tarjetas y Ahorro	Liz Paola Vazquez López
	Auxiliar de Tarjetas y Ahorro	Christian Guzman Arce Ozorio
	Auxiliar de Tarjetas	Valentina Tatiana Romero Cattebeke
Suc. San José	Encargado de Sucursal	Econ. Esteban Manuel Aponte Sierra
Suc. Apostólico	Encargado de Sucursal	Lic. Gilberto Ivan López Imas
Comercial	Oficial Corporativo	CP Félix Enrique Vallejos Dominguez
	Oficial de Cuenta	Mariano Mendieta Miranda
	Oficial de Cuenta	Diego Alejandro Mendieta
	Oficial de Cuenta	Ing. Com. Liz María Duarte Mendoza
Centro de Atención al Socio	Encargada del CAS	Andrea Beatriz Zorrilla Gamarra
<b>TECNOLOGÍA Y SISTEMAS</b>	<b>Gerente de TIC</b>	<b>Lic. Martín Merardo Irun Alvarez</b>
TIC	Desarrollador Sistemas	Lic. Marcelo Fabian Rolón Aquino
	Help Desk	Lic. Diego Ramón Quiñonez Maidana
	Asesor	Ing. Carlos Vallejos Marin
<b>PREVENCIÓN PLA</b>	<b>Oficial de Cumplimiento</b>	<b>Abog. Patricia Martí Romero</b>
<b>AUDITORÍA FINANZAS</b>	<b>Auditor Interno</b>	<b>Lic. Isidro González</b>
	Asesor Financiero	Lic. Max Jorge Fisch +// Lic. Pablo Fisch



CASA MATRIZ



SUC. SAN JOSÉ



SUC. APOSTÓLICO

## CONVENIOS



CONSULTE LOS CONVENIOS  
EN NUESTRA PÁGINA WEB  
[www.coopexsanjo.org.py](http://www.coopexsanjo.org.py)



ACTUALICE SUS DATOS  
Y ESTÉ INFORMADO  
DE TODOS LOS EVENTOS  
Y PROMOCIONES QUE  
LE OFRECEMOS

Actualice a través de [www.coopexsanjo.org.py](http://www.coopexsanjo.org.py) o  
llenando el formulario correspondiente  
en cualquier sucursal



COMO SOCIOS DE LA COOPEXSANJO  
ESTAR AL DÍA CON SUS OBLIGACIONES  
LE ASEGURA RECIBIR TODOS LOS  
BENEFICIOS Y SERVICIOS CON  
LOS QUE CUENTA

**Cuota mensual Gs. 40.000**  
Gs. 30.000 de aporte y Gs. 10.000 de solidaridad

## SERVICIOS FINANCIEROS

### TARJETAS



### AHORRO

- Ahorro a la vista
- Ahorro programado
- Plazo fijo
- Rueda de ahorro
- Ahorro programado Infanto Juvenil



## Balance General y Cuadro de Resultados Comparativo

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2021  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2020.  
(Expresado en Guaraníes)

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2021	Ejercicio 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VAR INT. AN% 2020/2021
<b>ACTIVO</b>	<b>102.067.026.326</b>	<b>92.506.684.455</b>	<b>9.560.341.871</b>	<b>10,33%</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>60.987.131.959</b>	<b>54.090.887.347</b>	<b>6.896.244.612</b>	<b>12,75%</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.085.625.190</b>	<b>14.370.033.702</b>	<b>-7.284.408.512</b>	<b>-50,69%</b>
Caja	440.500.000	903.080.000	-462.580.000	-51,22%
Depósitos a la Vista	4.645.125.190	13.466.953.702	-8.821.828.512	-65,51%
Inversiones Temporales	2.000.000.000	0	2.000.000.000	-
<b>CRÉDITOS</b>	<b>47.800.391.429</b>	<b>37.313.209.691</b>	<b>10.487.181.738</b>	<b>28,11%</b>
Créditos al Día	43.322.611.807	32.075.208.530	11.247.403.277	35,07%
Créditos Vencidos	638.663.566	1.386.626.331	-747.962.765	-53,94%
Intereses Devengados	1.856.526.354	1.133.105.342	723.421.012	63,84%
Cuentas por Cobrar	1.166.033.353	1.653.932.454	-487.899.101	-29,50%
Otros Créditos	816.556.349	1.064.337.034	-247.780.685	-23,28%
<b>EXISTENCIAS</b>	<b>6.063.301.448</b>	<b>2.368.030.506</b>	<b>3.695.270.942</b>	<b>156,05%</b>
Existencias	6.063.301.448	2.368.030.506	3.695.270.942	156,05%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>37.813.892</b>	<b>39.613.448</b>	<b>-1.799.556</b>	<b>-4,54%</b>
Gastos Pagados por Adelantado	37.813.892	39.613.448	-1.799.556	-4,54%
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>41.079.894.367</b>	<b>38.415.797.108</b>	<b>2.664.097.259</b>	<b>6,93%</b>
<b>CRÉDITOS</b>	<b>29.718.023.889</b>	<b>27.957.398.704</b>	<b>1.760.625.185</b>	<b>6,30%</b>
Créditos al Día	27.202.878.044	26.405.626.210	797.251.834	3,02%
Créditos Vencidos	890.145.845	1.095.304.949	-205.159.104	-18,73%
Cuentas por Cobrar	1.625.000.000	0	1.625.000.000	-
Otros Créditos	0	456.467.545	-456.467.545	-100,00%
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>669.930.042</b>	<b>616.144.086</b>	<b>53.785.956</b>	<b>8,73%</b>
Inversiones	669.930.042	616.144.086	53.785.956	8,73%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>4.105.126.946</b>	<b>4.143.234.937</b>	<b>-38.107.991</b>	<b>-0,92%</b>
Permanente	4.105.126.946	4.143.234.937	-38.107.991	-0,92%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6.586.813.490</b>	<b>5.699.019.381</b>	<b>887.794.109</b>	<b>15,58%</b>
Activos Restringidos	966.171.252	1.143.344.851	-177.173.599	-15,50%
Cargos Diferidos	5.094.133.297	4.487.978.240	606.155.057	13,51%
Intangibles	3.460.585	0	3.460.585	-
Bienes Adjudicados a Realizar	523.048.356	67.696.290	455.352.066	672,64%
<b>PASIVO</b>	<b>86.944.141.613</b>	<b>78.290.617.531</b>	<b>8.653.524.082</b>	<b>11,05%</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>42.503.661.419</b>	<b>32.839.372.485</b>	<b>9.664.288.934</b>	<b>29,43%</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>39.327.354.483</b>	<b>31.413.202.819</b>	<b>7.914.151.664</b>	<b>25,19%</b>
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	37.337.198.856	29.084.412.583	8.252.786.273	28,38%
Deudas Financ Con Otras Entidades	1.956.781.275	2.046.763.317	-89.982.042	-4,40%
Intereses a Pagar	33.374.352	282.026.919	-248.652.567	-88,17%
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>3.176.306.936</b>	<b>1.426.169.666</b>	<b>1.750.137.270</b>	<b>122,72%</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	2.296.642.070	187.433.435	2.109.208.635	1125,31%
Provisiones	228.715.190	304.885.739	-76.170.549	-24,98%
Fondos	630.634.951	933.850.492	-303.215.541	-32,47%
Ingreso Diferido	20.314.725	0	20.314.725	-
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>44.440.480.194</b>	<b>45.451.245.046</b>	<b>-1.010.764.852</b>	<b>-2,22%</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>44.046.760.395</b>	<b>45.210.504.406</b>	<b>-1.163.744.011</b>	<b>-2,57%</b>
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	36.230.206.731	37.699.183.054	-1.468.976.323	-3,90%
Deudas Financ Con Otras Entidades	6.453.310.636	6.391.051.928	62.258.708	0,97%
Intereses a Pagar	1.363.243.028	1.120.269.424	242.973.604	21,69%
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>393.719.799</b>	<b>240.740.640</b>	<b>152.979.159</b>	<b>63,55%</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	0	0	0	-
Fondos	393.719.799	240.740.640	152.979.159	63,55%
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>15.122.884.713</b>	<b>14.216.066.924</b>	<b>906.817.789</b>	<b>6,38%</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>15.122.884.713</b>	<b>14.216.066.924</b>	<b>906.817.789</b>	<b>6,38%</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>10.748.137.344</b>	<b>9.665.056.299</b>	<b>1.083.081.045</b>	<b>11,21%</b>
Capital Social	10.748.137.344	9.665.056.299	1.083.081.045	11,21%
<b>RESERVAS</b>	<b>4.048.950.813</b>	<b>3.993.166.389</b>	<b>55.784.424</b>	<b>1,40%</b>
Capital Institucional	2.168.325.419	2.112.540.995	55.784.424	2,64%
Capital no Institucional	1.880.625.394	1.880.625.394	0	0,00%
<b>RESULTADOS</b>	<b>325.796.556</b>	<b>557.844.236</b>	<b>-232.047.680</b>	<b>-41,60%</b>
Resultados	325.796.556	557.844.236	-232.047.680	-41,60%

## Balance General y Cuadro de Resultados Comparativo

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2021  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2020.  
(Expresado en Guaraníes)

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2021	Ejercicio 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VAR INT. AN% 2020/2021
<b>INGRESOS</b>	<b>15.010.413.279</b>	<b>13.876.627.760</b>	<b>1.133.785.519</b>	<b>8,17%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>13.379.881.030</b>	<b>13.731.702.150</b>	<b>-351.821.120</b>	<b>-2,56%</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv Financieros</b>	<b>13.379.881.030</b>	<b>13.731.702.150</b>	<b>-351.821.120</b>	<b>-2,56%</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	11.061.619.818	9.006.876.371	2.054.743.447	22,81%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	29.709.527	7.474.175	22.235.352	297,50%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	135.120.199	174.700.995	-39.580.796	-22,66%
Ingresos Operativos Varios	2.150.573.795	4.534.727.814	-2.384.154.019	-52,58%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	2.857.691	7.922.795	-5.065.104	-63,93%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1.630.532.249</b>	<b>144.925.610</b>	<b>1.485.606.639</b>	<b>1025,08%</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>1.630.532.249</b>	<b>144.925.610</b>	<b>1.485.606.639</b>	<b>1025,08%</b>
Ingresos Varios	1.630.532.249	144.925.610	1.485.606.639	1025,08%
<b>EGRESOS</b>	<b>14.684.616.723</b>	<b>13.318.783.524</b>	<b>1.365.833.199</b>	<b>10,25%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>13.839.536.106</b>	<b>13.318.585.451</b>	<b>520.950.655</b>	<b>3,91%</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>13.354.104.337</b>	<b>12.913.715.036</b>	<b>440.389.301</b>	<b>3,41%</b>
Intereses y Comisiones Pagados	6.680.036.697	5.535.214.531	1.144.822.166	20,68%
Provisiones	349.151.278	1.946.120.568	-1.596.969.290	-82,06%
Otros Costos por Servicios Financieros	843.040.569	783.657.761	59.382.808	7,58%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	5.038.727.118	4.377.959.660	660.767.458	15,09%
Gastos de Gobernabilidad	443.148.675	270.762.516	172.386.159	63,67%
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>406.853.625</b>	<b>404.870.415</b>	<b>1.983.210</b>	<b>0,49%</b>
Costo de Ventas	0	0	0	-
Gastos administrativos y operativos	406.853.625	404.870.415	1.983.210	0,49%
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>78.578.144</b>	<b>0</b>	<b>78.578.144</b>	<b>-</b>
Perdidas en Operaciones Financieras	6.964.528	0	6.964.528	-
Perdidas en Venta de bienes adjudicados o recibidos en dación de pago	70.039.571	0	70.039.571	-
Gastos y Pérdidas eventuales	1.574.045	0	1.574.045	-
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>845.080.617</b>	<b>198.073</b>	<b>844.882.544</b>	<b>4265,51%</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>845.080.617</b>	<b>198.073</b>	<b>844.882.544</b>	<b>4265,51%</b>
Costos y Gastos no Operativos	845.080.617	198.073	844.882.544	4265,51%
<b>EXCENTES Y PERDIDAS</b>	<b>325.796.556</b>	<b>557.844.236</b>	<b>-232.047.680</b>	<b>-0,42%</b>
<b>EXCENTES Y PERDIDAS</b>	<b>325.796.556</b>	<b>557.844.236</b>	<b>-232.047.680</b>	<b>-0,42%</b>
<b>EXCEDENTE</b>	<b>325.796.556</b>	<b>557.844.236</b>	<b>-232.047.680</b>	<b>-0,42%</b>
EXCEDENTE ORDINARIO	325.796.556	557.844.236	-232.047.680	-0,42%
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.877.425.450</b>	<b>3.295.595.206</b>	<b>-1.418.169.756</b>	<b>-43,03%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.877.425.450</b>	<b>3.295.595.206</b>	<b>-1.418.169.756</b>	<b>-43,03%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.877.425.450</b>	<b>3.295.595.206</b>	<b>-1.418.169.756</b>	<b>-43,03%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-1.877.425.450</b>	<b>-3.295.595.206</b>	<b>1.418.169.756</b>	<b>-43,03%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-1.877.425.450</b>	<b>-3.295.595.206</b>	<b>1.418.169.756</b>	<b>-43,03%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-1.877.425.450</b>	<b>-3.295.595.206</b>	<b>1.418.169.756</b>	<b>-43,03%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

 Lic. María Aurora Morel  
 Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
 Econ. Nilda María González Rebollo  
 Econ. Rodrigo Fiore Urizar  
 Lic. Edmundo Roberto Quevedo  
 Abog. Marcelo Campos Urbieto  
 Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla

## Estado de Flujo de Efectivo

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2021  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2020.  
(Expresado en Guaraníes)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	2020	2021
VENTAS NETAS (COBRO NETO)	13.933.304.128	5.527.058.126
PAGO A PROVEEDORES LOCALES (PAGO NETO)	(7.691.084.185)	(6.908.371.987)
PAGO A PROVEEDORES DEL EXTERIOR (PAGO NETO)		
EFFECTIVO PAGADO A EMPLEADOS	(1.916.910.565)	(2.293.938.170)
EFFECTIVO GENERADO (USADO) POR OTRAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	(927.514.639)	(771.673.417)
PAGO DE IMPUESTOS	(205.609.019)	(549.673.446)
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b>3.192.185.720</b>	<b>(4.996.598.894)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(239.197.882)</b>	<b>(89.047.473)</b>
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES TEMPORARIAS	107.004.100	64.598.916
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES A LARGO PLAZO		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	(346.201.982)	(153.646.389)
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>2.952.987.838</b>	<b>(5.085.646.367)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>6.443.383.260</b>	<b>(2.198.762.145)</b>
APORTE DE CAPITAL	591.065.559	988.247.525
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PRÉSTAMOS	5.852.317.701	(3.187.009.670)
DIVIDENDOS PAGADOS		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INTERESES		
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>9.396.371.098</b>	<b>(7.284.408.512)</b>
<b>EFFECTO DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS POR DIFERENCIAS DE TIPO DE CAMBIO</b>	<b>8.320.562</b>	
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE EFECTIVOS Y SUS EQUIVALENTES	9.396.371.098	(7.284.408.512)
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL PERIODO	4.973.662.604	14.370.033.702
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO</b>	<b>14.370.033.702</b>	<b>7.085.625.190</b>

Lic. María Aurora Morel Contador General  
 Sra. Liz Rossana Torres Benítez Gerente Administrativo Financiero  
 Econ. Nilda María González Rebollo Gerente General  
 Econ. Rodrigo Fiore Urizar Presidente de la Junta de Vigilancia  
 Lic. Edmundo Roberto Quevedo Tesorero CONAD  
 Abog. Marcelo Campos Urbieta Secretario CONAD  
 Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla Presidente CONAD

## Estado de Evolución del Patrimonio Neto

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2021  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2020.  
(Expresado en Guaraníes)

CUENTAS	CAPITAL INTEGRADO	LEGAL	RESERVAS DE REVALUO	OTRAS RESERVAS	ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO
<b>SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO 2020</b>	<b>9.073.990.740</b>	<b>477.568.932</b>	<b>587.585.513</b>	<b>2.877.782.748</b>	<b>0</b>	<b>502.291.960</b>	<b>13.519.219.893</b>
<b>MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2020</b>							<b>0</b>
INTEGRACIÓN DE CAPITAL	591.065.559						591.065.559
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR							
SOCIOS SUSCRIPTORES							
TRANSEFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS							
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS	(2.812.474.189)						
CAPITALIZACION RESERVA DE REVALUO							0
RESERVA LEGAL		50.229.196					50.229.196
RESERVA DE REVALUO							
REVALUO TECNICO							0
OTRAS RESERVAS							0
RESULTADOS ACUMULADOS						(502.291.960)	(502.291.960)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>						<b>557.844.236</b>	<b>557.844.236</b>
<b>SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2020 e INICIO DEL EJERCICIO 2021</b>	<b>6.852.582.110</b>	<b>527.798.128</b>	<b>587.585.513</b>	<b>2.877.782.748</b>	<b>0</b>	<b>557.844.236</b>	<b>14.216.066.924</b>
<b>MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2021</b>							<b>0</b>
INTEGRACIÓN DE CAPITAL	1.083.081.045						1.083.081.045
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR							
TRANSEFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS							
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS							
SOCIOS SUSCRIPTORES	(6.034.090.285)						
CAPITALIZACION RESERVA DE REVALUO							0
RESERVA LEGAL		55.784.424					55.784.424
RESERVA DE REVALUO							
REVALUO TECNICO							0
OTRAS RESERVAS							0
RESULTADOS ACUMULADOS						(557.844.236)	(557.844.236)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>						<b>325.796.556</b>	<b>325.796.556</b>
<b>SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2021</b>	<b>7.935.663.155</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>

Lic. María Aurora Morel Contador General  
 Sra. Liz Rossana Torres Benítez Gerente Administrativo Financiero  
 Econ. Nilda María González Rebollo Gerente General  
 Econ. Rodrigo Fiore Urizar Presidente de la Junta de Vigilancia  
 Lic. Edmundo Roberto Quevedo Tesorero CONAD  
 Abog. Marcelo Campos Urbieta Secretario CONAD  
 Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla Presidente CONAD

# Nota a los Estados Contables

Al cierre del 31 de diciembre del 2021



## 1. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS.

### 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 de 2021, COOPEXSANJO LTDA. cuenta con el funcionamiento de las siguientes Sucursales:

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

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

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

**a) Ejercicio:** el ejercicio económico abarca el periodo comprendido desde el 01 de enero del 2021 al 31 de Diciembre de 2021.

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

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

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

## 3. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS.

### 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

Definición	%	Saldo Contable al cierre 31/12/2021	Intereses Devengados	Aportes	Garantías Hipotecarias	Caución de Ahorros	Previsión a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones al 31/12/2021
A Saldo de Ptmos. cuyos pagos se encuentran al día.	0	46.780.628.649	720.063.222	2.499.785.380	12.936.806.780	2.904.044.132	29.160.055.579	-	46.780.628.649
B Saldo de Ptmos. con atrasos desde 1 a 30 días.	0	10.628.324.759	341.438.752	865.666.950	2.690.870.841	271.153.354	7.142.072.366	-	10.628.324.759
C Saldo de Ptmos. con atrasos desde 31 a 60 días.	0	8.325.864.282	298.844.239	524.596.223	2.937.445.905	889.698.008	4.272.968.385	-	8.325.864.282
D Saldo de Ptmos. con atrasos desde 61 a 90 días.	5	365.738.582	13.660.940	54.852.309	-	-	324.547.213	16.227.361	349.511.221
E Saldo de Ptmos. con atrasos desde 91 a 150 días.	30	191.150.936	11.388.615	28.993.149	-	-	173.546.402	52.063.922	139.087.014
F Saldo de Ptmos. con atrasos desde 151 días a 240 días.	50	378.215.142	20.957.419	44.483.440	15.815.826	-	338.873.295	169.436.652	208.778.491
G Saldo de Ptmos. con atrasos desde 241 a 360 días.	80	113.461.185	5.451.896	16.067.152	-	-	102.845.929	82.276.745	31.184.440
H Saldo de Ptmos. con atrasos mayores a 361 días.	100	2.266.910.750	178.063.743	96.105.566	384.552.052	209.826.005	1.754.490.870	1.754.490.870	512.419.880
<b>TOTAL</b>		<b>69.050.294.285</b>	<b>1.589.868.826</b>	<b>4.130.550.169</b>	<b>18.965.491.404</b>	<b>4.274.721.499</b>	<b>43.269.400.039</b>	<b>2.074.495.549</b>	<b>66.975.798.736</b>

#### b) Tarjetas de Crédito

Definición	%	Saldo Contable al cierre 31/12/2021	Aportes	Garantías Hipotecarias	Caución de Ahorros	Previsión a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones al 31/12/2021
A Saldo de Ptmos. cuyos pagos se encuentran al día.	0	4.368.305.793	-	-	-	4.368.305.793	-	4.368.305.793
B Saldo de Ptmos. con atrasos desde 1 a 30 días.	0	418.547.121	-	-	-	418.547.121	-	418.547.121
C Saldo de Ptmos. con atrasos desde 31 a 60 días.	0	133.374.211	-	-	-	133.374.211	-	133.374.211
D Saldo de Ptmos. con atrasos desde 61 a 90 días.	5	50.093.893	-	-	-	50.093.893	2.504.695	47.589.198
E Saldo de Ptmos. con atrasos desde 91 a 150 días.	30	74.155.403	-	-	-	74.155.403	22.246.621	51.908.782
F Saldo de Ptmos. con atrasos desde 151 días a 240 días.	50	93.251.051	-	-	-	93.251.051	46.625.526	46.625.526
G Saldo de Ptmos. con atrasos desde 241 a 360 días.	80	60.749.475	-	-	-	60.749.475	48.599.580	12.149.895
H Saldo de Ptmos. con atrasos mayores a 361 días.	100	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>5.198.476.947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.198.476.947</b>	<b>119.976.421</b>	<b>5.078.500.526</b>

### 3.4. Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades.

	Definición	%	Saldo	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
1	C.C.V.A.M.P	100	24.806.578	24.806.578	24.806.578	0

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

	Definición	%	Saldo	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
1	Fernando de la Mora		100 126.528.623	126.528.623	126.528.623	0
2	Hernandarias	0	219.048.356	0	0	219.048.356
3	Itaugua	0	304.000.000	0	0	304.000.000

### 3.6. Previsión sobre Deudores por Ventas. (No Aplica)

### 3.7. Previsión sobre Partidas Pendientes de Conciliación

	Definición	%	Saldo	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
1	Partidas Pendientes de Conciliación	75	1.275.429.447	1.275.429.447	956.572.086	318.857.361
2	Partidas Pendientes de Conciliación	0	186.772.766	186.772.766	0	186.772.766

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

En el ejercicio que abarca desde el 01 de enero del año 2021 al 31 de Diciembre de 2021, 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 2021:	Constitución de Previsiones en el ejercicio (+)	Constitución de Previsiones en el ejercicio (-)	Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2021:
2.453.954.182	4.479.283.631	3.178.427.558	3.754.810.255

### 3.9. Propiedad, Planta y Equipo.

Concepto	Años de vida útil	Valor revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto fiscal al cierre 31/12/2021:
Edificios	40	1.269.030.183	-137.677.954	1.131.352.229
Terreno	-	2.030.212.378	0	2.030.212.378
Equipo e Instalaciones	10	384.554.582	-129.011.935	255.542.647
Maquinarias y Equipos	5	545.199.520	-248.356.141	296.843.379
Rodados	5	69.433.000	-11.109.280	58.323.720
Muebles de Oficina	5	364.473.707	-214.316.917	150.156.790
Equipos Informáticos	2	694.838.282	-512.842.479	181.995.803
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	2	1.272.727	-572.727	700.000

### 3.10. Cargos Diferidos.

Concepto	Saldo al inicio del Ejercicio:	Aumento	Amortizaciones	Saldo neto al cierre del: 31/12/2021
Patentes y software informáticos	490.706.462	20.527.137	-123.041.706	388.191.893
Gastos de reorganización	2.380.644.187	0	-918.181.280	1.462.462.907
Mejoras en inmuebles de terceros	442.261.287	7.227.273	-100.340.818	349.147.742
Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP	1.745.756.538	1.692.040.211	-543.465.994	2.894.330.755

### 3.11. Servicios No Financieros.

Concepto	Saldo al cierre 31/12/2021:
Crédito Fiscal	27.246.236
Anticipo de Impuestos	3.199.038
Anticipo al Personal	5.000.000
Anticipo a Proveedores	327.544.990
Otras Cuentas por Cobrar	453.566.085

### 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 31/12/2021 la siguiente cartera de ahorros:

Concepto	Saldos al inicio del Ejercicio:	Captaciones	Extracciones	Saldo al cierre 31/12/2021:
Ahorro a la Vista Pers. Físicas	10.927.820.906	73.794.178.617	71.358.703.166	13.363.296.357
Ahorro a la Vista Personas Jurídicas	0	1.407.150	0	1.407.150
Ahorro a Plazo	49.589.187.860	200.333.877.153	193.546.430.290	56.376.634.723
Ahorro Programado	592.687.513	1.095.309.239	1.058.301.610	629.695.142
Otras Captaciones	499.603.342	929.514.366	247.755.173	1.181.362.535

Préstamos en entidades Cooperativas Nacionales e Internacionales, Bancarias y Financieras Nacionales e Internacionales al 31/12/2021:

Concepto	Saldos al inicio del Ejercicio:	Débitos	Créditos	Saldo al cierre: 31/12/2021
Préstamos CENCOPAN	3.000.000.000	3.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000
Préstamos CEMULCOOP	174.296.016	174.296.016	0	0
Préstamos COOP. LUQUE	2.000.000.000	2.484.990.320	1.500.000.000	1.015.009.680
Préstamos BANCO SUDAMERIS	760.567.129	760.567.129	0	0
Préstamos BANCOP	713.509.199	713.509.199	2.000.000.000	2.000.000.000
Préstamos SENAVITAT	3.963.738.917	226.403.415	0	3.737.335.502
Préstamos AFD	3.000.000.000	327.243.591	0	2.672.756.409

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 31/12/2021:

Número de Socios	Vigente	%	Vencido	%
10 Mayores Deudores	15.471.732.275	23,54%	1.981.101.295	59,75%
50 Mayores Deudores	16.000.749.702	24,34%	1.200.092.470	36,20%
100 Mayores Deudores	15.151.678.495	23,05%	134.282.830	4,05%
Otros	19.110.657.218	29,07%	0	0,00%
<b>Total Cartera de Préstamos</b>	<b>65.734.817.690</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.315.476.595</b>	<b>100,00%</b>

Número de Socios	Vista	%	Plazo Fijo	%
10 Mayores Ahorristas	4.292.224.728	32,12%	28.262.911.000	49,51%
50 Mayores Ahorristas	4.737.569.474	35,45%	22.480.040.244	39,38%
100 Mayores Ahorristas	2.755.953.027	20,62%	6.245.189.147	10,94%
Otros	1.578.956.278	11,81%	101.351.996	0,18%
<b>Total Cartera de Ahorros</b>	<b>13.364.703.507</b>	<b>100,00%</b>	<b>57.089.492.387</b>	<b>100,00%</b>

3.17. Provisiones.

TOTAL PROVISIONES AL CIERRE:	31/12/2021
Aportaciones a devolver	106.984.983
Provisiones Varias	17.053.489
Obligaciones Sociales	39.024.508
Obligaciones Fiscales	29.652.210
Aporte Ley 2157 INCOOP	36.000.000
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>228.715.190</b>

3.18. Ingresos Diferidos.

Otros Ingresos Diferidos	20.314.725
--------------------------	------------

3.19. Fondos.

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio:	Aumento	Disminución	Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2021:
Fondo de Educación	53.983.049	56.490.369	74.138.900	36.334.518
Fondo de Solidaridad	561.010.081	508.123.952	490.682.780	578.451.253
Otros Fondos p/ Contingencia	318.857.362	334.706.542	637.714.724	15.849.180
Fondo p/ Protección Préstamos	240.740.640	545.503.678	392.524.519	393.719.799

4. PATRIMONIO.

4.1. Evolución del Patrimonio.

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio:	Aumento	Disminución	Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2021:
Capital Integrado	9.665.056.299	1.930.531.923	847.450.878	10.748.137.344
Reservas	3.993.166.389	55.784.424	0	4.048.950.813
Resultado Acumulado	557.844.236	1.994.202.762	2.226.250.442	325.796.556

5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS.

5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas.

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

6. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

6.1 Reprogramación Presupuestaria

CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO 2021	REPROGRAMACIÓN 2021	PRESUPUESTO REPROGRAMADO
<b>INGRESOS</b>	<b>23.925.151.739</b>	<b>0</b>	<b>23.925.151.739</b>
<b>INGRESOS Operativos</b>	<b>23.642.071.158</b>	<b>-1.600.000.000</b>	<b>22.042.071.158</b>
<b>Ingresos Operativos por Servicios Financieros</b>	<b>23.642.071.158</b>	<b>-1.600.000.000</b>	<b>22.042.071.158</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	9.993.215.698	250.000.000	10.243.215.698
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	8.706.999.015	0	8.706.999.015
Comisiones Cobradas	792.031.386	0	792.031.386
Intereses Moratorios Cobrados	319.633.896	-150.000.000	169.633.896
Intereses Punitivos Cobrados	90.174.421	0	90.174.421
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	84.376.979	400.000.000	484.376.979
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	9.865.911	30.000.000	39.865.911
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	9.865.911	30.000.000	39.865.911
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	420.103.728	-300.000.000	120.103.728
Depósitos a la Vista	925.646	0	925.646
Depósitos a Plazo	419.178.082	-300.000.000	119.178.082
Ingresos Operativos Varios	2.706.349.515	420.000.000	3.126.349.515
Desafectación de Provisiones	1.163.010.295	-1.100.000.000	63.010.295
Otros Ingresos Operativos Varios	1.543.339.220	1.520.000.000	3.063.339.220
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	10.512.536.306	-2.000.000.000	8.512.536.306
Ventas y Servicios a Socios	10.512.536.306	-2.000.000.000	8.512.536.306
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>283.080.582</b>	<b>1.600.000.000</b>	<b>1.883.080.582</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>283.080.582</b>	<b>1.600.000.000</b>	<b>1.883.080.582</b>
Ingresos Varios	283.080.582	1.600.000.000	1.883.080.582
Ingresos Varios	283.080.582	1.600.000.000	1.883.080.582
<b>EGRESOS</b>	<b>23.597.753.299</b>	<b>0</b>	<b>23.597.753.299</b>
<b>COSTOS Y GASTOS Operativos</b>	<b>23.507.247.742</b>	<b>-850.000.000</b>	<b>22.657.247.742</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Servicios Financieros</b>	<b>14.115.165.749</b>	<b>362.000.000</b>	<b>14.477.165.749</b>
Intereses y Comisiones Pagados	6.819.235.830	0	6.819.235.830
Intereses Pagados por Captaciones Socios	5.955.108.614	0	5.955.108.614
Intereses Pagados por Créditos Externos	864.127.216	0	864.127.216
Provisiones	492.903.932	50.000.000	542.903.932
Provisiones para Créditos en Mora	306.131.166	50.000.000	356.131.166
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	186.772.766	0	186.772.766
Otros Costos por Servicios Financieros	737.673.370	100.000.000	837.673.370
Otros Costos por Servicios Financieros	737.673.370	100.000.000	837.673.370
Gastos Administrativos por Actividades Ahorro Créditos	5.567.552.617	212.000.000	5.779.552.617
Gastos de Personal	2.689.845.188	-20.000.000	2.669.845.188
Honorarios	734.676.759	0	734.676.759
Servicios y Gastos de Oficina	460.787.538	102.000.000	562.787.538
Mercadeo	139.362.600	130.000.000	269.362.600
Impuestos y Tasas	474.304.008	0	474.304.008
Depreciaciones y Amortizaciones	1.068.576.524	0	1.068.576.524
Gastos de Gobernabilidad	497.800.000	0	497.800.000
Gastos del Consejo de Administración	220.000.000	0	220.000.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	32.400.000	0	32.400.000
Gastos del Órgano Electoral	37.800.000	15.000.000	52.800.000
Gastos de Comités	175.600.000	-15.000.000	160.600.000
Gastos de Asamblea	32.000.000	0	32.000.000
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>9.372.081.993</b>	<b>-1.312.000.000</b>	<b>8.060.081.993</b>
Costo de Ventas	8.930.100.000	-1.300.000.000	7.630.100.000
Costo de Ventas	8.930.100.000	-1.300.000.000	7.630.100.000
Gastos Administrativos y Operativos	441.981.993	-12.000.000	429.981.993
Gastos Administrativos y Operativos	441.981.993	-12.000.000	429.981.993
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>20.000.000</b>	<b>100.000.000</b>	<b>120.000.000</b>
Pérdida en Venta de bienes	0	100.000.000	100.000.000
Pérdida en Venta de bienes	0	100.000.000	100.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	20.000.000	0	20.000.000
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>90.505.556</b>	<b>850.000.000</b>	<b>940.505.556</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>90.505.556</b>	<b>850.000.000</b>	<b>940.505.556</b>
Costos y Gastos no Operativos	90.505.556	850.000.000	940.505.556
Costos y Gastos no Operativos	50.000.000	850.000.000	900.000.000
Egresos por Actividades Especiales	40.505.556	0	40.505.556

6.2 Depuración de Cartera

Al Cierre del 31/12/2020	Al Cierre del 31/12/2021
1.093.293.489	836.430.925

6.3 Venta de Cartera

Al Cierre del 31/12/2020	Al Cierre del 31/12/2021
2.193.767.740	505.550.130

 Lic. María Aurora Morel  
 Contador General  
 Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
 Gerente Administrativo Financiero  
 Econ. Nilda María González Rebollo  
 Gerente General  
 Econ. Rodrigo Fiore Urizar  
 Presidente de la Junta de Vigilancia  
 Lic. Edmundo Roberto Quevedo  
 Tesorero CONAD  
 Abog. Marcelo Campos Urbieto  
 Secretario CONAD  
 Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
 Presidente CONAD

# Dictamen de la Junta de Vigilancia

Asunción, 08 de marzo de 2022

## Estimados 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 2.021.

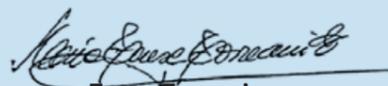
Al respecto, verificamos que los registros contables han sido practicados conforme a las normativas vigentes en la materia.

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 2.021, 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.

  
Federico Miller  
Secretario

  
Rodrigo Fiore  
Presidente

  
Teresa Torreani  
Vocal Titular

  
Manuel Troncoso  
Vocal Suplente



Defensa Nacional N° 952 c/ Gral. Santos  
C. Postal 1209. Asunción - Paraguay  
Tel.: (595-21) 201 630 / 201 621 Fax: (595-21) 223 118  
administracion@gestion.com.py - www.gestion.com.py  
www.smslatam.com

## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores  
Presidente y Miembros del Consejo de Administración  
y de la Junta de Vigilancia de COOPERATIVA MULTIACTIVA "EXA-SAN JOSÉ LTDA."

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de COOPERATIVA MULTIACTIVA "EXA-SAN JOSÉ LTDA." que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, que se presentan con fines comparativos, fueron examinados por nosotros y emitimos en fecha 05 de marzo de 2021, un dictamen sin salvedades.

### Responsabilidad de la administración por los estados financieros

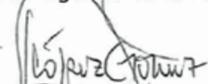
La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de conformidad con normas contables vigentes en la República del Paraguay y normas dictadas por el INCOOP. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de manera tal que estos se encuentren libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y realizando estimaciones contables que sean pertinentes en las circunstancias.

### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría vigentes en la República del Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y las emitidas por el 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 representaciones erróneas de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o 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, 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 de la Cooperativa, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión.

### Opinión

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de COOPERATIVA MULTIACTIVA "EXA-SAN JOSÉ LTDA." al 31 de diciembre de 2021, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo, por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad a las reglamentaciones y normativas dictadas por el INCOOP y con las normas contables vigentes en la República del Paraguay.

  
Lic. Ysaías López Gómez  
Socio  
07 de marzo de 2022  
Guido Spano N° 1397 casi Dr. Morra  
Asunción, Paraguay

## Propuesta de Distribución de Excedentes 2021

DESTINO	%	DISTRIBUCIÓN	SALDO
Excedente Ejercicio 2021		325.796.556	325.796.556
Reserva Legal	Oblig. 10%	32.579.656	293.216.900
Fondo P/Fomento Educación Cooperativa	Oblig. 10%	32.579.656	260.637.245
Aporte de Sostenimiento a Federaciones	Oblig. 3%	9.773.897	250.863.348
Fondo de Contingencia Financiera	60%	195.477.934	55.385.415
A Distribuir para Capitalización	17%	55.385.415	0
% S/ Aporte de Capital	7%	22.805.759	
% S/ Operaciones	10%	32.579.656	

Abog. Marcelo Campos Urbieto  
Secretario CONAD

Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
Presidente CONAD



## Plan de Inversiones

		2022	
		Guaraníes	Dólares
<b>CONSTRUCCIONES</b>	Ampliación de Casa Matriz	300.000.000,00	42.857,14
	Imprevistos	50.000.000,00	7.142,86
<b>ACTIVO FIJO</b>	Muebles y Equipos de Oficina	150.000.000,00	21.428,57
	Instalaciones	50.000.000,00	7.142,86
	Equipos de Informática	100.000.000,00	14.285,71
<b>CARGOS DIFERIDOS (5 años)</b>	Mejoras en Inmuebles de Terceros	469.000.000,00	67.000,00
	Imprevistos	56.000.000,00	8.000,00
<b>INFORMÁTICA</b>	Licencia Antivirus Corporativo	28.000.000,00	4.000,00
	Router	39.676.000,00	5.668,00
	Almacenamiento	35.000.000,00	5.000,00
	Correo corporativo cloud	18.165.000,00	2.595,00
	Servicio Colocación TIGO DATA CENTER	42.000.000,00	6.000,00
	Test de intrusión a sistemas	12.000.000,00	1.714,29
	Imprevistos	10.000.000,00	1.428,57
		<b>1.359.841.000,00</b>	<b>194.263,00</b>

## Informe del Consejo de Administración sobre utilización del Fondo de Educación

En cumplimiento de las resoluciones N° 5638/10 y N°6220/10, emitidas por el INCOOP.

### FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN (70%)

Saldo 2020	0	48.003.311
10% Distribución de Excedente Año 2020	0	39.049.097
Utilización 2021	66.918.636	0
<b>SALDO</b>	<b>66.918.636</b>	<b>87.052.408</b>

### FOMENTO EDUCACIÓN COOPERATIVA (30%)

Saldo 2020	0	5.979.738
10% Distribución de Excedente Año 2020	0	16.735.327
Utilización 2021	6.514.319	0
<b>SALDO</b>	<b>6.514.319,00</b>	<b>22.715.065</b>
<b>SALDO</b>		<b>16.200.746</b>

## Límite de Endeudamiento Externo

Solicitamos la autorización de endeudamiento para el Año 2022, 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%
--	--	---	------------

Abog. Marcelo Campos Urbieto  
Secretario CONAD

Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
Presidente CONAD



CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO 2022
<b>INGRESOS</b>	<b>21.753.331.355</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>15.616.813.808</b>
Ingresos Operativos por Serv Financieros	15.616.813.808
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>13.056.676.601</b>
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	11.523.432.594
Comisiones Cobradas	1.003.413.387
Intereses Moratorios Cobrados	362.525.254
Intereses Punitorios Cobrados	97.274.714
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	70.030.651
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>32.372.815</b>
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	32.372.815
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>201.858.710</b>
Depósitos a la Vista	762.818
Depósitos a Plazo	201.095.892
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>2.323.754.415</b>
Desafectación de Previsiones	1.045.861.986
Otros Ingresos Operativos Varios	1.277.892.428
<b>Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros</b>	<b>2.151.268</b>
Ventas y Servicios a Socios	2.151.268
Ventas y Servicios a No Socios	0
Educación Cooperativa	0
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>6.136.517.546</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>6.136.517.546</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>6.136.517.546</b>
Ingresos Varios	6.136.517.546
<b>Ingresos por Actividades Especiales</b>	<b>0</b>
Ingresos por Actividades Especiales	0
<b>EGRESOS</b>	<b>21.084.756.805</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>16.334.430.405</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>15.912.047.792</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>6.630.773.632</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	5.852.429.520
Intereses Pagados por Captaciones No Socios	0
Intereses Pagados por Créditos Externos	778.344.112
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	0
Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	0
Intereses Punitorios Pagados por Créditos Externos	0
<b>Previsiones</b>	<b>1.135.890.753</b>
Previsiones para Créditos en Mora	1.135.890.753
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	0
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>1.068.251.924</b>
Otros Costos por Servicios Financieros	1.068.251.924
<b>Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred</b>	<b>6.552.831.482</b>
Gastos de Personal	2.361.326.092
Honorarios	899.245.752
Servicios y Gastos de Oficina	625.854.056
Mercadeo	319.474.482
Impuestos y Tasas	388.026.824
Depreciaciones y Amortizaciones	1.958.904.275
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>524.300.000</b>
Gastos del Consejo de Administración	203.400.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	33.200.000
Gastos del Órgano Electoral	40.600.000
Gastos de Comités	210.600.000
Gastos de Asamblea	36.500.000
Otros Gastos de Gobernabilidad	0
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>379.382.613</b>
<b>Costo de Ventas</b>	<b>0</b>
Costo de Ventas	0
<b>Gastos administrativos y operativos</b>	<b>379.382.613</b>
Gastos administrativos y operativos	379.382.613
<b>Educación Cooperativa</b>	<b>0</b>
Educación Cooperativa	0
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>43.000.000</b>
<b>Pérdida en Operaciones Financieras</b>	<b>8.000.000</b>
Pérdida en Operaciones Financieras	8.000.000
<b>Pérdida en venta de bienes</b>	<b>30.000.000</b>
Pérdida en venta de bienes	30.000.000
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>5.000.000</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	5.000.000
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>4.750.326.400</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>4.750.326.400</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>4.750.326.400</b>
Costos y Gastos no Operativos	4.750.326.400
Egresos por Actividades Especiales	0
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>668.574.550</b>

Lic. Edmundo Roberto Quevedo  
Tesorero CONAD

Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
Presidente CONAD

CUENTA CONTABLE	EJECUTADO	PRESUPUESTADO	% EJEC
<b>INGRESOS</b>	<b>15.010.413.279</b>	<b>23.925.151.739</b>	<b>62,74%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>13.379.881.030</b>	<b>22.042.071.158</b>	<b>60,70%</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv Financieros</b>	<b>13.379.881.030</b>	<b>22.042.071.158</b>	<b>60,70%</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>11.061.619.818</b>	<b>10.243.215.698</b>	<b>107,99%</b>
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	9.348.816.938	8.706.999.015	107,37%
Comisiones Cobradas	847.136.713	792.031.386	106,96%
Intereses Moratorios Cobrados	350.746.826	169.633.896	206,77%
Intereses Punitorios Cobrados	98.167.794	90.174.421	108,86%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	416.751.547	484.376.979	86,04%
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>29.709.527</b>	<b>39.865.911</b>	<b>74,52%</b>
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	29.709.527	39.865.911	74,52%
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>135.120.199</b>	<b>120.103.728</b>	<b>112,50%</b>
Depósitos a la Vista	1.056.271	925.646	114,11%
Depósitos a Plazo	134.063.928	119.178.082	112,50%
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>2.150.573.795</b>	<b>3.126.349.515</b>	<b>68,79%</b>
Desafectación de Previsiones	0	63.010.295	0,00%
Otros Ingresos Operativos Varios	2.150.573.795	3.063.339.220	0,00%
<b>Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros</b>	<b>2.857.691</b>	<b>8.512.536.306</b>	<b>0,03%</b>
Ventas y Servicios a Socios	2.857.691	8.512.536.306	0,03%
Ventas y Servicios a No Socios	0	0	0,00%
Educación Cooperativa	0	0	0,00%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1.630.532.249</b>	<b>1.883.080.582</b>	<b>86,59%</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>1.630.532.249</b>	<b>1.883.080.582</b>	<b>86,59%</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>1.630.532.249</b>	<b>1.883.080.582</b>	<b>86,59%</b>
Ingresos Varios	1.630.532.249	1.883.080.582	86,59%
<b>Ingresos por Actividades Especiales</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Ingresos por Actividades Especiales	0	0	0,00%
<b>EGRESOS</b>	<b>14.684.616.723</b>	<b>23.597.753.299</b>	<b>62,23%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>13.839.536.106</b>	<b>22.657.247.742</b>	<b>61,08%</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>13.354.104.337</b>	<b>14.477.165.749</b>	<b>92,24%</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>6.680.036.697</b>	<b>6.819.235.830</b>	<b>97,96%</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	6.036.353.403	5.955.108.614	101,36%
Intereses Pagados por Captaciones No Socios	0	0	0,00%
Intereses Pagados por Créditos Externos	643.683.294	864.127.216	74,49%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	0	0	0,00%
Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	0	0	0,00%
Intereses Punitorios Pagados por Créditos Externos	0	0	0,00%
<b>Previsiones</b>	<b>349.151.278</b>	<b>542.903.932</b>	<b>64,31%</b>
Previsiones para Créditos en Mora	349.151.278	356.131.166	98,04%
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	0	186.772.766	0,00%
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>843.040.569</b>	<b>837.673.370</b>	<b>100,00%</b>
Otros Costos por Servicios Financieros	843.040.569	837.673.370	100,00%
<b>Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred</b>	<b>5.038.727.118</b>	<b>5.779.552.617</b>	<b>87,18%</b>
Gastos de Personal	2.293.938.170	2.669.845.188	85,92%
Honorarios	738.615.143	734.676.759	100,54%
Servicios y Gastos de Oficina	543.265.667	562.787.538	96,53%
mercadeo	258.406.213	269.362.600	96,00%
Impuestos y Tasas	442.179.789	474.304.008	93,23%
Depreciaciones y Amortizaciones	762.322.136	1.068.576.524	71,34%
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>443.148.675</b>	<b>497.800.000</b>	<b>89,02%</b>
Gastos del Consejo de Administración	196.983.681	220.000.000	89,54%
Gastos de la Junta de Vigilancia	29.654.446	32.400.000	91,53%
Gastos del Órgano Electoral	55.824.580	52.800.000	105,73%
Gastos de Comités	132.112.125	160.600.000	82,26%
Gastos de Asamblea	28.573.843	32.000.000	89,29%
Otros Gastos de Gobernabilidad	0	0	0,00%
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>406.853.625</b>	<b>8.060.081.993</b>	<b>5,05%</b>
<b>Costo de Ventas</b>	<b>0</b>	<b>7.630.100.000</b>	<b>0,00%</b>
Costo de Ventas	0	7.630.100.000	0,00%
<b>Gastos administrativos y Operativos</b>	<b>406.853.625</b>	<b>429.981.993</b>	<b>94,62%</b>
Gastos administrativos y Operativos	406.853.625	429.981.993	94,62%
<b>Educación Cooperativa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Educación Cooperativa	0	0	0,00%
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>78.578.144</b>	<b>120.000.000</b>	<b>0,00%</b>
<b>Pérdida en Operaciones Financieras</b>	<b>6.964.528</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Pérdida en Operaciones Financieras	6.964.528	0	0,00%
<b>Pérdida en venta de bienes</b>	<b>70.039.571</b>	<b>100.000.000</b>	<b>70,04%</b>
Pérdida en venta de bienes	70.039.571	100.000.000	70,04%
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>1.574.045</b>	<b>20.000.000</b>	<b>7,87%</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	1.574.045	20.000.000	7,87%
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>845.080.617</b>	<b>940.505.556</b>	<b>89,85%</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>845.080.617</b>	<b>940.505.556</b>	<b>89,85%</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>845.080.617</b>	<b>940.505.556</b>	<b>89,85%</b>
Costos y Gastos no Operativos	845.080.617	940.505.556	89,85%
Egresos por Actividades Especiales	0	40.505.556	0,00%

# Plan Operativo Anual de Coopexsanjo (2022-2024)



## RETOS ESTRATÉGICOS



**EFICIENCIA**  
01



**SEGURIDAD**  
02



**COMPETITIVIDAD**  
03



**RENTABILIDAD**  
04



**FIDELIDAD**  
05

# Plan Operativo Anual de Coopexsanjo (2022-2024)

OBJ.	OBJETIVO	RETO	PERSPECTIVA	META	INDICADOR	PLAZO	RESPONSABLES
Obj.01	Dar continuidad a la ejecución de los Proyectos Inmobiliarios como fuente de nuevos ingresos	RENTABILIDAD	FINANZAS	Concretar la comercialización de 11 unidades	Nivel de Ejecución de Conograma	3 años	SGC,GC,GAF, GG
Obj.02	Dar continuidad al proceso de mejora continua del SGC	FIDELIDAD	PROCESOS	Mantener la certificación de Calidad	Certif. TUV RHEINLAND	1 año	TODOS
Obj.03	Crecer en cartera activa	RENTABILIDAD	FINANZAS	Crecer en 25%	Tasa de crecimiento	1 año	SGC,GC,GAF, GG
Obj.04	Impulsar el crecimiento de la cartera activa en relación a la pasiva	RENTABILIDAD	FINANZAS	Que todo crecimiento del pasivo, se justifique con un incremento del activo productivo.	Saldo Cartera Pasiva / Cartera Activa - Act. Improductivos	2 años	OC, SGC, GC
Obj.05	Regularización de Cargos Diferidos	RENTABILIDAD	FINANZAS	Liquidar cargos diferidos	Saldo Contable	3 años	CONT, GAF, GG, CONAD
Obj.06	Impulsar el crecimiento operativo de la Suc. Apostólico	COMPETITIVIDAD	INNOVACIÓN	Rentabilidad en la Sucursal	Rentabilidad p/CC	3 años	SGC, GC, GG
Obj.07	Extender el servicio e-coopex para pagos de servicios societarios	COMPETITIVIDAD	INNOVACIÓN	Habilitar los pagos de préstamos, aporte, solidaridad y tarjetas	Resultado de operaciones	1 año	GTI
Obj.08	Reducir el % de Socios Inactivos	COMPETITIVIDAD	FINANZAS	Reducir en 5%	Nómina de Inactivos	1 año	OC, SGC, GC
Obj.09	Adquirir antivirus corporativo, y software de protección de datos	SEGURIDAD	INNOVACIÓN	Instalar software de protección recomendado		1 año	GTI, GG, CONAD
Obj.10	Integrar datos de módulos con prevención	EFICIENCIA	PROCESOS	Contar con datos de perfiles de socios actualizados	Actualización automática de perfiles, mediante registro en personas	1 año	DTI, GTI, OP
Obj.11	Ajustar controles previos al cierre de operaciones de transferencias	EFICIENCIA	PROCESOS	Reducción sostenida de diferencias.	Reporte de Conciliación de Contabilidad		CONT, DTI, GTI, GAF
Obj.12	Desconcentrar la cartera de Préstamos	SEGURIDAD	FINANZAS	Reducir la concentración en 10% para el 2022 y 20% para el 2024	% participación de 10 mayores	1 año	RECUP, GAF, SGC, GC, GG, CONAD
Obj.13	Desconcentrar la cartera de Ahorros	SEGURIDAD	FINANZAS	Reducir la concentración en 10% para el 2022 y 20% para el 2024	% participación de 10 mayores	2 años	JAH, SGC, GC, GG, CONAD
Obj.14	Cambiar la procesadora de Tarjetas a BANCARD	COMPETITIVIDAD	INNOVACIÓN	Concluir migración de cartera para tarjetas CR y DB, de forma exitosa		1 año	JT, SGC, GC, GTI, GAF, GG
Obj.15	Mejorar la rentabilidad económica de actividades de ahorro y crédito	RENTABILIDAD	FINANZAS	Margen Operativo A&C positivo	Rendimiento		GC, GAF, GG
Obj.16	Mantener la morosidad en niveles mínimos	RENTABILIDAD	FINANZAS	Indicador de Calidad ajustado a límites de AT-INCOOP	Tasa de Morosidad >60 días	1 año	OC, RECUP, GAF, SGC, GC, GG
Obj.17	Obtener un estado actual de nivel de seguridad de nuestros servicios expuestos a internet, para los socios.	EFICIENCIA	INNOVACIÓN	Lograr una calificación intermedia de bueno para más.	Resultado de medición emitido por servicio tercerizado especializado.	1 año	GTI, CDE, CONAD
Obj.18	Buscar alternativas de financiamiento para créditos de vivienda	COMPETITIVIDAD	FINANZAS	Conseguir fuente de financiamiento.	Lanzar producto	1 año	GAF, SGC, GC, GG
Obj.19	Concluir adecuación del módulo contable a la res. 90/21 De la SET	EFICIENCIA	INNOVACIÓN	Dar cumplimiento en tiempo y forma a la resolución.	Validación por Contabilidad	1 año	CONT, DTI, GTI, GAF
Obj.20	Mejorar procesos de control interno	SEGURIDAD	PROCESOS	Dar cumplimiento al proceso de mejora continua del SGC	Informes de Auditoría	1 año	CONT, GAF, DTI, GTI
Obj.21	Estudiar la relocalización de la Suc. Apostólico	COMPETITIVIDAD	INNOVACIÓN	Gestionar- ubicación en el predio del Colegio, u otro local más próximo a este.	Concluir acciones	2 años	GAF, SGC, GC, GG
Obj.22	Integrar datos de Cuenta Corriente Socios con Préstamos	EFICIENCIA	PROCESOS	Contar con información en el módulo de CAJA para cobro de gastos judiciales honorarios y otros	Aplicar cobro desde sistema de Caja	1 año	DTI, GAF
Obj.23	Desarrollar módulo de Activo Fijo e integrarlo al sistema contable	EFICIENCIA	INNOVACIÓN	Contar con registro del Inventario del AF debidamente codificado por CC	Informe Presentado, y conciliado	1 año	CONT, DTI, GTI, GAF

## Plan Operativo Anual de Coopexsanjo (2022-2024)

OBJ.	OBJETIVO	RETO	PERSPECTIVA	META	INDICADOR	PLAZO	RESPONSABLES
Obj.24	Adecuar los Indicadores de Alerta Temprana	EFICIENCIA	FINANZAS	Lograr una adecuación =>80%	Ratios AT INCOOP	1 año	GAF, SGC, GC, GG, CONAD
Obj.25	Reforzar la capacitación en aplicación de manuales de ahorro, crédito y otros servicios	EFICIENCIA	APRENDIZAJE	Lograr un promedio de calificación >=75	Calificación de Test de Evaluación	1 año	GAF, SGC, GC, GG
Obj.26	Desarrollar planes de contingencia para el área de sistemas y tecnologías	SEGURIDAD	INNOVACIÓN	Aprobar plan de contingencia	Resultado del simulacro	1 año	GTI
Obj.27	Separar el Data Center del Dpto. de TI	SEGURIDAD	INNOVACIÓN	Aprobar proyecto de remodelación	Aplicar acciones	3 años	GTI, GG, CONAD
Obj.28	Unificar formularios de prevención, a fin de agilizar procesos	SEGURIDAD	PROCESOS	Unificar formulario para ingreso de socios, DDJJ, y perfil del socio	Validación de formulario	1 año	OP, GAF, SGC, GC, GG
Obj.29	Corregir registro contable de Intereses refinanciados	EFICIENCIA	PROCESOS	Aplicar registro conforme a normas contables	Validación por Contabilidad y GAF	1 año	CONT, DTI, GTI, GAF
Obj.30	Subsanar la causa de diferencias p/conciliación de inventarios al cierre de mes.	EFICIENCIA	PROCESOS	0 diferencias en Inventarios al cierre.	Validación por Contabilidad	1 año	CONT, DTI, GTI, GAF
Obj.31	Buscar alternativas más eficaces y de mejor conservación para el archivo	COMPETITIVIDAD	INNOVACIÓN	Contratar servicio especializado	Ordenamiento y disponibilidad del archivo	1 año	GAF, GG
Obj.32	Sostener y ampliar el nivel de satisfacción de los asociados.	FIDELIDAD	SOCIOS	Mantener	Resultado Encuestas	1 año	MKT, COORD. CAL., SGC, GC, GAF, GG
Obj.33	Implementar el sistema de operaciones multimoneda.	COMPETITIVIDAD	INNOVACIÓN	Habilitar las operaciones en dólares	Habilitar por sistema	1 año	
Obj.34	Implementar la modalidad de facturación virtual	EFICIENCIA	INNOVACIÓN	Emitir facturación virtual	Alta del sistema	1 año	
Obj.35	Habilitar Redes de cobranzas p/pagos	COMPETITIVIDAD	INNOVACIÓN	Concretar el servicio	Habilitación del servicio	1 año	DTI, GTI, GAF, GG
Obj.36	Creer en número de socios	COMPETITIVIDAD	SOCIOS	Creer en 200	Tasa de crecimiento		
Obj.37	Completar Base de Datos de Socios	COMPETITIVIDAD	PROCESOS	Reducir a "0" la cantidad de socios sin datos a Dic 2022	Reporte de Nómina por sistema	1 año	MKT, SGC, GC, GG
Obj.38	Entrenar a funcionarios que puedan cubrir ausencias de cargos críticos por enfermedad, vacaciones o desvinculaciones	EFICIENCIA	APRENDIZAJE	Contar con backup capacitado p/todas las áreas críticas	Evaluación de los participantes	1 año	TTHH, SGC, GC, GAF, GG, GTI
Obj.39	Revisar procedimientos de prevención	SEGURIDAD	PROCESOS	Actualizar procesos y capacitar	Resolución	1 año	OP, GAF, SGC, GC, GG, CTEP
Obj.40	Aplicar estrategias para recuperación pre-judicial	RENTABILIDAD	PROCESOS	Incrementar el nivel de eficacia de recupero en la etapa pre-judicial	Recuperación de socios en esa etapa.		EAJ, GAF, GG
Obj.41	Implementar cambios en el servidor de correo corporativo	EFICIENCIA	INNOVACIÓN	Contar con servicio en la nube	Aplicar acciones	1 año	GTI
Obj.42	Aplicar revisión de Reglamento y procedimientos de solidaridad	EFICIENCIA	PROCESOS	Resolución de aprobación de modificaciones	Res. Modif. Reglamentos.	1 año	CAS, SGC, GC, GG
Obj.43	Gestionar la habilitación de la COOPEXSANJO como IFI de la AFD	COMPETITIVIDAD	INNOVACIÓN	Lograr la habilitación para el 2022	Resolución de la AFD	1 año	GAF, SGC, GC, GG, CONAD
Obj.44	Capacitar al personal en reglamentos y procedimientos de solidaridad	EFICIENCIA	APRENDIZAJE	Concluir acciones	Validación por parte de Encargada del área	1 año	CAS, SGC, GC, GAF, GG
Obj.45	Crear una herramienta para gestión de documentos	EFICIENCIA	INNOVACIÓN	Aprobar herramienta y establecer procedimiento.	Validación del proceso de gestión	1 año	GTI
Obj.46	Implementar controles en el uso de corporativos	SEGURIDAD	PROCESOS	Aplicar acciones	Aplicar acciones	1 año	GTI

## Plan Operativo Anual de Coopexsanjo (2022-2024)

OBJ.	OBJETIVO	RETO	PERSPECTIVA	META	INDICADOR	PLAZO	RESPONSABLES
Obj.47	Apoyar la formación de Gerentes y Jefaturas para la conclusión de carreras de grado universitario o técnico.	COMPETITIVIDAD	APRENDIZAJE	Otorgar beneficios contra firma de contrato de compensación	Firma de contrato	2 años	GAF, SGC, GC, GG, CONAD
Obj.48	Automatización de solicitudes de crédito	EFICIENCIA	PROCESOS	Implementar por sistema	Validación	1 año	DTI, GTI, SGC, GC
Obj.49	Redistribuir espacio físico para el área comercial en Matriz	EFICIENCIA	INNOVACIÓN	Contar con proyecto de remodelación	Res. CONAD	1 año	
Obj.50	Revisar Manual de Funciones	EFICIENCIA	PROCESOS	Aprobar modificaciones	Resolución	1 año	TTHH, SGC, GC, GG
Obj.51	Implementar requisitos de prueba para validación de modif. en sistema	EFICIENCIA	PROCESOS	Definir y aplicar procedimiento	Validar procedimiento	1 año	DTI, GTI
Obj.52	Procurar mejorar la eficiencia en la colocación de créditos	EFICIENCIA	SOCIOS	Reducir tiempo de procesamiento p/ desembolso	Tiempo de Proceso		OC, SGC, AC, GC, GG
Obj.53	Mejorar la comunicación con los socios	FIDELIDAD	SOCIOS	Intensificar publicaciones de MKT	Reclamos	1 año	MKT, SGC, GC, GG
Obj.54	Contar con Asesoría especializada en Derecho Laboral	SEGURIDAD	INNOVACIÓN	Contratar servicio	Firma de contrato	3 años	TTHH, GAF, GG, CONAD
Obj.55	Brindar capacitación específica a funcionarios, conforme al cargo.	EFICIENCIA	APRENDIZAJE	Que el análisis de efectividad de las capacitaciones resulte satisfactoria	Evaluación de los participantes	1 año	TTHH, GAF
Obj.56	Diseñar formularios para registro de requerimientos	EFICIENCIA	PROCESOS	Aplicar formulario	Validación del formulario por ISO	1 año	GTI, GG.
Obj.57	Ampliar la red de comercios para tarjetas CABAL	EFICIENCIA	FINANZAS	Solicitar a CABAL la ampliación de la red de comercios adheridos	Confirmar ampliación	1 año	JT, GC
Obj.58	Resguardar la operatividad, durante la pandemia.	SEGURIDAD	PROCESOS	Que el nivel de contagio de los colaboradores, no tenga una afectación sensible en la gestión operativa ni administrativa.	Reclamos		
Obj.59	Dotar a las sucursales de personal de guardia	SEGURIDAD	INNOVACIÓN	Contratar servicio siempre que el nivel de rentabilidad y presupuesto lo permitan	Contrato activo	3 años	TTHH, GAF, GG, CONAD

  
Lic. Edmundo Roberto Quevedo  
Tesorero CONAD

  
Abog. Marcelo Campos Urbieto  
Secretario CONAD

  
Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
Presidente CONAD



# Balance Social



## Informe en relación a los Principios Cooperativos

“El Balance Social Cooperativo consiste básicamente en reunir, sistematizar y evaluar la información que corresponde a las dimensiones sociales que hacen a la naturaleza y a los fines de la actividad cooperativa, volcada en un documento de alcance público, donde se pueden cuantificar los datos mediante el elemento operativo del Balance Social, que son los indicadores sociales”.

El Balance Social como documento público cumple, asimismo, un rol difusor de la imagen social de la cooperativa en su respectiva comunidad. La influencia social de la entidad solidaria debe medirse en sentido bidireccional, a fin de permitir abrir juicio sobre su desempeño.



## 1er. Principio Cooperativo

### MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

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



CANTIDAD DE  
**SOCIOS/AS  
AL INICIO**  
**4.315**

Vs. 3.967 año anterior



CANTIDAD DE  
**SOCIOS/AS  
AL CIERRE**  
**4.463**

Vs. 4.315 año anterior

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
<b>D1</b>	<b>D.1 APERTURA COOPERATIVA</b>			
D1	<b>A- INGRESO ASOCIADOS/AS</b>			
D1	Meta fijada para el año	4.881	4.649	5%
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	292	348	16%
D1	Hombres	160	208	23%
D1	Mujeres	134	147	9%
D1	18-25 años	87	124	30%
D1	26-35 años	69	64	7%
D1	36-45 años	65	86	24%
D1	46-55 años	40	45	11%
D1	56-60 años	10	12	17%
D1	61 y mas años	23	23	0%
D1	Personas Juridicas (Finalidad)	0	1	100%
D1	Solicitudes no aceptadas	0	0	0%
	CASA CENTRAL	40	222	82%
	SUCURSAL SAN JOSE	90	89	-1%
	SUCURSAL APOSTOLICO	162	37	-338%
D1	% del total de asociados en el año	7%	8,06	99%
D1	Promedio de ingreso mensual	24	29	17%
D1	<b>Requisito Economico exigido (Montos)</b>			0%
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as	100.000	100.000	0%
D1	- Cuota de ingreso no retornable	30.000	30.000	0%
D1	- Aporte mínimo	60.000	60.000	0%
D1	- Cuota de solidaridad	10.000	10.000	0%
D1	- Total	100.000	100.000	0%
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	4,4%	4,73%	8%
D1	<b>B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)</b>			0%
D1	Total de salida	144	259	44%
D1	Renuncia voluntaria .	48	68	29%
D1	Exclusion por incumplimiento estatutario	78	189	59%
D1	Exclusion por fallecimiento	18	2	-800%

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
<b>D2</b>	<b>D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA</b>			<b>0%</b>
D2	Total de Asociados/as Existentes	4.463	4.305	-4%
D2	Hombres	2.733	2.666	-3%
D2	Mujeres	1.721	1.644	-5%
D2	Personas Juridicas	9	3	-200%
D2	Mujeres asociadas			0%
D2	18-25 años	182	159	-14%
D2	26-35 años	357	359	1%
D2	36-45 años	393	384	-2%
D2	46-55 años	328	301	-9%
D2	56-60 años	122	129	5%
D2	61 y mas años	339	314	-8%
D2	Hombres asociados			0%
D2	18-25 años	268	265	-1%
D2	26-35 años	519	543	4%
D2	36-45 años	705	688	-2%
D2	46-55 años	533	489	-9%
D2	56-60 años	172	171	-1%
D2	61 y mas años	536	511	-5%
D2	<b>Antigüedad promedio de socios y socias</b>			0%
D2	<b>Rango de antigüedad</b>			0%
D2	Menos de 1 año	291	347	16%
D2	de 1 a 5 años	1058	937	-13%
D2	de 6 a 10 años	1053	1246	15%
D2	de 11 a 15 años	1347	1235	-9%
D2	de 16 a 20 años	603	572	-5%
D2	de 21 a 25 años	111	0	0%
D2	<b>Grado de instrucción de la membresía</b>			0%
D2	Educacion Basica Escolar	4	3	-33%
D2	Educacion Media	155	138	-12%
D2	Superior	974	750	-30%
D2	SD	3330	3421	3%
<b>D3</b>	<b>D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación</b>			
D3	Ama de casa	37	SD	-
D3	Docente	150	SD	-
D3	Empleados/as	186	SD	-
D3	Funcionarios públicos	7	SD	-
D3	Estudiante	260	SD	-
D3	Comerciante	209	SD	-
D3	Profesionales	531	SD	-
D3	Agronomo	2704	SD	-
D3	Ganadero	25		
D3	Artesano	1		
D3	Microempresarios/as.	1	SD	-
D3	Oficios ( Electricista – Plomero – Carpintero etc.)	82	SD	-
D3	Otros (especificar)	270	SD	-
<b>D4</b>	<b>D 4 . UTILIZACION DE LOS SERVICIOS</b>			
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	694	763	9%
D4	<b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>			0%
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan	932	865	-8%
D4	<b>Destino de creditos (cantidad)</b>			0%
D4	Cash Collateral	14	19	26%
D4	Credito a la Excelencia	27	39	31%
D4	Credito de Emergencia	1	2	50%
D4	Credito Educacion	6	16	63%
D4	Credito Emprendedor	15	20	25%
D4	Credito Personal	34	65	48%
D4	Creditos promocionales	515	420	-23%
D4	Descuento de Cheques	112	52	-115%
D4	Hipotecario Vivienda	11	3	-267%
D4	Reactivacion de Socios	8	7	-14%

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
D4	Credito Vacacional	5	4	-25%
D4	Compra de Rodados	17	5	-240%
D4	Consolidacion	0	2	100%
D4	Compra de deudas	1	1	0%
D4	Contingencia Covid-19	43	92	53%
D4	Credito Fisalco AFD	0	74	100%
D4	Ampliacion de Plazo	6	9	33%
D4	Tarjeta Judicial	39	35	-11%
D4	Credito Refinanciacion	65	NA	-
D4	Credito AMPAC STJ - EDUCACIONAL	2	NA	-
D4	Credito APAC STJ - EDUCACIONAL	10	NA	-
D4	Reactivación de Rueda	1	NA	-
D4	<b>Clasificacion por edad y genero</b>	932	SD	-
D4	Hombres	572	SD	-
D4	Mujeres	169	SD	-
D4	<b>Ahorro</b>			-
D4	<b>Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda</b>			
D4	A la Vista	2510	2373	-6%
D4	Plazo Fijo	223	238	6%
D4	Programado	37	56	34%
D4	Infantil	13	14	7%
D4	Rueda	271	300	10%
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	3054	3002	-2%
D4	<b>Clasificacion por edad y genero</b>			
D4	<b>Hombres</b>	<b>1345</b>	1287	-5%
D4	18-25 años	121	SD	-
D4	26-35 años	294	SD	-
D4	36-45 años	339	SD	-
D4	46-55 años	262	SD	-
D4	56-60 años	92	SD	-
D4	61 y mas años	237	SD	-
D4	<b>Mujeres</b>	<b>958</b>	888	-8%
D4	18-25 años	66	SD	-
D4	26-35 años	214	SD	-
D4	36-45 años	211	SD	-
D4	46-55 años	177	SD	-
D4	56-60 años	87	SD	-
D4	61 y mas años	203	SD	-
D4	<b>Tarjetas de Creditos</b>			
D4	CABAL	472	479	1%
D4	VISA	780	647	-21%
D4	<b>Clasificación por género</b>			0%
D4	Hombres	663	215	-208%
D4	Mujeres	589	129	-357%
D4	<b>Tarjeta de Debito</b>			0%
D4	<b>Clasificación por género</b>	549	SD	-
D4	Hombres	SD	SD	-
D4	Mujeres	SD	SD	-
<b>D5</b>	<b>D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>			
D5	<b>Servicio de Solidaridad</b>			
D5	Tipos de servicios de solidaridad ( especificar)		0	-
D5	Subsidios por Maternidad	23	24	-4%
D5	Subsidios por fallecimiento	14	23	-39%
D5	Subsidios educativos	20	0	0%
D5	Subsidios por matrimonio	9	7	29%
D5	Condonación de deudas por enfermedad	11	4	175%
D5	Servicio de Sepelio	18	5	260%
D5	<b>Clasificación por edad y genero</b>			
D5	Hombres	60	30	100%
D5	Mujeres	35	25	40%

## 2do. Principio Cooperativo

### CONTROL DEMOCRATICO DE LOS MIEMBROS

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

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



Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
<b>D1</b>	<b>D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS</b>			
D1	<b>ASAMBLEAS ORDINARIAS</b>			
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	4.463	NA	NA
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	779	NA	NA
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	54%	NA	NA
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	45%	NA	NA
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	0	NA	NA
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	60	NA	NA
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	60	NA	NA
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	60	NA	NA
D1	Total de asociados que han emitido su voto	46	NA	NA
D1	<b>ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS</b>			
D1	Total de socios presentes en la Asamblea Extraordinaria	NA	NA	NA
<b>D2</b>	<b>D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS</b>			
D2	<b>Cargos Electivos</b>	19	19	0%
D2	<b>Consejo de Administración</b>	11	11	0%
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	1	0%
D2	36-45 años	5	4	25%
D2	46-55 años	3	4	-25%
D2	56-60 años	0	0	0%
D2	61 y mas años	3	2	50%
D2	<b>Titulares</b>			
D2	Hombre	7	7	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2	<b>Suplente</b>			
D2	Hombre	3	3	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	<b>Presidencia</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2	<b>Junta de Vigilancia</b>			
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	1	0%
D2	36-45 años	2	0	0%
D2	46-55 años	0	0	0%
D2	56-60 años	1	0	0%
D2	61 y mas años	0	3	-100%
D2	<b>Titulares</b>			
D2	Hombre	2	2	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2	<b>Suplente</b>			
D2	Hombre	1	2	-50%

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
D2	Mujer	1	0	0%
D2	<b>Presidencia</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2	<b>Tribuna Electoral Independiente</b>			
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	1	1	0%
D2	36-45 años	0	0	0%
D2	46-55 años	1	0	0%
D2	56-60 años	1	0	0%
D2	61 y mas años	1	3	-67%
D2	<b>Titulares</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	0	1	-100%
D2	<b>Suplente</b>			
D2	Hombre	1	2	-50%
D2	Mujer	1	0	0%
D2	<b>Presidencia</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2	<b>Clasificación de cargos electivos por edad</b>			
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	3	2	50%
D2	36-45 años	7	4	75%
D2	46-55 años	4	5	-20%
D2	56-60 años	2	0	0%
D2	61 y mas años	4	8	-50%
D2	<b>Organismos Auxiliares</b>	35	36	-3%
D2	Comité de Educacion	6	6	0%
D2	Comité de Credito	5	5	0%
D2	Comité de Solidaridad	6	3	100%
D2	Otros organismos	19	6	217%
D2	Total de Directivos	38	36	6%
D2	Hombre	27	7	286%
D2	Mujer	11	9	22%
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia	2 años	2 años	2 años
<b>D3</b>	<b>D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO</b>			
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	20	21	-5%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	16	12	33%
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	10	10	0%
D3	% del total de mujeres trabajadoras	28%	50%	-45%
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	5	4	25%
D3	% del total de hombres trabajadores	14%	33%	-58%
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	4.663.333	5.070.453	-8%
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.300.000	4.784.556	-10%
D3	Diferencia entre SPM y SPH	363.333	285.896	27%
	Cumplimiento del Código Laboral	SI	SI	NA
<b>D4.</b>	<b>ÓRGANOS ELECTORALES</b>			
	Dispone de reglamento electoral	SI	SI	NA
<b>D5.</b>	<b>MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS</b>			
	- Avisos publicitarios periódicos (veces)			
	- Avisos radiales (veces y frecuencia)			
	- Avisos publicitarios revista de la cooperativa			
	- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa			
	- Afiches (local cooperativa)			
	- Afiches (otros locales)			
	- Volantes (cuantos)			
	- Pasacalles (cuantos)			
	- Propaganda Callejera.			
	- E-mail.			
	- Chat Telefónicos.			
	Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. ( Cumple la disposición Estatutaria).			

### 3er. Principio Cooperativo

#### PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa.

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



Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
D1	<b>D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN</b>			
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	4.048.950.813	3.993.166.389	1%
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	1.083.081.045	591.065.559	83%
D1	% en relación al Activo total	1,06%	0,6%	77%
D2	<b>D2. COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL</b>			
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	9.049.097	0	0%
D2	% en relación al total de aportaciones	0,36%	0%	0%
D3	<b>D3. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES en %</b>			
D3	Reserva Legal	10	10	0%
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	10	10	0%
D3	Otros fondos específicos	60	77%	7692%
D3	Pago de interés a las Aportaciones	7	0	0%
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	10	0	0%
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	3	3	0%

### 4to. Principio Cooperativo

#### AUTONOMIA E INDEPENDENCIA

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



Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
D1	<b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>			
D1	<b>a. Independencia financiera estrecha</b>			
D1	Aportaciones (integradas)	10.748.137.344	9.665.056.299	0,9%
D1	% del Activo total	10,53	10,45	0,08%
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	1.171.168.065	1.115.383.641	1,0%
D1	% del Activo total	1,15	1,21	-0,06%
D1	% del Patrimonio Neto	7,74%	7,9%	1,0%
D1	<b>b. Independencia financiera amplia</b>			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	14.797.088.157	10.780.439.940	0,7%
D1	% del Activo total	0	11,65%	0,8%
D1	Promedio de Tasas Activas	19,87%	13,8%	0,7%
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	8,56%	8,81%	1,0%
D1	<b>c. Otros depósitos</b>			
D1	<b>Depósitos en Bancos</b>	4.636.299.249	13.458.215.470	2,9%
D1	<b>Depósitos en Cooperativas</b>	33.632.519	8.738.232	0,3%

## 5to. Principio Cooperativo

### EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

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



Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
D1	<b>D1. Destino de los fondos de actividades educativas.</b>			
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	36.334.518	53.983.049	67%
D1	Disponible otros Fondos y recursos:	-	-	-
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	-	-	-
D1	Recursos propios del programa o eventos.	-	-	-
D1	Destino:			
	. Área de Educación Cooperativa	16.200.746	5.979.738	271%
D1	. Área de Capacitación	20.133.772	48.003.311	42%
D1	. Área de Comunicación	NA	-	-
D1	. Área Social – Deportiva	NA	0	-
D1	. Área Cultural	NA	0	-
D1	. Otros Gastos	NA	0	-
D2	<b>D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.</b>			
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.	95%	86,78%	109%
D3	<b>D3. Incidencia de acciones educativas directas</b>			
	<b>Hombres</b>	SD	19	-
	<b>Mujeres</b>	SD	-	-
D3	Dirigentes capacitados	21	19	111%
D3	Hombres	18	6	300%
D3	Mujeres	3	13	23%
D3	Asociados capacitados en general	150	300	50%
D3	Hombres	SD	198	-
D3	Mujeres	SD	102	-
D3	Jóvenes socios capacitados ( hasta 30 )	180	SD	-
D3	Hombres	SD	SD	-
D3	Mujeres	SD	SD	-
D3	Capacitación a no socios.	0	150	-
D3	Hombres	0	SD	-
D3	Mujeres	0	SD	-
D3	Funcionarios capacitados	36	33	8,3%
D3	Hombres	16	12	25,0%
D3	Mujeres	20	21	-5,0%

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
D4	<b>D4 Incidencia de acciones indirectas</b>			
D5	<b>D5 Comunicación</b>			
D5	<b>Medios masivos describir cantidad y periodicidad</b>			
D5	- Radios	3 semanales	SD	-
D5	- Diarios	1 vez	SD	-
D5	-Televisión	1 vez	SD	-
D5	- Altoparlante	0	SD	-
D5	- Pasacalles	2 veces	SD	-
D5	<b>Medios Directos o Personales</b>			
D5	- Revistas – periodo de publicación	10 veces	SD	-
D5	- Boletines	interno masivo	SD	-
D5	- Afiches	interno masivo	SD	-
D5	- Teleprinter	interno masivo	SD	-
D5	- Volantes	interno masivo	SD	-
D5	- Trípticos	interno masivo	SD	-
D5	- Portafolio	interno masivo	SD	-
D5	- Correo electronico o mensajes de texto(celulares)	interno masivo	SD	-

Detalle de la parte cualitativa discriminado en genero y edad

#### OTROS

##### Servicios Educativos

Escuela ( cantidad de alumnos)

Colegio ( cantidad de alumnos)

Enseñanza Superior ( cantidad de alumnos)

Bibliotecas ( cantidad de usuarios)

Becas ( cantidad de beneficiados)

Cursos ( cantidad de beneficiados)

Otras enseñanzas

Artes ( cantidad de alumnos) (\*)

Deportes ( cantidad de alumnos) (\*)

(\*) aquí solamente poner la cantidad y en el 5° principio se desarrolla y debe coincidir la cantidad

##### Especificación de ejes tematicos de las capacitaciones

Especificar planes programas y actividades de educacion y capacitacion con sus ejes tematicos discriminados por genero

Especificar ejes tematicos de equidad de genero con discriminacion de genero de los participantes

Analizar % de capacitacion a mujeres y varones con respecto al total de inversion de capacitacion

##### Comunicación

Describir la periodicidad de los medios masivos y directos de comunicación utilizados

Evaluar la llegada de los mismos a la membresia y a la comunidad

## 6to. Principio Cooperativo

### COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

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



Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
D1	<b>D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS</b>			
D1	Ahorros en otras cooperativas	0	0	0%
D1	Prestamos entre cooperativas	1.015.009.680	4.000.000.000	125%
D1	Compras intercooperativas	0	0	0%
D1	Importaciones intercooperativas	0	0	0%
D1	Exportaciones intercooperativas	0	0	0%
D1	Otras transacciones	0	0	0%
D1	Remesas del exterior	0	0	0%
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	0%
D1	Seguros	0	0	0%
D1	Servicios de Courier	0	0	0%
D1	Otros (especificar)	0	0	0%
D2	<b>D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2°, 3°, 4° y 5° Art. 42 Inc. F Ley 438 (Montos)</b>			
D2	- Federación	16.735.324	5.400.000	67,7%
D2	- Central	0	0	0%
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0	0%
D2	- Confederacion de Coop. del Caribe y Centroamerica	0	0	0%
D2	- Otra (especificar)	0	0	0%
D4	<b>D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.</b> (Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)			
D4	- FEDERACIÓN	1	1	0%
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	1	1	0%
D4	- CENTRAL	1	1	0%
D4	Hombres	1	1	0%
D4	Mujeres	0	0	0%
D5	<b>D5. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos)</b>		0	
D5	- Educativos	1	SD	-
D5	- Culturales	0	SD	-
D5	- Económicos	1	SD	-
D5	- Sociales	1	SD	-
D5	Otros (especificar)	0	SD	-
D6	<b>D6. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS INTERNACIONALES (Montos)</b>			
D6	- Educativos	0	SD	--
D6	- Culturales	0	SD	-
D6	- Económicos	0	SD	-
D6	- Sociales	0	SD	-
D6	Otros (especificar)	0	SD	-

## 7mo. Principio Cooperativo

### COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

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



Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año Actual	Año Anterior	% variación
D1	<b>D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>			
D1	Empleo directo generado	36	33	36%
D1	Empleo Indirecto Generado	50	50	0%
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar)	140	970	14%
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.	-	-	-
D1	Educacion Formal	4	3	75%
D1	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	500	120	24%
D1	Tipos de apoyo	Economico Educativo	Economico Educativo	Economico Educativo
D1	Monto de apoyo	SD	8.350.000	0%
D1	Educación Informal	0	0	0%
D1	Educación cívica y democratica	0	0	0%
D1	Proteccion del medio ambiente	0	0	0%
D1	Para la Salud	0	SD	-
D1	Para la Equidad de Genero	0	0	0%
D1	Otros especificar	0	0	0%
D2	<b>D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS</b>			
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	1	0	0%
D2	Actividades de proteccion del medio ambiente (Forestación y Reforestacion)	26	SD	-
D2	Otras actividades Comunitarias	200	0	0%
D3	<b>D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)</b>			
D3	Alianzas Instituciones Públicas:			
D3	- Ministerios	1	0	0%
D3	- AFD	1	1	100%
D3	- Gobernaciones	0	0	-
D3	- Municipios	0	0	-
D3	convenios con universidades	3	3	100%
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantias estudiantiles	4	0	400%
D3	Otros convenios,acuerdos y alianzas	44	30	400%
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad y otros fines	0	0	0%
D3	Privadas			
D3	- Fundaciones	1	0	100,0%
D3	- ONGs	1	0	100,0%
D3	- Empresas	1	0	100,0%
D3	Asociaciones	4	3	25,0%
D3	Otras instituciones			
D4	<b>D4 Otras actividades Comunitarias</b>			
D4	Medicion del impacto de calidad de vida de la membresia y de la comunidad	0	0	0,0%
D4	Censo	0	0	0,0%
D4	Encuestas	3	1	66,7%
D4	Base de Datos	1	0	100,0%

## CRÉDITOS

- Personal
- Educacional
- Emergencia
- Cash Collateral (caución de ahorro)
- Descuento de documentos
  - Crédito a la excelencia
    - Crédito vacacional
    - Emprendedor
    - Hipotecarios
    - Crédito terreno
  - Créditos prendarios (para compra de rodados y/o máquinas)
  - Créditos promocionales
    - Vivienda
    - Compra de deudas
    - Línea de Crédito

## RED DE COBRANZAS

AGENTES AUTORIZADOS



- Premio para Egresados de los Colegios afines a la Membresía de Coopexsanjo; San José, Apostólico San José, San Miguel Garicoits, San José Ciudad del Este, Sta. Teresa de Jesús.
- Subsidio por Matrimonio.
- Subsidio por Nacimiento de Hijos o Adopción.
- Subsidio por Fallecimiento.
- Subsidio por Enfermedad grave.
- Servicio de Sepelio: Jardín de la Paz.

## COBERTURA TOTAL A SOCIOS CATEGORÍA "JADE"