

**COOPEXSANJO**



COOPERATIVA MULTIACTIVA  
EXA SAN JOSE LTDA.



**MEMORIA Y BALANCE**

**2022**



# COOPEXSANJO

ADUI  
PAGO



REDUCE. REUSE. RECYCLE

Reduce, Reuse, Recycle



# MEMORIA Y BALANCE 2022

# Índice

5	Convocatoria a Asamblea Ordinaria
6	Nómina de Autoridades de la Cooperativa
8	Consejo de Administración
17	Junta de Vigilancia
18	Tribunal Electoral Independiente
20	Comité de Desarrollo Estratégico
26	Comité de Solidaridad
28	Comité de Créditos
30	Comité Jurídico
31	Comité de Prevención
32	Comité de Educación
34	Comité de Calidad
36	Nuestros Colaboradores
38	Balance General y Cuadro de Resultados
40	Estado de Flujos de Efectivo
41	Estado de Evolución del Patrimonio Neto
42	Nota a los Estados Contables
48	Dictamen del Auditor Independiente
49	Dictamen de la Junta de Vigilancia
50	Propuesta de Distribución de Excedentes
51	Plan de Inversiones
52	Presupuesto 2023
53	Ejecución Presupuestaria 2022
54	Plan Operativo 2023
56	Periodo de mandato

# 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 31 de marzo del año 2023, por Acta N°: 1123, y de conformidad con lo establecido por el Art.46° de nuestros Estatutos Sociales, convoca a Asamblea General Ordinaria para el día viernes 21 de abril del año 2023, a las 18:30h, en primera convocatoria y a las 19:00 h en segunda convocatoria en el local de la Asociación de Ex alumnos del Colegio San José, sito en Marcelino Noutz casi Luis de Granada, de la ciudad de Asunción, para tratar el siguiente:

### ORDEN DEL DÍA

1. Elección de un Presidente y un Secretario de Asamblea.
2. Designación de dos socios que suscriban el Acta de Asamblea.
3. Lectura y consideración del Acta de la Asamblea anterior.
4. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultados, Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia, de los Auditores Externos, correspondiente al Ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2022.
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 2023.
7. Autorización para el límite de endeudamiento externo, de conformidad a lo establecido por el actual Marco Regulatorio.
8. Elección de Autoridades: Miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Tribunal Electoral Independiente.
9. 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, 31 de marzo de 2023.

  
Abog. Marcelo Campos Urbieta  
Secretario CONAD



  
Francisco Majoli Font  
Presidente CONAD

# NÓMINA DE AUTORIDADES

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



**Presidente**

Sr. Francisco  
Mojoli Font



**Vice Presidente**

Abog. Reinaldo  
Benjamín Canale Sosa



**Tesorero**

CP. César Monti  
Torres



**Pro Tesorero**

Lic. Edmundo Roberto  
Quevedo Ibarra



**Secretario**

Abog. Marcelo  
Campos Urbieto



**Pro Secretario**

Mag. Jorge Alejandro  
Planás Lampert



**Vocal Titular**

Lic. Luis Anselmo  
Castellano Cubilla



**Miembro Suplente N° 1**

Lic. Horacio  
Campos Doria



**Miembro Suplente N° 2**

Ing. Guillermo  
Fanego Insfrán



**Miembro Suplente N° 3**

Sra. Blanca Patricia  
Romero Cálcena



**Miembro Suplente N° 4**

Dr. Fernando  
Barriocanal Monti

## JUNTA DE VIGILANCIA



**Presidente**  
Abog. Federico Eduardo  
Miller Tellechea



**Secretaria**  
Sra. María Teresa  
Torreani Ginés



**Vocal Titular**  
Econ. Rodrigo  
Fiore Urizar



**Vocal Suplente**  
Lic. Manuel Edmundo  
Troncoso López

## TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE



**Presidente**  
Abog. Ivan José María  
Lobos Aquino



**Secretaria**  
Esc. Stella Maris  
Gaona



**Vocal Titular**  
Abog. Carlos Alejandro  
Doldan Riego



**Vocal Suplente**  
Sr. Joaquín María  
Casal Irun

# MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



## APRECIADOS CONSOCIOS

Habiendo cerrado el Ejercicio 2022, presentamos a continuación, en apretada síntesis, la Memoria del Consejo de Administración.

## ÁREA ECONÓMICA – FINANCIERA

El año 2022, si bien se destacan importantes logros de los objetivos trazados, que se mencionan más abajo en cuanto a prestación de servicios, avance en aplicación de tecnologías; debemos señalar también que éste, ha sido un año que ha demandado mayor esfuerzo por las consecuencias generadas “post pandemia”; que afectó por sobre todo a la cartera de préstamos; así sea en la recuperabilidad, como también en la colocación de nuevos créditos, que se vio reducida, por la menor demanda por parte de los socios. Esta situación de hecho tuvo su efecto sobre el menor rendimiento de cartera.

Sin embargo, esta coyuntura económica, nos impulsa a la inventiva y al desarrollo de nuevas oportunidades de negocios, como el inmobiliario; que adicionalmente a la actividad principal de COOPEXSANJO, cual es la de ahorro y crédito, representa una respuesta a otra necesidad de los socios como la vivienda propia para algunos, o bien, una oportunidad de inversión para otros.

En ese sentido, aprovechando periodos de buena liquidez y a fin de aplicar la disponibilidad ociosa, hemos concluido los trabajos concernientes al complejo edilicio con 11 unidades de Departamentos, para la venta, el cual se encuentra en la etapa de comercialización.



En el transcurso del año, **hemos concedido 987 créditos, por G. 46.793.311.142,** cerrando el año con un **saldo de cartera de G. 69.977.426.327**

En lo que compete a la calidad de cartera, la Cooperativa viene trabajando con la gestión de recupero, ofreciendo a los socios con dificultades para el pago, esperas, como también diferentes opciones de reprogramación o reestructuración de sus operaciones, a modo de viabilizar los pagos y evitar acciones judiciales que se aplican cuando el socio ya no responde a los planteamientos de acuerdos de pago.

Como casos excepcionales hemos resuelto la aprobación de daciones en pago, con inmuebles ofrecidos por algunos socios previa tasación y la venta de cartera en menor medida. Los bienes inmuebles recibidos en dación son ofertados por la Cooperativa con ventajosas condiciones de financiamiento a los socios.

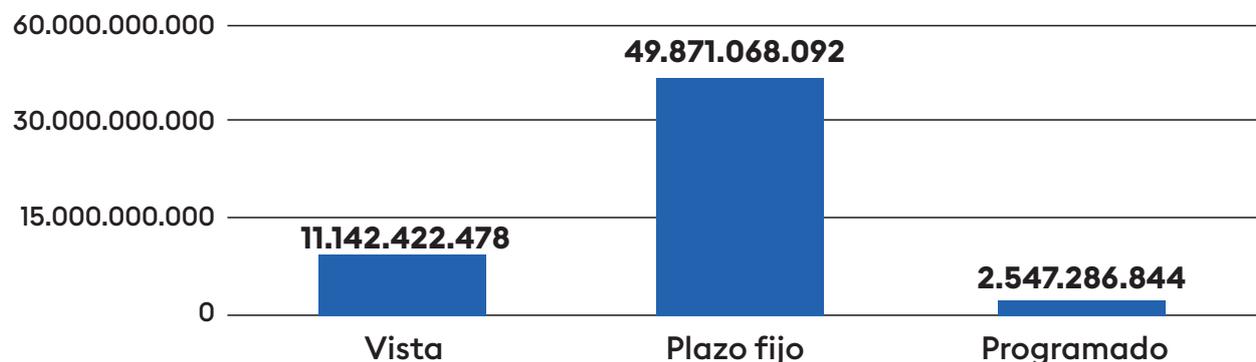
Informamos también, que de conformidad a la Res. del INCOOP, hemos procedido al diferimiento de provisiones, como parte de un plan de acción de apoyo al fortalecimiento institucional.

A fin de evaluar la razonabilidad de los estados contables, así como la gestión administrativa, se ha contratado a la empresa AUDITEC CONSULTORES quien ha dictaminado sobre el Balance y Cuadro de Resultados.

En cuanto a la **cartera de ahorros, al cierre del ejercicio con G. 63.560.777.414**, discriminado por tipo de ahorro como sigue:

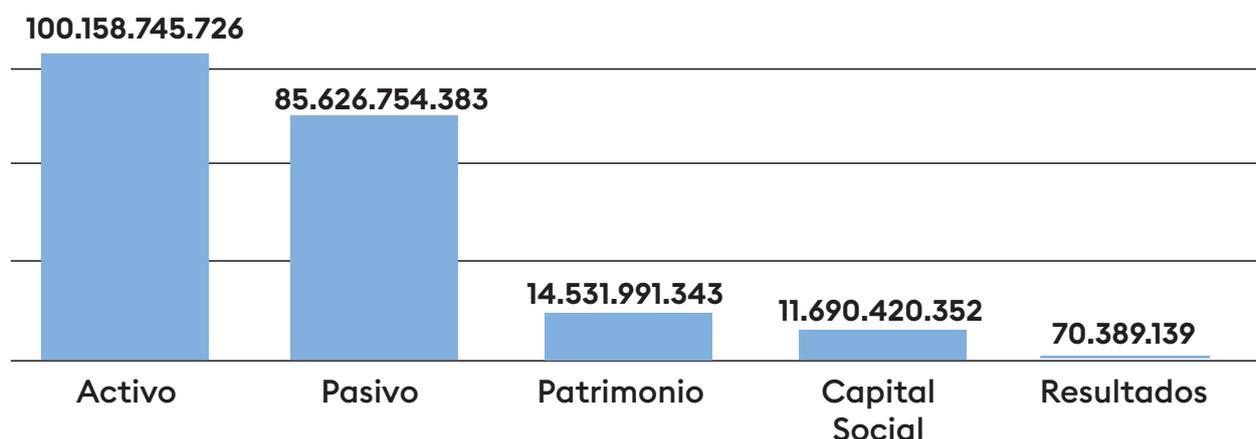
## Cartera de Ahorro

Total Ahorro al 31/12/2022 G. 63.560.777.414



## Principales Variables

Resumen al cierre del periodo 31/12/2022





## ÁREA SOCIETARIA

En el cuadro de abajo se da cuenta de la cantidad de socios al inicio y al cierre del periodo, así como los movimientos registrados en la Nómina:

- **Total de Socios Activos al Inicio del Ejercicio**    **4.463**
- **Total de Socios Admitidos en el Ejercicio**            **297**
- **Total de Socios Retirados en el Ejercicio**                **139**
- **Total de Socios Activos al Cierre del Ejercicio**    **4.621**

Cabe resaltar que entre los retirados están los renunciantes, excluidos y fallecidos durante el año.

En el periodo 2022, el Consejo ha habilitado a los Miembros de la Asociación del **SAN JOSE RUGBY CLUB**, para que puedan solicitar su adhesión como socios de la COOPEXSANJO.

Por otro lado y con el afán de ir depurando la Nómina de Socios, integrada por activos e inactivos, el Consejo de Administración ha contratado los servicios de una empresa especializada en gestión de marketing a fin de acompañar y coordinar acciones, tendientes a la reactivación de socios y crecimiento, mediante estrategias de comunicación y gestión interinstitucional.

En este apartado referido al área societaria, rendimos homenaje póstumo a nuestros socios fallecidos, entre quienes destacamos al amigo, compañero y socio Marcelo Pecci Albertini, una tremenda pérdida y luto no solo a los familiares, y a quienes fuimos sus amigos y compañeros, sino a todo el país y por qué no decir, al mundo; por lo que él representaba como brazo diligente de la justicia y luchador incansable contra la delincuencia en mayor escala. Como cristianos, pedimos al Todopoderoso, acoja su alma con paternal amor, y que los autores morales, ejecutores y cómplices, reciban su merecida condena en el menor plazo.

## ÁREA DE TECNOLOGÍAS

En el área de Tecnologías, se destacan:

**La MIGRACIÓN DE PROCESADORA de la firma Procard S.A. a la firma BANCARD S.A** para las operaciones de tarjetas de crédito y débito; lo cual nos permite hoy día ofrecer a nuestros usuarios mayor garantía de operatividad, al igual que otros servicios secundarios, como el pago móvil, pago en POS con VUELTO y próximamente pagos con código QR, entre otros.

**Desarrollo de nueva versión de la plataforma e-Coopex**, que permite realizar cobros de servicios propios tales como: los pagos de préstamos, tarjetas de crédito, aportes, solidaridad y rueda de ahorros.

**Migración de correo corporativo a la nube**, con mayor capacidad de almacenamiento y con más opciones de asistencia al usuario.

**Implementación de software antivirus** para mayor seguridad de la base de datos.

**Aplicación del Test de intrusión (PENTEST)**, a fin de medir el nivel de seguridad de los servicios expuestos a internet.

Todos estos detallados más ampliamente en el Informe del Comité de Desarrollo Estratégico.



## ÁREA ORGANIZACIONAL

En el área organizacional, hemos logrado concretar varios objetivos como:  
Mejoras en procedimiento para Descuentos de Cheques.

Digitalización de Archivo, actualmente en proceso, a modo de salvaguardar los documentos institucionales, optimizar la utilización del espacio físico y agilizar procesos.

Contratación de plataformas digitales para consultas de antecedentes, de manera a profundizar el análisis y reducir el riesgo al momento de la concesión de créditos.

Modificación y actualización periódica de Manuales y Reglamentos como el de Créditos, Captaciones, Reglamento del Fondo de Protección al Préstamo, Solidaridad, entre otros.

Capacitación de Directivos y Colaboradores, dando cumplimiento a las exigencias de capacitación contempladas por el Sistema de Educación Cooperativa, dirigida a Directivos electos y Gerentes.

Como otro logro sostenido, se suma el **Mantenimiento de la Certificación de Calidad ISO 9001:2015**, luego de la auditoría interna anual y finalizando con la auditoría externa internacional a cargo de **TUV RHEINLAND** aplicadas a modo de evaluar la eficacia en cuanto al cumplimiento del Sistema de Gestión de Calidad, tanto en la atención al socio como en la prestación de servicios.





## ÁREA DE SERVICIOS

Actualización del Reglamento de Solidaridad, con ampliación del premio “Egresado” a alumnos incluso antes del egreso, con la condición de que tenga cumplidos los 18 años de edad requerido por Ley.

La gran aceptación dada con el producto **RUEDA DE AHORROS**, nos animó a un 2do lanzamiento con mayor número de ahorristas y un capital a acumular superior.

Luego de un largo proceso de desarrollo e implementación hemos logrado la habilitación de pagos de servicios cooperativos a través de la red **AQUÍ PAGO**, como opción adicional a los socios que no puedan acercarse a nuestros locales, sea por la distancia o por otro motivo, o acceder a la plataforma digital para sus pagos de servicios.

Igualmente, la plataforma digital si bien está activa, la misma viene adecuándose a los requerimientos de los usuarios con nuevas opciones de mejoras.

Se ha logrado concretar con más de 36 empresas comerciales convenios y promociones en los diferentes rubros como farmacias, ópticas, universidades, aseguradoras, servicios de sepelio, casas de electrodomésticos, agencias de turismo, hoteles, supermercados, estaciones de servicios, entre otras; todos ellos con el afán de brindar los mejores servicios para nuestros más apreciados socios.

## ÁREA JURÍDICA

En este campo cabe señalar la **modificación de los Estatutos Sociales** de COOPEXSANJO, ya homologado por el INCOOP cuya revisión estuvo a cargo de los miembros del Tribunal Electoral Independiente y este Consejo, contando para ello con la asesoría del Comité Jurídico.

Cumplimiento irrestricto de la Ley de Prevención antilavado de Activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas, de destrucción masiva, al igual que las resoluciones que emanan de la SEPRELAD y el INCOOP en igual sentido.

**REGISTRO DE MARCA:** la recepción de los certificados de registros de marca para nuestro Logo COOPEXSANJO, el asistente virtual COOPEXIN en las tres clases 9,38, 42 y la clase 36 para la marca E\_COOPEX.

En términos fiscales y tributarios, se tuvo la actualización de categoría de “mediano contribuyente” asignada por la SET, a la Coopexsanjo a partir del 1 de octubre 2022.

The advertisement features a blue background with a cartoon character on the left. The text 'COOPEXIN TE CONECTA' is prominently displayed. A WhatsApp icon and the number '0981 20 00 21' are shown. A central graphic shows a hand holding a smartphone displaying the app interface. To the right, under the heading 'VENTAJAS de usar e-Coopex', four benefits are listed with icons: 'ACCESIBILIDAD en la palma de tu mano.', 'ACCESO desde la web', 'CONTROL 24/7', and 'TRANSFERENCIA SIPAP'. A speech bubble from the character says 'Bajá nuestra APP e-Coopex disponibles para Android e iOS'.

## ÁREA INTERINSTITUCIONAL

En el campo de alianzas y acuerdos interinstitucional, en el 2022 la COOPEXSANJO viene apoyando de manera continua a las actividades del **Deportivo San José**, con auspicios, marketing, atuendos, entre otros al equipo de Básquet, que tuvo su competencia y destaque a nivel nacional e internacional, así también al de Atletismo.

Como en otros periodos, seguimos apoyando con las instalaciones y mantenimiento de los bancos de suplentes del **predio Surubí** del Exalumnos.

Otra actividad apoyada por la Cooperativa fue la tradicional **Campaña de Donación de Sangre “Remangate por la vida”**, sumando así nuestro grano de arena a esta noble causa, al igual que el apoyo a la **Cena Anual del Banco de Alimentos**.

Apoyo con donación de equipos al **Colegio Adela Speratti** y otras diversas actividades de adhesión a los **colegios Apostólico y San Miguel de Garicoits**, mencionados en el Informe de Educación.





Sin el ánimo de explayarnos en demasía y para finalizar nuestra rendición de cuenta ante los socios, quisiera expresar mis agradecimientos a mis compañeros del Consejo de Administración por la perseverancia, el espíritu de equipo que siempre nos ha caracterizado, para afrontar las dificultades y desafíos propios de una institución de gran envergadura, como lo es la COOPEXSANJO.

El reconocimiento a todos los Directivos de la Junta de Vigilancia y el Tribunal Electoral, por el acompañamiento en el rol que les compete a cada uno, con una entrega incondicional y arduo trabajo.

A todos los miembros de los diferentes Comités Auxiliares, por la gestión desplegada, a pesar de las limitaciones en algunos casos.

A los funcionarios, asesores, auditores y colaboradores directos del Consejo de Administración, quienes deben enfrentar a diario el compromiso de brindar calidad en la atención y servicios ofrecidos a los asociados, nuestro reconocimiento y gratitud.

Si bien reconocemos que las circunstancias del sector económico a nivel nacional, no nos han favorecido para poder concretar todo lo planificado, la COOPEXSANJO tiene una ruta clara a seguir siendo sus principales retos el crecimiento, la recuperabilidad de la cartera y una rentabilidad razonable que permita no solo la sostenibilidad, sino la competitividad en los servicios prestados a sus miles de asociados, colocando siempre en primer lugar la respuesta y ayuda a nuestros socios quienes conforman el principal capital institucional.

Esto es lo que nos hace diferentes a otras entidades, somos más que socios, somos hermanos y nos asociamos para brindar servicios a la comunidad, sin escatimar recursos en pos de la calidad y la eficiencia.

La grandeza de nuestra querida Cooperativa radica en el compromiso de cada socia y socio que la elige, porque encuentra respuesta a su necesidad y porque es parte y miembro de ella.

**¡Seremos grandes, trabajando juntos!**

**¡Adelante, siempre adelante, hasta alcanzar las estrellas!**

  
Francisco Mojoli Font  
Presidente CONAD

# INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA



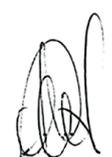
A la Honorable Asamblea General Ordinaria de asociados de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios “EXA SAN JOSÉ” LTDA., en cumplimiento a lo dispuesto por el Artículo 76 Inciso d) de la Ley 438/94, y al Artículo 88 del Estatuto Social de nuestra Cooperativa, ponemos a consideración de la Magna Asamblea las principales actividades desplegadas por Junta de Vigilancia, dentro de sus funciones como órgano contralor de la Cooperativa, que se detallan en los siguientes puntos:

- 1) Durante el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2022, la Junta de Vigilancia se ha reunido en veintitrés (23), sesiones ordinarias.
- 2) De conformidad con lo señalado por el Art. 89° de los Estatutos Sociales, tras un análisis de competitividad y costos, hemos aprobado a la empresa AUDITEC, para realizar los trabajos de Auditoría Externa correspondiente al Ejercicio 2022.
- 3) Los integrantes de este estamento participaron activamente de los cursos de capacitación organizados por la Institución.
- 4) Cursamos notas al Consejo de Administración con el objeto de solicitar informes, hacer llegar sugerencias y/o apoyo desde nuestro equipo de trabajo, recibiendo en todos los casos las respuestas formales y/o verbales en sesiones del CONAD o de esta Junta, documentadas en las actas correspondientes.
- 5) Estudiamos los informes mensuales y mantuvimos reuniones constantes con 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.
- 6) Hemos recibido y evaluado todos los informes de la Auditoría Interna y se han mantenido entrevistas regulares con el Auditor.
- 7) En cada oportunidad, hemos dado lectura y procedido al análisis de los Indicadores Económico-Financieros de la Cooperativa, verificando si los mismos se encuentran o no dentro de los parámetros referenciales del INCOOP, y a la vez remitimos notas y sugerencias al CONAD sobre los resultados de cada análisis.
- 8) Nos complace haber sido invitados a reuniones conjuntas con el Consejo de Administración para tratar temas de interés para la institución.
- 9) 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.

  
Lic. Manuel Troncoso  
Vocal Suplente

  
Econ. Rodrigo Fiore  
Vocal Titular

  
Sra. Teresa Torreani  
Secretaria

  
Abog. Federico Miller  
Presidente

# INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE



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

1. Hizo entrega al CONAD de su Memoria al 31 de diciembre del 2021 para que el mismo sea incluido en la memoria de la Cooperativa en la Asamblea General Ordinaria del 25/03/2022.
2. El Consejo de Administración solicitó al TEI la colaboración para la realización de la Asamblea General Extraordinaria a fin de tratar la modificación de los estatutos sociales en relación a un mejoramiento del patrimonio institucional, para el fortalecimiento del fondo de contingencia, motivo por el cual el TEI consideró que para abaratar costos lo ideal sería realizarlo el mismo día que la Asamblea General Ordinaria, al término de esta, lo cual fue aprobado por el CONAD.
3. Luego de convocadas las Asambleas General Ordinaria y Extraordinaria por el CONAD, el TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE realizó todos los trabajos inherentes a su competencia, tales como el control de todos los pasos previos a las Asambleas y verificó el cumplimiento estricto del cronograma de actividades para ambas, así como el cumplimiento preciso de los requisitos exigidos por el INCOOP, los Estatutos Sociales y el Reglamento, para identificar los socios con derecho a voz y voto.
4. Queremos destacar igualmente que, para la Asamblea, el socio y miembro del Tribunal Electoral Independiente (TEI) Joaquín Cazal facilitó los implementos necesarios consistentes en tres “cuartos oscuros desmontables” para las votaciones, los que ya fueron usados en dicha Asamblea y así mismo en la Asamblea Extraordinaria posterior.
5. Que en cumplimiento de la tarea que le fuera encomendada el (TEI) convocó a sus miembros a sesiones continuadas hasta las Asambleas Generales Ordinaria y Extraordinaria concluyendo su labor en forma satisfactoria e informando de ello al Consejo de Administración.
6. Es así que el día programado, se llevaron a cabo ambas Asambleas a las que concurrieron un importante número de socios y en las que luego de las deliberaciones del caso, se aprobaron la gestión del Consejo de Administración, así como también la proyección para el ejercicio 2022 en la Asamblea Ordinaria, y las modificaciones de los Estatutos Sociales a propuesta del Consejo de Administración, en la Asamblea Extraordinaria, sin inconveniente alguno.



7. Que luego de concluida la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria, el Tribunal Electoral Independiente (TEI) se reunió el día miércoles 30 de marzo del año 2022, en el local de la Cooperativa Multiactiva Exa San José Ltda. Sito en la casa de la calle Teniente Ayala Velázquez N° 407, a efectos de elegir sus autoridades, quedando constituido de la siguiente forma:

<b>Presidente:</b> Abog. Iván Lobos Aquino	<b>Vocal Titular:</b> Abog. Carlos A. Doldán
<b>Secretaría:</b> Escr. Stella Gaona	<b>Vocal Suplente:</b> Sr. Joaquín Casal Irun

8. Posterior a la Asamblea General Ordinaria, y de modo a cumplir con el plazo de comunicación al INCOOP sobre la conformación de la mesa directiva de cada estamento electivo y los comités auxiliares, al tiempo de remitir la conformación de la Directiva del TEI, se recordó al CONAD la necesidad de dar cumplimiento a dicha obligación.
9. Cabe destacar que se ha verificado y fiscalizado íntegramente el cumplimiento de todos y cada uno de los requisitos para integrar la mesa directiva por los distintos estamentos de la Cooperativa y se comunicó de ello al Consejo de Administración.
10. Se procedió a fijar como sesión ordinaria los primeros días miércoles de cada mes, en tanto que se resolvió que cuando las necesidades lo ameriten el Tribunal Electoral Independiente podrá reunirse los días miércoles siguientes sin perjuicio de fijarlo para otro día, si necesario fuere.-
11. Que desde esa fecha el TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE se ha reunido en el presente ejercicio en total en 35 oportunidades, destacando que en casi la totalidad de las sesiones, se ha reunido la directiva completa, salvo honrosas excepciones en que los miembros han comunicado su inasistencia y que en la mayoría de los casos, fueron por razones de salud.-
12. A partir de su constitución la nueva directiva del Tribunal Electoral Independiente, el mismo se ha reunido normalmente para tratar los temas de su competencia y que fueran sometidos a su consideración y además se resolvió de trabajar conjuntamente con los demás estamentos de la Cooperativa a fin de tratar de optimizar los servicios prestados a los socios.
13. Es así que en fecha 21-08-2022 se concretó una reunión con el Comité de Educación a los efectos de acceder a una mayor cantidad de cursos del SNEC, para los socios de la Cooperativa, a fin de que estos puedan cumplir con ese requisito indispensable para ser directivo de la Coopexsanjo.
14. Concluidas las tratativas con el Comité de Educación en fecha 21-09- 2022 se resolvió remitir a la Fecopar una nota pidiendo la realización de nuevos cursos del Snec que permitió la realización de un curso vía telemática con excelente resultado.
15. Posteriormente y a iniciativa de la Escribana Stella Gaona como quien propuso realizar conjuntamente con el comité de educación y anuencia del Consejo de Administración, la realización de una feria de emprendedores a ser realizada en el predio del estacionamiento de la Cooperativa. El T.E.I se hizo eco de la propuesta y trasladó la misma al Comité de Educación para su ejecución como así también al Consejo de Administración para su autorización.
16. Es así que hemos arribado a fin del año 2022, habiendo dado cumplimiento a todas y cada una de las tareas que nos fueran encomendadas, así como las obligaciones propias de nuestra competencia, al tiempo de cooperar con recomendaciones para el CONAD y los distintos estamentos electivos y comités auxiliares de la Coopexsanjo Ltda.

Al tiempo de desearles un excelente año 2023, se despide muy atentamente.

  
**Escr. Stella Maris Gaona Díaz**  
Secretaria

  
**Sr. Joaquín María Tomás Casal Irun**  
Vocal Suplente

  
**Abog. Iván José María Lobos Aquino**  
Presidente

  
**Abog. Carlos Alejandro Doldán Riego**  
Vocal Titular

# COMITÉ DE DESARROLLO ESTRATÉGICO



Conforme a lo proyectado en el plan estratégico del Consejo de Administración para el 2022, dimos acompañamiento a las acciones trazadas en pos del cumplimiento de los objetivos comerciales y desarrollos tecnológicos;

## MARKETING

Se utilizó canales de comunicación como social media, radial, mensajería masiva. En este periodo se enfatizó la utilización de las herramientas tecnológicas que fueron puestas al servicio de los asociados, que en la misma línea ayudaron a la difusión y promoción de todas las actividades Institucionales.

En cuanto al servicio de TARJETAS DE CRÉDITO para las marcas Visa y Cabal, se realizó gestiones comerciales y alianzas estratégicas ofreciendo a los socios importantes porcentajes de descuentos y otros beneficios, con el objetivo de lograr el crecimiento de la cartera y la emisión de plásticos. Entre los beneficios otorgados citamos: compras en cuotas sin intereses desde 6 hasta 12 cuotas inclusive, principalmente se trabajó e invirtió en beneficios que suman para los asociados, cerramos un año de activación de la promo descuento por rubro, donde ofrecimos a los socios 10% de descuento en 3 rubros sugeridos por ellos, resultado de la encuesta realizada para conocer sus necesidades, Lunes de estaciones de Servicios, martes de supermercado y sábados de bares y restaurantes, obtuvimos como resultado:

### Inversión de Enero a Diciembre 2022: Gs. 106.409.321

Esta Inversión fue redituado de la siguiente manera:

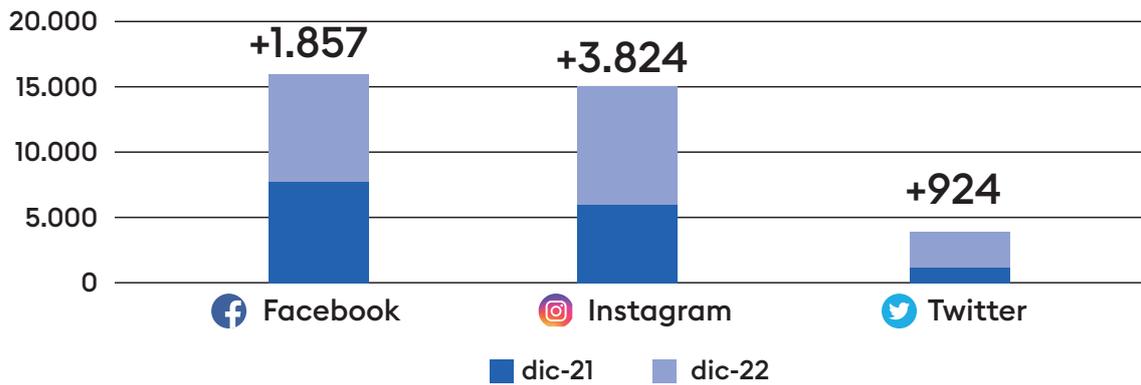
<b>Deuda Solidaridad</b> Gs. 720.783	<b>0,7%</b>	<b>Deuda Aporte</b> Gs. 5.279.020	<b>5%</b>	<b>Reintegro en cuenta</b> Gs. 100.409.518	<b>94,3%</b>
---	-------------	--------------------------------------	-----------	---	--------------

La inversión a su vez reditúo en otras métricas muy relevantes para la Institución:

<b>Transacciones</b> <b>5.362</b>	<b>Altas de Tarjeta de Crédito</b> <b>343</b>	<b>Socios Beneficiados</b> <b>2.427</b>
--------------------------------------	--	--

La forma en que las Instituciones se relacionan con sus asociados ha diferido en el tiempo; y hacer uso del marketing digital y las redes sociales aumentan su reconocimiento, Coopexsanjo encabezado por el Comité de Desarrollo, gestiona tecnología de vanguardia para digitalizar las operaciones comerciales, reconocer e implementar nuevas oportunidades de negocio. Estos medios de COMUNICACIÓN permitieron mantener la conexión con los socios remitiendo informaciones oportunas sobre nuestras diferentes alternativas de servicios y beneficios. En las Redes Sociales se realizaron publicaciones pautadas referentes a promociones, productos, convenios, admisiones, sorteos, entre otras, logrando un alcance significativo. También se comunicaron los beneficios a través de la plataforma Tellin, mensajería masiva y mailing. Remitiéndose un total de 432.536 mensajes en el año obteniendo un alcance promedio de 5838 personas por envío y más de 3000 email enviados durante el periodo 2022. Además, se efectuaron modificaciones/actualizaciones en la página web institucional, ordenando, agregando y actualizando informaciones. Se implementó una nueva sección en servicios financieros donde se despliegan todas las promociones de créditos vigentes, con los requisitos generales y específicos y sus beneficios, y se habilitó una sección especial dentro de servicios financieros / tarjeta de crédito donde los socios pueden autogestionarse el seguro de viajero tan solicitado en los últimos tiempos.

## Comparativo RRSS



La Coopexsanjo desde su compromiso con el bienestar social, decidió apoyar a diferentes actividades y estamentos deportivos, apostando al deporte, la salud y calidad de vida de las personas en general, a través de AUSPICIOS la cooperativa no solo persigue valores sociales y sanitarios sino también logra alcanzar visualizaciones e identidad de marca haciendo que el público de cada institución lo perciba. Las instituciones quienes recibieron el respaldo de la Coopex fueron, el Deportivo San José para sus categorías básquet de primera y atletismo, Asociación de ex alumnos del Colegio San José con el mantenimiento de los bancos de suplentes, el Colegio San José beneficiados con la colación de bancos de suplentes en las instalaciones de la quinta, al San José Rugby y Hockey Club para la temporada 2022/2023 y su gira a Francia, al Colegio Las Teresas para el intercolegial, al Colegio Apostólico San José para diferentes actividades como día de la familia brindando servicio de emergencia en conjunto con nuestro aliado comercial ASISMED y agua mineral con hielo para los participantes en conjunto con nuestro aliado GLACIAL, entre otras actividades.





Y siguiendo la línea de comunicación, vale resaltar que también realizamos activaciones in situ en actividades organizadas por nuestros aliados interinstitucionales, participamos en 25 eventos durante el año, entre ellas se destacan Intercolegial del Colegio San José, finales de básquet de primera logrando el Deportivo San José los campeonatos apertura y clausura, cena de ex alumnas de las Teresas, Cinepicnic y día de la familia en el Colegio Apostólico San José, festejo del día del maestro y apoyo en las charlas organizadas por el Comité de Educación en el Colegio San Miguel de Garicoits, entre otras, el objetivo de estas activaciones es brindar información a potenciales socios, y en ese sentido logramos un alcance de un poco más de 10.000 personas.

**CONVENIOS Y PROMOCIONES**, se han establecido convenios con más de 36 empresas comerciales de diferentes rubros como: Farmacias, Ópticas, Universidades, Aseguradoras, Servicios de Sepelio, Casas de Electrodomésticos, Agencias de Turismo, Hoteles, Supermercados, Estaciones de Servicios, entre otras. Los beneficios se comunicaron a través del sitio web institucional [www.coopexsanjo.org.py](http://www.coopexsanjo.org.py), las redes sociales e influencers.

## PROYECTOS Y DESARROLLOS

**MEJORAS PREVISTAS e-Coopex PARA PUESTA EN PRODUCCIÓN 2022**, la versión 2.0 de la app e-Coopex contempló el desarrollo de componentes dentro de la plataforma e-Coopex para que permita realizar cobros de servicios propios tales como: los pagos de préstamos, pago de tarjetas de crédito, pago de aporte, pago de solidaridad, pago rueda de ahorro.

También se ajustaron ciertos parámetros del diseño de la interfaz móvil (app) para mejor presentación, se corrigieron errores puntuales, etc.

Para una próxima versión, que esperamos lanzarla pronto, se está trabajando en las mejoras para las transferencias con la incorporación de cuentas guardadas que permitirá realizar transferencias sin tener que cargar todos los datos requeridos en cada transacción y con esto mejorar la experiencia del usuario.

**MIGRACIÓN DE PROCESADORA DE TARJETAS**, como es sabido, la cooperativa operaba con la procesadora de tarjetas, PROCARD y luego de no estar satisfechos con el nivel de atención en cuanto a caídas del servicio y atención de reclamos a la misma, se optó por migrar a BANCARD para darle al socio, además de un mejor servicio, mayores beneficios, con un cronograma desafiante se logró concluir el proyecto satisfactoriamente. En dicha migración no solo intervino la parte informática, sino que también toda la gestión BINES para que los socios tarjeta habientes no tengan ningún contratiempo al momento de cambio final.

Se ha desarrollado y concretado con éxito la migración de procesadoras de TC/TD pasando de PROCARD a BANCARD según cronograma establecido para el efecto.

Desarrollo interno de un Socket Server que soporte peticiones transaccionales para TD una Mensajería Transaccional Tarj. de Débitos - BANCARD - COOPEXSANJO.

**Además de:**

- COMPRA EN POS EN EL EXTERIOR
- CONSULTA DE SALDO ATM EN EL EXTERIOR
- RETIRO EFECTIVO ATM EN EL EXTERIOR
- CONSULTA DE SALDO ATM EN EL EXTERIOR
- COMPRA POS EN EL EXTERIOR
- EXTRACCION DE EFECTIVO ATM EN EL EXTERIOR
- Catastro para TD y TC en app PAGO MOVIL
- SISTEMA VUELTO BANCARD en supermercados y comercios adheridos a la red INFONET

Desarrollo interno de INTRANET para consumir API de Pago de TC y reversa utilizado para el impacto on-line de los pagos en ventanilla.



**PROYECTO MIGRACIÓN DE CORREO CORPORATIVO A LA NUBE**, en busca de una mejor alta disponibilidad y seguridad integral del servicio de correo corporativo, como objetivo principal se propone la migración a la nube de los correos que actualmente se encuentran en nuestra infraestructura, “La nube” hace referencia a los servidores a los que se accede a través de Internet, y al software y bases de datos que se ejecutan en esos servidores. Los servidores de la nube están ubicados en centros de datos por todo el mundo.

Con la informática en la nube, no es necesario que los usuarios y las empresas gestionen los servidores físicos ni que ejecuten aplicaciones de software en sus propios ordenadores. La nube permite a los usuarios acceder a los mismos archivos y aplicaciones casi desde cualquier dispositivo, ya que los procesos informáticos y de almacenamiento tienen lugar en servidores en un centro de datos, y no de forma local en el dispositivo del usuario. Por ello, un usuario puede iniciar sesión en su cuenta de alguna red social con un teléfono nuevo después de que se le haya roto el anterior y seguirá teniendo acceso a su cuenta de siempre, con sus fotos, vídeos y el historial de conversación.



Funciona igual con proveedores de correo electrónico en la nube como Gmail o Microsoft Office 365, y con proveedores de almacenamiento en la nube como Dropbox o Google Drive; con esto, además de lo mencionado, liberamos recursos físicos del servidor principal de la cooperativa, tenemos la posibilidad de contar con la app oficial de Microsoft en los dispositivos móviles sin interrupciones ni cortes a consecuencia del servicio de internet de la cooperativa.

Es un paso más en el proceso de digitalizar la COOPEX y hacia ahí queremos ir.

**PROYECTO IMPLEMENTACIÓN DE SOFTWARE ANTIVIRUS EN LA NUBE**, como punto principal pendiente de seguridad de la información, se encontraba la implementación de un software antivirus que nos proteja de los de los archivos maliciosos que podamos ejecutar de manera involuntaria, además de contar con la protección anti ransomware que es lo más crítico en cuanto a ataques se refiere en seguridad de la información y que impacta a gran escala, también buscamos la seguridad en cuanto a la red de la cooperativa aplicando restricciones específicas de puertos de red y seguimiento constante del comportamiento de actividades potencialmente anómalas en nuestra red, todo esto a través de una consola de administración enteramente en la nube esto nos da la posibilidad de no adquirir un servidor dedicado para este software, ahorramos en hardware y mantenimiento siguiendo los principios de la nube conforme lo explicado en el punto anterior.

Con esto seguimos apostando fuerte a la digitalización de nuestros servicios más críticos.

## **REALIZAR TEST DE INTRUSIÓN (PENTEST) A LA COOPERATIVA**

El Pentest es una abreviatura formada por dos palabras “penetration” y “test” y es una práctica/técnica que consiste en atacar diferentes entornos o sistemas con la finalidad de encontrar y prevenir posibles fallos en el mismo.

El Pentest o también llamado test de penetración está diseñado para determinar el alcance de los fallos de seguridad de un sistema. Asimismo, es una de las practicas más demandadas actualmente ya que gracias a estos test, una empresa puede llegar a saber a qué peligros está expuesta y cuál es el nivel de eficiencia de sus defensas.

Con el objetivo de obtener un estado actual de nivel de seguridad de nuestros servicios expuestos a internet (como también aquellos de uso interno por los colaboradores) para los socios, propusimos ejecutar un Test de intrusión y como resultado de la medición emitido por el servicio tercerizado especializado contratado, realizar las correcciones necesarias para elevar nuestros niveles de seguridad principalmente de la app donde es el eslabón más crítico expuesto a internet y que nos permite realizar transacciones financieras.

**CENTRALIZACIÓN DE ACCESOS**, en el dominio de la Seguridad de la Información, la Gestión de Identidad y Acceso (IAM, por sus siglas en inglés) es el campo que trata de asegurar que los usuarios adecuados tienen acceso apropiado a diferentes recursos (datos, aplicaciones, etc). En otras palabras, garantiza que estos usuarios solo puedan acceder a aquello para lo que han sido autorizados, según decisiones tomadas por los propietarios de esos recursos, y basadas en los riesgos que suponen.

Se desarrolló internamente un esquema de login según recomendación de Auditoría Externa. Centralizar accesos a módulos desde un Formulario tipo Menú para el sistema core. Esto hoy ya está implementado y funcionando en la cooperativa.

**DOTACIÓN E INSTALACIÓN DE EQUIPOS DE SONIDO PARA USO DE ASAMBLEA**, dotar de equipos de sonido propios para la cooperativa que serán utilizados a partir de ahora para todos los eventos que competen a la cooperativa sin incurrir en alquiler a través de terceros, se analizó la tecnología a utilizar cumpliendo los requerimientos para una asamblea, se dotó en total de: 2 micrófonos inalámbricos, 2 pedestales de parlantes, 2 parlantes de 15 pulgadas, un proyector UHD, una consola de sonido de tres canales para acústica, 1 pantalla on-led 100 pulgadas, elaboración de todo el cableado y la instalación del equipamiento.

**HABILITACIÓN DE BOCA DE COBRANZAS AQUÍ PAGO Y PAGO EXPRESS**, con el objetivo de facilitar al socio la posibilidad de realizar sus pagos desde casi cualquier punto del país, nos propusimos trabajar con la red electrónica de cobranzas multiplataforma, pionera en el procesamiento descentralizado de pagos, **PRONET S.A.**

Con esto expandimos nuestros servicios de cobranza en **6.041 puntos de cobros, 6.928 cajas activas, en 17 departamentos del país**, es un logro bastante importante que lo pudimos hacer realidad este periodo.

Se desarrolló internamente una **Web Service API REST** para bocas de cobranza externa PRONET S.A para sus marcas Aquí Pago y Pago Express.

Es nuestro informe.



**INTEGRANTES  
DEL COMITÉ**

Presidente  
Secretario  
Miembro N° 1  
Miembro N° 2  
Asesor TI

Lic. Ariel Rolon González  
Ing. Pablo Welti  
Econ. Rodrigo Fiore Urizar  
Lic. Leticia Yampey González  
Ing. Carlos Vallejos Marín

# COMITÉ DE SOLIDARIDAD



El comité de Solidaridad analizó durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre del 2022, 60 solicitudes en 19 reuniones ordinarias y 1 reunión extraordinaria, siendo aprobadas 81 solicitudes, rechazadas 10; los motivos de rechazo fueron el no estar al día con sus obligaciones sociales y financieras y no tenían la antigüedad requerida.

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



DESCRIPCIÓN DE BENEFICIOS	CANTIDAD	PAGADO
Nacimiento de Hijo/a de socio	18	13.500.000
Matrimonio	6	3.000.000
Fallecimiento de Padre/Madre de Socio	16	12.000.000
Fallecimiento de Cónyuge de Socio	0	0
Fallecimiento de Socio Titular	2	3.000.000
<b>CANTIDAD</b>	<b>42</b>	<b>31.500.000</b>

En el punto de cobertura de sepelio la cantidad de certificados utilizados y Subsidio por Enfermedad Grave (condonación de deuda) en el periodo 2022 se distribuye de la siguiente manera:



DESCRIPCIÓN DE BENEFICIOS	CANTIDAD	PAGADO
Socio titular cobertura Servicio de Sepelio del 100 %	2	21.000.000
Familiares de socios cobertura Servicio de Sepelio del 50 %	1	5.250.000
Subsidio por Enfermedad grave	13	72.000.000
<b>CANTIDAD</b>	<b>16</b>	<b>98.250.000</b>

En concepto de premio para egresados del Bachiller se distribuye de la siguiente manera:  
Cantidad de Premios Otorgados a Alumnos Egresados

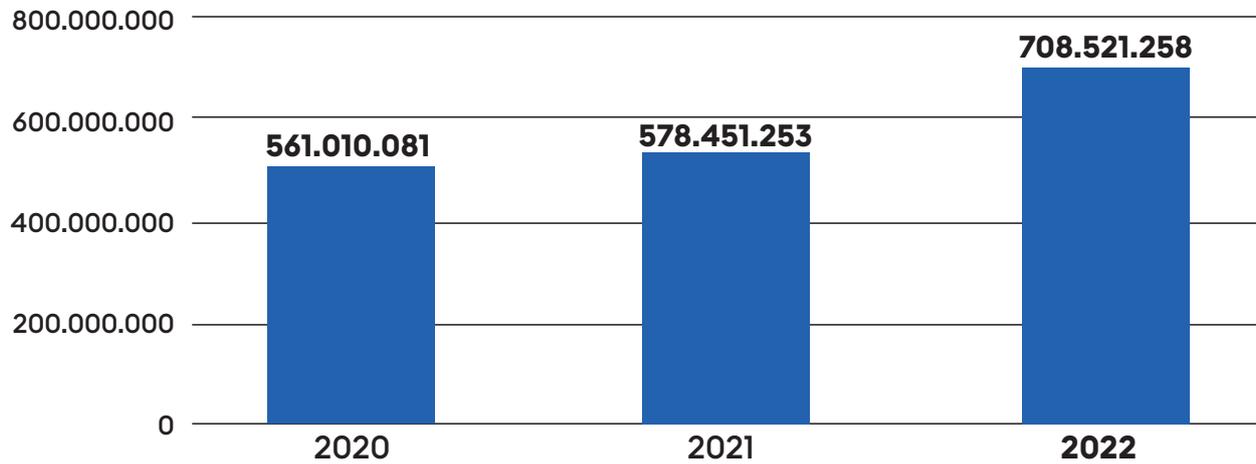


DESCRIPCIÓN DE BENEFICIOS	CANTIDAD	VALOR
Premio para egresados	28	12.640.000

**Total abonado: Gs. 142.390.000**

# Fondo de Solidaridad

Saldos en Fondo de solidaridad de los 3 últimos ejercicios.



Al final del ejercicio queda un fondo de Solidaridad de Gs. 708.521.258



## INTEGRANTES DEL COMITÉ

Presidente	Ing. Guillermo Fanego Insfrán Cardozo
Secretario	Lic. Rodrigo Billordo Ayala
Miembro Titular	Lic. Jorge Arce Quevedo
Miembro Suplente	Lic. Eliana Vera Aponte
Miembro Suplente	Dr. Fernando Barriocanal Monti
Miembro Suplente	Abg. Rubén Samaniego Duarte

# COMITÉ DE CRÉDITOS



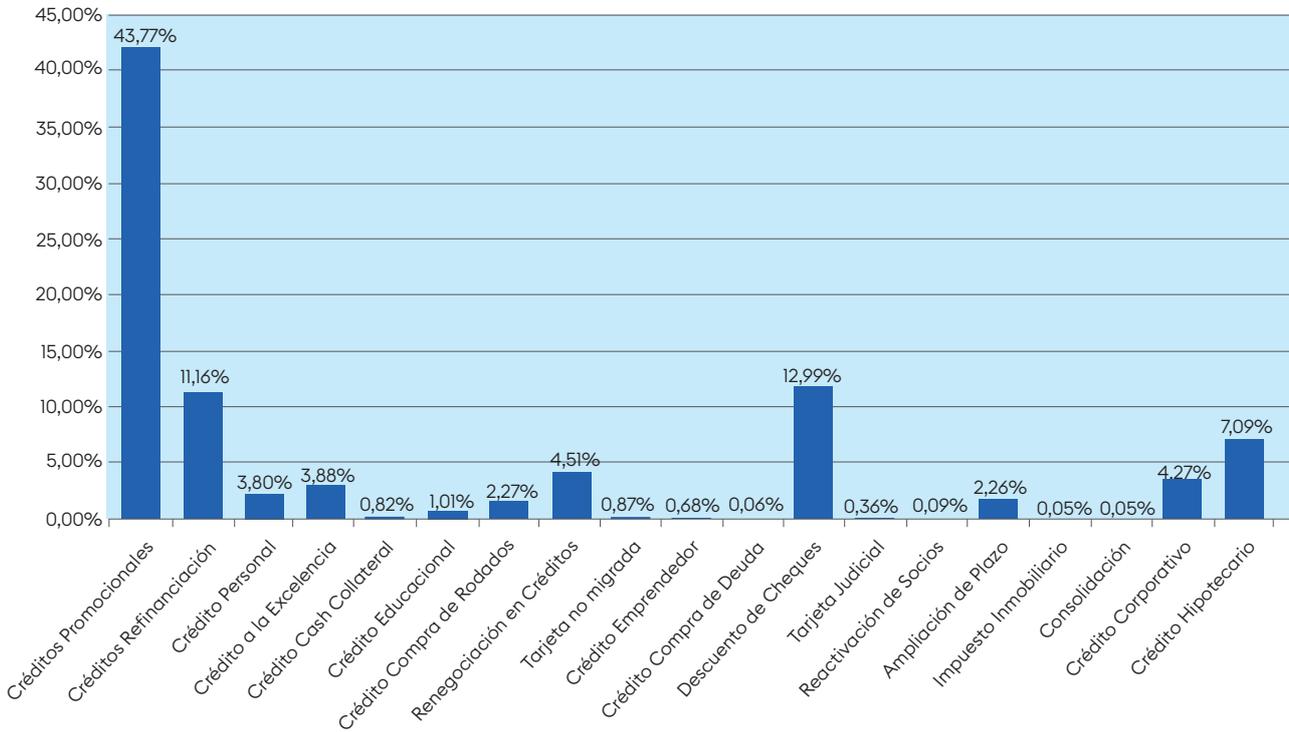
Se han aprobado 986 solicitudes de préstamos que ascienden a la suma de G. 46.785.311.143 conforme al nivel de aprobación establecidos en el Manual de Créditos vigentes, contando con el análisis de cada operación realizado por el Dpto. de Riesgos a cargo de la Sra. Jenny Rolón Riveros

Según el siguiente cuadro:

## CRÉDITOS DESEMBOLSADOS AÑO 2022

OPERACIÓN	CANTIDAD	CAPITAL	%
Créditos Promocionales	560	20.478.702.008	43,77%
Crédito Refinanciación	57	5.220.070.956	11,16%
Crédito Personal	24	1.777.815.759	3,80%
Crédito a la Excelencia	13	1.813.742.872	3,88%
Crédito Cash Collateral	5	385.350.000	0,82%
Crédito Educacional	18	472.715.900	1,01%
Crédito Compra de Rodados	17	1.063.175.000	2,27%
Renegociación en Créditos	64	2.109.859.088	4,51%
Tarjeta no Migrada	72	407.062.044	0,87%
Crédito Emprendedor	1	317.220.000	0,68%
Crédito Compra de Deuda	1	26.330.000	0,06%
Descuento de Cheques	71	6.079.168.741	12,99%
Tarjeta Judicial	35	166.296.181	0,36%
Reactivación de Socios	13	42.016.617	0,09%
Ampliación de Plazo	3	1.055.571.355	2,26%
Impuesto Inmobiliario	13	25.697.199	0,05%
Consolidación	1	25.504.223	0,05%
Crédito Corporativo	1	2.000.000.000	4,27%
Crédito Hipotecario	17	3.319.013.200	7,09%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>986</b>	<b>46.785.311.143</b>	<b>100,00%</b>

## TIPOS DE CRÉDITOS



### INTEGRANTES DEL COMITÉ

Presidente  
 Secretario y Representante del CONAD  
 Vocal Titular  
 Vocal Suplente  
 Vocal Suplente

Lic. Juana Ramírez De Griott  
 Mag. Jorge Planas Lampert  
 Lic. Carlos Pasquarelli Amuy  
 Lic. Fernando Gómez Pereira  
 Abg. Jose Serratti Bordon

# COMITÉ JURÍDICO



Por este medio remitimos el informe sobre las actividades del Comité Jurídico durante el periodo 2022.

Destacamos el trabajo realizado en el periodo 2022, si bien no fue fácil, ya que recién en dicho periodo se empezaron a sentir las consecuencias producto de la pandemia, que afectó a los socios para el cumplimiento de sus obligaciones con la Cooperativa.

Presentes para el acompañamiento y recomendaciones a las distintas situaciones presentadas, buscando la mejor salida tanto para los socios como para la Coopexsanjo, dando un enfoque legal cumpliendo las funciones correspondientes como un órgano auxiliar del Consejo de Administración.

Se realizó una vez más el acompañamiento, y representación de la Coopexsanjo en las Asambleas del Complejo Nuestra Señora de Betharram, ubicado en la ciudad de Luque.

Facilitando con celeridad el retorno a las distintas áreas de la Coopexsanjo, mediante el análisis de contratos, convenios, inversiones, manuales y procedimientos remitidos a lo largo del año, dando así las recomendaciones pertinentes, adecuadas a la legislación vigente al sector Cooperativo.

Se destaca la Auditoría de los procesos judiciales, cuyos informes trimestrales fueron proveídos por los Estudios Jurídicos Externos, logrando así la recuperación de la cartera Judicial mediante convenientes acuerdos entre las partes, así como la verificación y cierre de negociaciones para la venta de cartera judicializada.

Manteniendo el firme compromiso de éste Comité para garantizar el cumplimiento de la normativa, adecuada a los productos ofrecidos así como soluciones a la realidad de los socios garantizando el buen funcionamiento institucional de la Cooperativa.

Nuestra Cooperativa realiza grandes esfuerzos en la planificación estratégica, trazando objetivos y planes para cada nuevo periodo, por lo cual nuestro objetivo desde el punto de vista legal, es encaminar todos los esfuerzos y recursos para el cumplimiento de la Misión, Visión, Política de Calidad, Planes y Proyectos de la Cooperativa.

Es nuestro informe.



## INTEGRANTES DEL COMITÉ

Presidente  
Secretario

Vocal Titular

Asesora Jurídica

Abg. Marcelo Campos Urbieta

Abg. Reinaldo Mario Benjamín Canale Sosa

Abg. Federico Eduardo Miller Tellechea

Abg. Celeste Ortellado

# COMITÉ DE PREVENCIÓN



Por este medio remitimos el informe sobre las actividades del Comité de Prevención durante el periodo 2022. En cumplimiento a la normativa legal vigente se puede destacar la adecuación a la misma, invirtiendo en recursos humanos y tecnológicos, con el acompañamiento constante tanto de Directivos como funcionarios, para el correcto desarrollo del sistema de prevención de la Cooperativa.

Se realizaron capacitaciones de la estructura de cumplimiento, así como la del plantel general de colaboradores, elaborando informes, revisando los manuales de los productos que ofrece la Coopexsanjo a sus socios, para que los mismos se encuentren acorde a las actualizaciones normativas, dando cumplimiento a las medidas adoptadas para la adecuada Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros delitos.

El monitoreo constante con el propósito de actualizar la base de datos, trabajo en conjunto con el área Comercial, solicitando a los socios la documentación que respalda su actividad económica, tarea necesaria para el conocimiento del cliente, en este caso el socio, verificando que las normas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo establecidos por la Coopexsanjo, que se encuentran definidos en el Manual de prevención de lavado de activos y en el Código de Ética, siguiendo los delineamientos establecidos por la Resolución de la SEPRELAD N° 156/2020, que rige para el sector Cooperativo, con un enfoque basado en riesgos.

Las Sesiones periódicas del Comité de Prevención constan en las actas correspondientes, cuyos temas tratados se mantienen en reserva por el carácter confidencial de las mismas, en cumplimiento a las normativas Ley 1.015/97 y la Res. 156/2020. Así mismo reiteramos que hemos cumplido satisfactoriamente con las obligaciones establecidas por los entes reguladores.

Cabe mencionar la adecuación a la nueva plataforma establecida por la SEPRELAD, el sistema SIRO, mediante la cual se remitieron los informes correspondientes solicitados por la Unidad de Inteligencia Financiera.

Reafirmamos el compromiso de los miembros del Comité, que velando por el cumplimiento de las políticas de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, orientado a prevenir la utilización de la entidad cooperativa para la comisión de dichos delitos, mediante las adecuaciones necesarias para dar cumplimiento a la normativa vigente, así como un sistema eficaz de prevención.

Es nuestro informe.



## INTEGRANTES DEL COMITÉ

Presidente - Representante del CONAD  
Secretaria - Oficial de Cumplimiento  
Vocal - Gerente General  
Vocal - Gerente Comercial  
Vocal - Gerente Adm. Financiera  
Vocal - Gerente TI

CP. Horacio Campos Doria  
Abg. Patricia Marti Romero  
Econ. Nilda Gonzalez Rebollo  
Sr. Rodrigo Arce Balbuena  
Sra. Liz Rossana Torres Benitez  
Lic. Martin Medardo Irun Alvarez

## Actividades del Año 2022:

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

## CUMPLIMIENTO DEL PLAN GENERAL DE TRABAJO:

### I. EDUCACIONAL

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

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

Se realizó una charla sobre cooperativismo dirigido a alumnos del Colegio San Miguel de Garicoits. Fueron disertantes, directivos del Comité y Funcionarios de la Coopexsanjo.

En octubre, el mes del Ahorro, se realizaron **charlas en el Colegio San Miguel de Garicoits y Colegio Las Teresas sobre educación financiera y cooperativismo** dirigidas a los alumnos del Tercer año de dichos colegios.

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



## II. ACTIVIDADES SOCIALES

En el marco del festejo por los 22 aniversario de la Coopexsanjo, el comité resolvió ambientar y preparar una mesa de desayunos en la casa central y agencias para todos los socios quienes nos visitaron. El objetivo de esta actividad fue festejar con nuestros socios los logros y el crecimiento de la Cooperativa.

La Coopexsanjo a través del Comité dio su apoyo económico para las refacciones de la primaria del Colegio San Miguel de Garicoits. Así como también dio un donativo a la Escuela de Rugby San José.

## III. COMUNICACIÓN

Lanzamos la Revista digital “La Coopex”, la primera edición en el mes de Enero y la segunda edición en el mes de Octubre con muy buena aceptación por parte de los socios por lo que nos impulsa a seguir con nuestra revista así podemos informar de forma más cercana todo lo referente a la Coopex.



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

Con la vista puesta, ya en el 2023, y con la convicción de que será mejor aún, nos despedimos, con un gran abrazo Sanjosiano.



### INTEGRANTES DEL COMITÉ

Presidente  
Secretaria  
Miembro  
Miembro  
Miembro  
Miembro  
Miembro

Ing. Guido Prieto Morel  
Sra. Patricia Romero Calcena  
Abog. Rubén Benítez Ríos  
Abog. Bernardo Sánchez  
Doc. Chiara Canale Ortiz  
Lic. María Laura España Piccardo  
Gabor Martin Poka Gaona

# COMITÉ DE CALIDAD



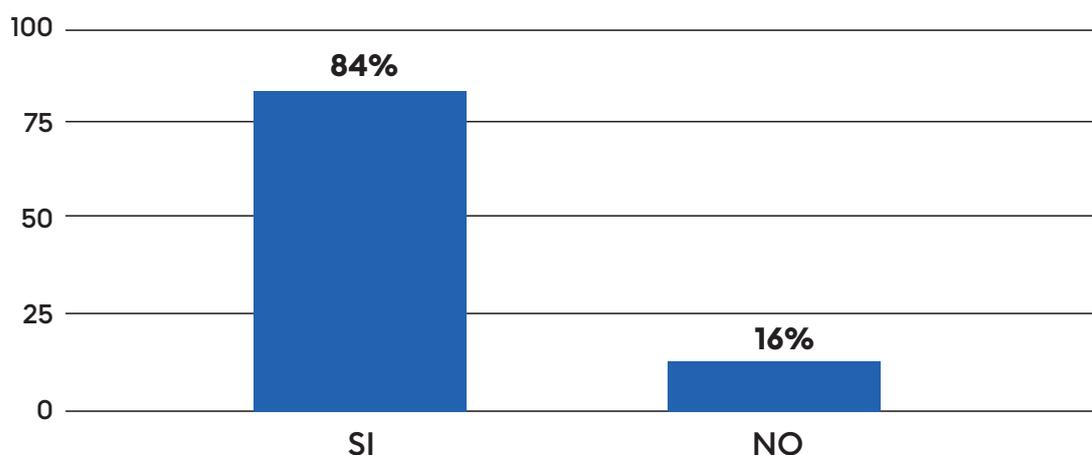
Nuestra Política de Calidad “Excelencia en la atención, adecuación al marco legal y el serio compromiso de un manejo institucional con permanentes mejoras, como retorno de confianza”, con la cual dimos inicio en el año 2017 a una nueva meta institucional propuesta de mejoras continuas, implementando trabajos de adecuación según requerimientos en cada gestión y sus modificaciones de procesos y documentaciones, 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 ante nuestro compromiso institucional.

Durante el ejercicio 2022, el funcionamiento del sistema de gestión de Calidad ISO 9001:2015 fue examinado por un equipo de auditores debidamente calificado, esta evaluación anual fue realizada por la empresa TÜV Rheinland en el mes de febrero, previo acompañamiento por parte de EXEC Consultores. En este proceso por segundo año consecutivo el sistema de gestión de calidad no ha arrojado no conformidades, en cuanto a las evaluaciones, las secuencias de trabajo para saber si cumplen con los requisitos de la norma y con las descripciones de la documentación del sistema de gestión. Se han tenido en cuenta tanto los objetivos tal y como fueron descritos en el plan de auditoría, las características propias de las actividades de la empresa, así como los requisitos legales y reglamentarios aplicables, y otros documentos principales.

La Política de Calidad es apropiada y proporciona un marco de referencia respecto de los objetivos de calidad. Compromete a todos los empleados en la mejora continua del sistema de gestión. Los objetivos de calidad son medibles y están controlados, comunicados y actualizados regularmente.

Como 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 periodo 2022), sigue siendo el resultado de la encuesta practicada a nuestros apreciados socios, que señala el nivel de satisfacción en

## APP E-COOPEX Esta satisfecho con los servicios que ofrece la e-Coopex?



El 84% de los encuestados se encuentra satisfecho con este nuevo servicio ofrecido. El 78% la utiliza principalmente para el control de su estado de cuentas, y el 40% para realizar transferencias a otras entidades.

**Customer Satisfaction 2022.**

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 y relevancia, que exige llevar adelante este programa de calidad, de manera sostenida.

Este comité tiene el compromiso de sostener, y a la vez seguir incrementando, el nivel de satisfacción en la atención y en la prestación de todos los nuevos servicios brindados a nuestros apreciados socios, en honor a nuestra política de calidad y a nuestro slogan "Seremos grandes, trabajando juntos".

Número de Certificado 01 10006 1728948

Informe de TRASA de Auditoría según ISO 9001:2015 para la empresa.



**INTEGRANTES  
 DEL COMITÉ**

Representante del Consejo Administrativo:  
 Gerente General:  
 Gerente Comercial:  
 Gerente Administrativo Financiero:  
 Coordinador de Calidad:  
 Gerente de TI:

Lic. Luis Anselmo Castellano Cubilla  
 Econ. Nilda María González Rebollo  
 Sr. Rodrigo Esteban Arce Balbuena  
 Sra. Liz Rossana Elizabeth Torres Benítez  
 Sra. Laura María Florentín Villasanti  
 Lic. Martín Irún Álvarez



# NUESTROS COLABORADORES



ÁREA	CARGO	NOMBRE
<b>ÁREA GENERAL</b>	<b>Gerente General</b>	<b>Econ. Nilda María González Rebollo</b>
<b>ÁREA COMERCIAL</b>	<b>Gerente Comercial</b> Sub Gerente Comercial Jefa de Tarjetas y Ahorro Jefa de Marketing Auxiliar de Ahorros Oficial de Cuenta Oficial de Cuenta Oficial de Cuenta Oficial de Cuenta Oficial de CAS	<b>Sr. Rodrigo Esteban Arce Balbuena</b> Sra. Laura Andrea Velázquez González Liz Paola Vázquez López C.P. Andrea Suely Lovera Melgarejo Christian Guzmán Arce Ozorio Lic. Gilberto Iván López Imas Econ. Esteban Manuel Aponte Sierra Ing. Com. Liz María Duarte Mendoza Andrea Beatriz Zorrilla Gamarra Ana Valentina Zárate
<b>ÁREA ADMINISTRATIVA</b>	<b>Gerente Adm. Financiero</b> Contador Gral. Asistente de Contabilidad Jefa de Tesorería Asistente de Tesorería Cajero Cajero Cajero Jefe de Riesgos y Recuperación Analista de Riesgos Oficial de Recuperación Oficial de Recuperación Enc. Del Dpto. Jurídico Jefa de TTHH Enc. De Archivo Auxiliar Administrativo Servicios Generales	<b>Sra. Liz Rossana Elizabeth Torres Benítez</b> Lic. María Aurora Morel C.P. Analia María Raquel López Torres Laura Antonia Ortiz Ramos Steve Schaerer González Oscar Manuel Lozano Valdez Deisy Carolina Romero Díaz Luis Felipe Castellano Núñez Ing. Com. Alexis Gabriel Barrios Meaurio Jenny Lila Rolón Riveros José Heriberto Salinas Sánchez Mariano Mendieta Miranda Abog. Patricia Marti Romero Laura María Florentin Villasanti Adelaida Cano Alonso Adolfo Andrés Collante Notario Amaya Fernanda Almeida Fernández Ronmy Doelly Báez
<b>ÁREA DE TIC</b>	<b>Gerente de TIC</b> Desarrollador Help Desk	<b>Lic. Martín Medardo Irun Álvarez</b> Lic. Marcelo Fabian Rolón Aquino Lic. Diego Ramón Quiñónez Maidana
<b>ÁREA DE PREVENCIÓN</b>	<b>Oficial de Cumplimiento</b>	<b>Abog. Patricia Martí Romero</b>



Casa Matriz



Sucursal Apostólico



Sucursal San José



# Balance General y Cuadro de Resultados Comparativo

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2022  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2021  
(Expresado en Guaraníes)

CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VAR INT. AN% 2021/2022
<b>ACTIVO</b>	<b>100.158.745.726</b>	<b>102.067.026.326</b>	<b>-1.908.280.600</b>	<b>-1,87%</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>60.029.339.222</b>	<b>60.987.131.959</b>	<b>-957.792.737</b>	<b>-1,57%</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.943.203.906</b>	<b>7.085.625.190</b>	<b>-3.142.421.284</b>	<b>-44,35%</b>
Caja	550.350.000	440.500.000	109.850.000	24,94%
Depósitos a la Vista	3.392.853.906	4.645.125.190	-1.252.271.284	-26,96%
Inversiones Temporales	0	2.000.000.000	-2.000.000.000	-100,00%
<b>CRÉDITOS</b>	<b>50.414.635.891</b>	<b>47.800.391.429</b>	<b>2.614.244.462</b>	<b>5,47%</b>
Créditos al Día	39.961.876.763	43.322.611.807	-3.360.735.044	-7,76%
Créditos Vencidos	2.440.970.242	638.663.566	1.802.306.676	282,20%
Intereses Devengados	2.821.022.934	1.856.526.354	964.496.580	51,95%
Cuentas por Cobrar	4.231.132.986	1.166.033.353	3.065.099.633	262,87%
Otros Créditos	959.632.966	816.556.349	143.076.617	17,52%
<b>EXISTENCIAS</b>	<b>5.573.443.617</b>	<b>6.063.301.448</b>	<b>-489.857.831</b>	<b>-8,08%</b>
Existencias	5.573.443.617	6.063.301.448	-489.857.831	-8,08%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>98.055.808</b>	<b>37.813.892</b>	<b>60.241.916</b>	<b>159,31%</b>
Diversos	72.647.987	0	72.647.987	100%
Gastos Pagados por Adelantado	25.407.821	37.813.892	-12.406.071	-32,81%
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>40.129.406.504</b>	<b>41.079.894.367</b>	<b>-950.487.863</b>	<b>-2,31%</b>
<b>CRÉDITOS</b>	<b>26.562.480.081</b>	<b>29.718.023.889</b>	<b>-3.155.543.808</b>	<b>-10,62%</b>
Créditos al Día	24.132.338.305	27.202.878.044	-3.070.539.739	-11,29%
Créditos Vencidos	805.141.776	890.145.845	-85.004.069	-9,55%
Cuentas por Cobrar	1.625.000.000	1.625.000.000	0	0,00%
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>728.005.614</b>	<b>669.930.042</b>	<b>58.075.572</b>	<b>8,67%</b>
Inversiones	728.005.614	669.930.042	58.075.572	8,67%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>3.921.061.658</b>	<b>4.105.126.946</b>	<b>-184.065.288</b>	<b>-4,48%</b>
Permanente	3.921.061.658	4.105.126.946	-184.065.288	-4,48%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.917.859.151</b>	<b>6.586.813.490</b>	<b>2.331.045.661</b>	<b>35,39%</b>
Activos Restringidos	461.778.125	966.171.252	-504.393.127	-52,21%
Cargos Diferidos	6.814.010.228	5.094.133.297	1.719.876.931	33,76%
Intangibles	11.495.741	3.460.585	8.035.156	232,19%
Bienes Adjudicados a Realizar	1.630.575.057	523.048.356	1.107.526.701	211,74%
<b>PASIVO</b>	<b>85.626.754.383</b>	<b>86.944.141.613</b>	<b>-1.297.072.505</b>	<b>-1,49%</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>39.310.550.964</b>	<b>42.503.661.419</b>	<b>-3.172.795.730</b>	<b>-7,47%</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>35.957.027.889</b>	<b>39.327.354.483</b>	<b>-3.370.326.594</b>	<b>-8,57%</b>
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	31.382.905.319	37.337.198.856	-5.954.293.537	-15,95%
Deudas Financ Con Otras Entidades	4.509.512.670	1.956.781.275	2.552.731.395	130,46%
Intereses a Pagar	64.609.900	33.374.352	31.235.548	93,59%
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>3.353.523.075</b>	<b>3.176.306.936</b>	<b>197.530.864</b>	<b>6,26%</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	2.418.372.211	2.296.642.070	121.730.141	5,30%
Provisiones	162.589.533	228.715.190	-66.125.657	-28,91%
Fondos	760.104.472	630.634.951	129.469.521	20,53%
Ingreso Diferido	12.456.859	20.314.725	-7.857.866	-38,68%
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>46.316.203.419</b>	<b>44.440.480.194</b>	<b>1.875.723.225</b>	<b>4,22%</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>46.012.130.583</b>	<b>44.046.760.395</b>	<b>1.965.370.188</b>	<b>4,46%</b>
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	38.453.188.761	36.230.206.731	2.222.982.030	6,14%
Deudas Financ Con Otras Entidades	5.485.221.029	6.453.310.636	-968.089.607	-15,00%
Intereses a Pagar	2.073.720.793	1.363.243.028	710.477.765	52,12%
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>304.072.836</b>	<b>393.719.799</b>	<b>-89.646.963</b>	<b>-22,77%</b>
Fondos	304.072.836	393.719.799	-89.646.963	-22,77%
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>14.531.991.343</b>	<b>15.122.884.713</b>	<b>-590.893.370</b>	<b>-3,91%</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>14.531.991.343</b>	<b>15.122.884.713</b>	<b>-590.893.370</b>	<b>-3,91%</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>11.690.420.352</b>	<b>10.748.137.344</b>	<b>942.283.008</b>	<b>8,77%</b>
Capital Social	11.690.420.352	10.748.137.344	942.283.008	8,77%
<b>RESERVAS</b>	<b>2.771.181.852</b>	<b>4.048.950.813</b>	<b>-1.277.768.961</b>	<b>-31,56%</b>
Capital Institucional	2.771.181.852	2.168.325.419	602.856.433	27,80%
Capital no Institucional	0	1.880.625.394	-1.880.625.394	-100,00%
<b>RESULTADOS</b>	<b>70.389.139</b>	<b>325.796.556</b>	<b>-255.407.417</b>	<b>-78,39%</b>
Resultados	70.389.139	325.796.556	-255.407.417	-78,39%

# Balance General y Cuadro de Resultados Comparativo

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2022  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2021  
(Expresado en Guaraníes)



CUENTA CONTABLE	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VAR INT. AN% 2021/2022
<b>INGRESOS</b>	<b>15.228.583.651</b>	<b>15.010.413.279</b>	<b>218.170.372</b>	<b>1,45%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>14.297.365.016</b>	<b>13.379.881.030</b>	<b>917.483.986</b>	<b>6,86%</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv Financieros</b>	<b>14.297.365.016</b>	<b>13.379.881.030</b>	<b>917.483.986</b>	<b>6,86%</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	11.461.000.242	11.061.619.818	399.380.424	3,61%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	59.838.333	29.709.527	30.128.806	101,41%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	67.437.242	135.120.199	-67.682.957	-50,09%
Ingresos Operativos Varios	2.706.799.899	2.150.573.795	556.226.104	25,86%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	2.289.300	2.857.691	-568.391	-19,89%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>931.218.635</b>	<b>1.630.532.249</b>	<b>-699.313.614</b>	<b>-42,89%</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>931.218.635</b>	<b>1.630.532.249</b>	<b>-699.313.614</b>	<b>-42,89%</b>
Ingresos Varios	931.218.635	1.630.532.249	-699.313.614	-42,89%
<b>EGRESOS</b>	<b>15.158.194.512</b>	<b>14.684.616.723</b>	<b>552.155.933</b>	<b>3,78%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>15.137.668.768</b>	<b>13.839.536.106</b>	<b>1.376.710.806</b>	<b>10,00%</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>14.721.587.456</b>	<b>13.354.104.337</b>	<b>1.367.483.119</b>	<b>10,24%</b>
Intereses y Comisiones Pagados	6.325.059.565	6.680.036.697	-354.977.132	-5,31%
Previsiones	1.542.427.676	349.151.278	1.193.276.398	341,76%
Otros Costos por Servicios Financieros	974.936.107	843.040.569	131.895.538	15,65%
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred	5.470.665.798	5.038.727.118	431.938.680	8,57%
Gastos de Gobernabilidad	408.498.310	443.148.675	-34.650.365	-7,82%
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>408.576.895</b>	<b>406.853.625</b>	<b>1.723.270</b>	<b>0,42%</b>
Gastos administrativos y operativos	408.576.895	406.853.625	1.723.270	0,42%
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>7.504.417</b>	<b>78.578.144</b>	<b>-71.073.727</b>	<b>-90,45%</b>
Perdidas en Operaciones Financieras	0	6.964.528	-6.964.528	-100,00%
Perdidas en Venta de bienes adjudicados o recibidos en dación de pago	0	70.039.571	-70.039.571	-100,00%
Gastos y Pérdidas eventuales	7.504.417	1.574.045	5.930.372	376,76%
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>20.525.744</b>	<b>845.080.617</b>	<b>-824.554.873</b>	<b>-0,98%</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>20.525.744</b>	<b>845.080.617</b>	<b>-824.554.873</b>	<b>-0,98%</b>
Costos y Gastos no Operativos	20.525.744	845.080.617	-824.554.873	-0,98%
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>70.389.139</b>	<b>325.796.556</b>	<b>-255.407.417</b>	<b>-0,78%</b>
<b>Excedente</b>	<b>70.389.139</b>	<b>325.796.556</b>	<b>-255.407.417</b>	<b>-0,78%</b>
Excedente Ordinario	70.389.139	325.796.556	-255.407.417	-0,78%
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>4.281.000.772</b>	<b>1.877.425.450</b>	<b>2.403.575.322</b>	<b>128,03%</b>
<b>Cuentas de Orden Deudoras</b>	<b>4.281.000.772</b>	<b>1.877.425.450</b>	<b>2.403.575.322</b>	<b>128,03%</b>
Cuentas de Orden Deudoras	4.281.000.772	1.877.425.450	2.403.575.322	128,03%
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-4.281.000.772</b>	<b>-1.877.425.450</b>	<b>-2.403.575.322</b>	<b>128,03%</b>
<b>Cuentas de Orden Deudoras Per Contra</b>	<b>-4.281.000.772</b>	<b>-1.877.425.450</b>	<b>-2.403.575.322</b>	<b>128,03%</b>
Cuentas de Orden Deudoras Per Contra	-4.281.000.772	-1.877.425.450	-2.403.575.322	128,03%
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</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>Cuentas de Orden Acreedoras Per Contra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Cuentas de Orden Acreedoras Per Contra	0	0	0	0
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</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>	
Cuentas de Orden Acreedoras	0	0	0	0

Lic. María Aurora Morel  
Contador General

Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
Gerente Administrativo Financiero

Econ. Nilda María González Rebollo  
Gerente General

Abog. Federico Miller  
Presidente Junta de Vigilancia

CP. César Monti Torres  
Tesorero CONAD

Abog. Marcelo Campos Urbieto  
Secretario CONAD

Francisco Mojoli Font  
Presidente CONAD



# Estado de Flujo de Efectivo

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2022  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2021  
(Expresado en Guaraníes)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	2022	2021
VENTAS NETAS (COBRO NETO)	8.470.175.853	5.527.058.126
PAGO A PROVEEDORES LOCALES (PAGO NETO)	-10.909.905.791	-6.908.371.987
PAGO A PROVEEDORES DEL EXTERIOR (PAGO NETO)		
EFFECTIVO PAGADO A EMPLEADOS	-2.439.162.765	-2.293.938.170
EFFECTIVO GENERADO (USADO) POR OTRAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	-4.567.054.707	-771.673.417
PAGO DE IMPUESTOS	-428.940.399	-549.673.446
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	-9.874.887.809	-4.996.598.894
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-31.959.500</b>	<b>-89.047.473</b>
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES TEMPORARIAS	-412.227	64.598.916
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES A LARGO PLAZO		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-31.547.273	-153.646.389
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-9.906.847.309	-5.085.646.367
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>6.764.426.025</b>	<b>-2.198.762.145</b>
APORTE DE CAPITAL	919.477.251	988.247.525
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PRÉSTAMOS	5.844.948.774	-3.187.009.670
DIVIDENDOS PAGADOS		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INTERESES		
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-3.142.421.284	-7.284.408.512
<b>EFFECTO DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS POR DIFERENCIAS DE TIPO DE CAMBIO</b>		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE EFECTIVOS Y SUS EQUIVALENTES	-3.142.421.284	-7.284.408.512
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL PERIODO	7.085.625.190	14.370.033.702
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO</b>	<b>3.943.203.906</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

Abog. Federico Miller  
Presidente Junta de Vigilancia

CP. César Monti Torres  
Tesorero CONAD

Abog. Marcelo Campos Urbieto  
Secretario CONAD

Francisco Majoli Font  
Presidente CONAD

# Estado de Evolución del Patrimonio Neto

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2022  
con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2021  
(Expresado en Guaraníes)



CUENTAS	CAPITAL INTEGRADO	LEGAL	RESERVAS DE REVALÚO	OTRAS RESERVAS	ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO
<b>SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO 2021</b>	<b>9.665.056.299</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	0	0	0	0	0	1.083.081.045
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR	0	0	0	0	0	0	0
SOCIOS SUSCRIPTORES	0	0	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS	-6.034.090.285	0	0	0	0	0	0
CAPITALIZACIÓN RESERVA DE REVALÚO	0	0	0	0	0	0	0
RESERVA LEGAL	0	55.784.424	0	0	0	0	55.784.424
RESERVA DE REVALÚO	0	0	0	0	0	0	0
REVALÚO TÉCNICO	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS RESERVAS	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0	0	-557.844.236	-557.844.236
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>325.796.556</b>	<b>325.796.556</b>
<b>SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2021 e INICIO DEL EJERCICIO 2022</b>	<b>10.748.137.344</b>	<b>583.582.552</b>	<b>587.585.513</b>	<b>2.877.782.748</b>	<b>0</b>	<b>325.796.556</b>	<b>15.122.884.713</b>
<b>MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2022</b>							<b>0</b>
INTEGRACIÓN DE CAPITAL	942.283.008	0	0	0	0	0	942.283.008
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR	0	0	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS	0	0	0	0	0	0	0
SOCIOS SUSCRIPTORES	-3.328.743.024	0	0	0	0	0	0
CAPITALIZACIÓN RESERVA DE REVALÚO	0	0	0	0	0	0	0
RESERVA LEGAL	0	1.913.205.050	0	0	0	0	1.913.205.050
RESERVA DE REVALÚO	0	0	-587.585.513	0	0	0	-587.585.513
REVALÚO TÉCNICO	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS RESERVAS	0	0	0	-2.603.388.498	0	0	-2.603.388.498
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0	0	-325.796.556	-325.796.556
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70.389.139</b>	<b>70.389.139</b>
<b>SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2021</b>	<b>11.690.420.352</b>	<b>2.496.787.602</b>	<b>587.585.513</b>	<b>274.394.250</b>	<b>0</b>	<b>70.389.139</b>	<b>14.531.991.343</b>

Lic. María Aurora Morel  
Contador General

Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
Gerente Administrativo Financiero

Econ. Nilda María González Rebollo  
Gerente General

Abog. Federico Miller  
Presidente Junta de Vigilancia

CP. César Monti Torres  
Tesorero CONAD

Abog. Marcelo Campos Urbieto  
Secretario CONAD

Francisco Majoli Font  
Presidente CONAD

# Nota a los Estados Contables

Al cierre del 31 de diciembre del 2022



## 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 del 2022, 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 2022 al 31 de Diciembre del 2022.
- b) Moneda de cuenta y base de preparación: los Estados Contables se encuentran expresados en guaraníes, unidad monetaria de la República del Paraguay y fueron realizadas en base a cifras históricas y el reconocimiento parcial de los efectos de la pérdida del poder adquisitivo, de la moneda en el revalúo de los Bienes de Uso, de conformidad a las cifras de valor emitidas por la Sub Secretaria de Estado de Tributación.
- c) Reconocimiento de los Ingresos: los ingresos percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su ingreso, en cuanto a los intereses de créditos se contabiliza sobre la base del método de lo devengado.
- 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, Los intereses de créditos deberán contabilizarse sobre la base del método de lo devengado. La suspensión del devengamiento de intereses, se aplicará desde los sesenta y un (61) días de mora.
- 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 31/12/2022	Intereses Devengados	Aportes	Garantías Hipotecarias	Caución de Ahorros	Varios	Previsión a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones al 31/12/2022
A Saldo de Ptmos. cuyos pagos se encuentran al día.	0	41.652.251.138	1.258.972.371	2.961.977.559	11.964.348.778	1.311.045.742	211.369.889	26.462.481.541	0	41.652.251.138
B Saldo de Ptmos. con atrasos desde 1 a 30 días.	0	6.470.285.690	173.416.650	531.947.878	1.759.221.911	567.274.680	0	3.785.257.871	0	6.470.285.690
C Saldo de Ptmos. con atrasos desde 31 a 60 días.	0	10.999.558.822	547.692.067	606.431.589	3.614.791.532	195.126.069	1.287.094.473	5.843.807.226	0	10.999.558.822
D Saldo de Ptmos. con atrasos desde 61 a 90 días.	5	1.003.080.108	34.602.722	133.245.651	0	0	0	904.437.179	45.221.859	957.858.249
E Saldo de Ptmos. con atrasos desde 91 a 150 días.	30	842.361.882	30.055.548	96.779.872	0	0	0	775.637.558	232.691.268	609.670.614
F Saldo de Ptmos. con atrasos desde 151 días a 240 días.	50	1.122.638.082	39.183.036	23.569.314	0	0	0	1.138.251.804	569.125.906	553.512.176
G Saldo de Ptmos. con atrasos desde 241 a 360 días.	80	1.166.514.993	42.036.994	68.972.369	0	0	0	1.139.579.618	911.663.696	254.851.297
H Saldo de Ptmos. con atrasos mayores a 361 días.	100	1.077.457.027	45.828.946	90.868.214	0	209.826.005	0	822.591.754	822.591.754	254.865.273
<b>TOTAL</b>		<b>64.334.147.742</b>	<b>2.171.788.334</b>	<b>4.513.792.446</b>	<b>17.338.362.221</b>	<b>2.283.272.496</b>	<b>1.498.464.362</b>	<b>40.872.044.551</b>	<b>2.581.294.484</b>	<b>61.752.853.258</b>

#### b) Tarjetas de Crédito

Definición	%	Saldo Contable al cierre 31/12/2022	Aportes	Garantías Hipotecarias	Caución de Ahorros	Previsión a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones al 31/12/2022
A Saldo de Ptmos. cuyos pagos se encuentran al día.	0	4.141.611.297	0	0	0	4.141.611.297	0	4.141.611.297
B Saldo de Ptmos. con atrasos desde 1 a 30 días.	0	1.332.310.379	0	0	0	1.332.310.379	0	1.332.310.379
C Saldo de Ptmos. con atrasos desde 31 a 60 días.	0	44.051.789	0	0	0	44.051.789	0	44.051.789
D Saldo de Ptmos. con atrasos desde 61 a 90 días.	5	25.114.462	0	0	0	25.114.462	1.255.723	23.858.739
E Saldo de Ptmos. con atrasos desde 91 a 150 días.	30	48.288.634	0	0	0	48.288.634	14.486.590	33.802.044
F Saldo de Ptmos. con atrasos desde 151 días a 240 días.	50	19.779.045	0	0	0	19.779.045	9.889.523	9.889.523
G Saldo de Ptmos. con atrasos desde 241 a 360 días.	80	9.750.277	0	0	0	9.750.277	7.800.222	1.950.055
H Saldo de Ptmos. con atrasos mayores a 361 días.	100	22.372.702	0	0	0	22.372.702	22.372.702	0
<b>TOTAL</b>		<b>5.643.278.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.643.278.585</b>	<b>55.804.760</b>	<b>5.587.473.826</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	221.310.991	0	0	221.310.991
3	Itauguá	0	304.000.000	0	0	304.000.000
4	Luque	0	354.378.859	0	0	354.378.859
5	San Lorenzo/Limpio	0	750.885.207	0	0	750.885.207

### 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	85	1.275.429.447	1.275.429.447	1.084.115.030	191.314.417
2	Partidas Pendientes de Conciliación	50	186.772.766	186.772.766	93.386.382	93.386.384

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

En el ejercicio que abarca desde el 01 de enero del año 2022 al 31 de Diciembre del 2022, 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 2022:	Constitución de Provisiones en el ejercicio (+)	Constitución de Provisiones en el ejercicio (-)	Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2022:
3.754.810.255	5.509.790.144	4.821.426.969	4.443.173.430

### 3.9. Propiedad, Planta y Equipo.

Concepto	Años de vida útil	Valor revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto fiscal al cierre
Edificios	40	1.269.030.183	-164.187.222	1.104.842.961
Terreno	-	2.030.212.378	0	2.030.212.378
Equipo e Instalaciones	10	390.336.400	-153.571.145	236.765.255
Maquinarias y Equipos	5	553.426.793	-302.417.320	251.009.473
Rodados	5	69.433.000	-22.218.560	47.214.440
Muebles de Oficina	5	364.910.071	-242.035.498	122.874.573
Equipos Informáticos	2	711.940.100	-583.924.795	128.015.305
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	2	1.272.727	-1.145.454	127.273

### 3.10. Cargos Diferidos.

Concepto	Saldo al inicio del Ejercicio:	Aumento	Amortizaciones	Saldo neto al cierre
Patentes y software informáticos	511.233.599	20.000.000	-223.199.531	308.034.068
Gastos de reorganización	2.380.644.187	234.607.477	-1.394.733.849	1.220.517.815
Mejoras en inmuebles de terceros	449.488.560	6.000.000	-189.663.612	265.824.948
Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP	2.894.330.755	2.804.701.781	-679.399.139	5.019.633.397
Marcas y Patentes	3.460.585	8.727.273	-692.117	11.495.741

### 3.11. Servicios No Financieros.

Concepto	Saldo al cierre 31/12/2022:
Crédito Fiscal	14.427.963
Anticipo de Impuestos	96.396.339
Anticipo a Proveedores	340.336.298
Otras Cuentas por Cobrar	508.472.366

### 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 31/12/2022 la siguiente cartera de ahorros:

Concepto	Saldos al inicio del Ejercicio:	Captaciones	Extracciones	Saldo al cierre 31/12/2022:
Ahorro a la Vista Pers. Físicas	13.363.296.357	82.960.701.986	85.181.575.865	11.142.422.478
Ahorro a la Vista Personas Jurídicas	0	0	0	0
Ahorro a Plazo	56.376.634.723	130.243.013.394	136.748.580.025	49.871.068.092
Ahorro Programado	629.695.142	1.202.011.042	1.059.385.525	772.320.659
Otras Captaciones	1.181.362.535	873.650.915	280.047.265	1.774.966.185

Préstamos en entidades Cooperativas Nacionales e Internacionales, Bancarias y Financieras Nacionales e Internacionales al 31/12/2022

Concepto	Saldos al inicio del Ejercicio: 2021	Débitos	Créditos	Saldo al cierre: 31/12/2022
Préstamos CENCOPAN	1.000.000.000	159.489.173	0	840.510.827
Préstamos COOP. LUQUE	1.015.009.680	1.015.009.680	3.000.000.000	3.000.000.000
Préstamos BANCOP	2.000.000.000	1.259.367.153	540.000.000	1.280.632.847
Préstamos SENAVITAT	3.737.335.502	235.627.427	0	3.501.708.075
Préstamos AFD	2.672.756.409	721.153.848	0	1.951.602.561
Préstamos BANCO CONTINENTAL	0	1.239.531.842	1.500.000.000	260.468.158
Préstamos BANCO GNB	0	376.161.464	2.000.000.000	1.623.838.536
Préstamos BANCO SUDAMERIS	0	623.516.478	2.000.000.000	1.376.483.522
Préstamos CEMULCOOP	0	1.266.694.161	3.701.500.000	2.434.805.839

### 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 31/12/2022

Número de Socios	Vigente	%	Vencido	%
10 Mayores Deudores	14.184.579.476	23,99%	1.770.017.513	33,96%
50 Mayores Deudores	14.381.109.810	24,33%	2.807.695.970	53,87%
100 Mayores Deudores	13.992.026.227	23,67%	634.338.609	12,17%
Otros	16.564.380.137	28,01%	0	0,00%
<b>Total Cartera de Préstamos</b>	<b>59.122.095.650</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.212.052.092</b>	<b>100,00%</b>

Número de Socios	Vista	%	Plazo Fijo	%
10 Mayores Ahorristas	3.507.802.644	31,48%	25.507.810.000	50,28%
50 Mayores Ahorristas	4.017.189.747	36,05%	20.504.513.072	40,42%
100 Mayores Ahorristas	2.256.451.545	20,25%	4.716.079.450	9,30%
Otros	1.360.978.542	12,21%	5.467.401	0,01%
<b>Total Cartera de Ahorros</b>	<b>11.142.422.478</b>	<b>100,00%</b>	<b>50.733.869.923</b>	<b>100,00%</b>

### 3.17. Provisiones.

TOTAL PROVISIONES AL CIERRE 31/12/2022	162.528.533
Aportaciones a devolver	61.543.609
Provisiones Varias	15.730.825
Obligaciones Sociales	41.575.518
Aporte Ley 2157 INCOOP	43.739.581

### 3.18. Ingresos Diferidos.

Otros Ingresos Diferidos	12.456.859
--------------------------	------------

### 3.19. Fondos.

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio:	Aumento	Disminución	SalDOS al cierre del ejercicio 31/12/2022:
Fondo de Educación	36.334.518	36.761.474	72.222.046	873.946
Fondo de Solidaridad	578.451.253	325.850.648	195.780.643	708.521.258
Otros Fondos p/ Contingencia	15.849.180	1.509.300.369	1.475.135.045	50.709.268
Fondo p/ Protección Préstamos	393.719.799	546.170.909	635.817.872	304.072.836

## 4. PATRIMONIO.

### 4.1. Evolución del Patrimonio.

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio:	Aumento	Disminución	SalDOS al cierre del ejercicio 31/12/2022:
Capital Integrado	10.748.137.344	4.139.953.530	3.197.670.522	11.690.420.352
Reservas	4.048.950.813	32.579.656	1.310.348.617	2.771.181.852
Resultado Acumulado	325.796.556	1.752.571.136	2.007.978.553	70.389.139

## 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	PRESUPUESTADO 2022	REPROGRAMACIÓN	PRESUPUESTO REPROGRAMADO
<b>INGRESOS</b>	<b>21.753.331.355</b>	<b>0</b>	<b>21.753.331.355</b>
<b>INGRESOS Operativos</b>	<b>16.116.813.808</b>	<b>0</b>	<b>16.116.813.808</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv Financieros</b>	<b>16.116.813.808</b>	<b>0</b>	<b>16.116.813.808</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	12.606.676.601	-725.000.000	11.881.676.601
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	10.523.432.594	-1.102.000.000	9.421.432.594
Comisiones Cobradas	1.003.413.387	0	1.003.413.387
Intereses Moratorios Cobrados	362.525.254	277.000.000	639.525.254
Intereses Punitivos Cobrados	197.274.714	0	197.274.714
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	520.030.651	100.000.000	620.030.651
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	132.372.815	0	132.372.815
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	132.372.815	0	132.372.815
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	101.858.710	0	101.858.710
Depósitos a la Vista	762.818	0	762.818
Depósitos a Plazo	101.095.892	0	101.095.892
Ingresos Operativos Varios	3.273.754.415	720.000.000	3.993.754.415
Desafectación de Previsiones	1.545.861.986	720.000.000	2.265.861.986
Otros Ingresos Operativos Varios	1.727.892.428	0	1.727.892.428
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	2.151.268	5.000.000	7.151.268
Ventas y Servicios a Socios	2.151.268	5.000.000	7.151.268
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>5.636.517.546</b>	<b>0</b>	<b>5.636.517.546</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>5.636.517.546</b>	<b>0</b>	<b>5.636.517.546</b>
Ingresos Varios	5.636.517.546	0	5.636.517.546
Ingresos Varios	5.636.517.546	0	5.636.517.546
<b>EGRESOS</b>	<b>21.084.756.805</b>	<b>0</b>	<b>21.084.756.805</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>16.334.430.405</b>	<b>0</b>	<b>16.334.430.405</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>15.867.047.792</b>	<b>0</b>	<b>15.867.047.792</b>
Intereses y Comisiones Pagados	6.730.773.632	0	6.730.773.632
Intereses Pagados por Captaciones Socios	5.852.429.520	0	5.852.429.520
Intereses Pagados por Créditos Externos	878.344.112	50.000.000	928.344.112
Previsiones	985.890.753	700.000.000	1.685.890.753
Previsiones para Créditos en Mora	985.890.753	700.000.000	1.685.890.753
Otros Costos por Servicios Financieros	1.068.251.924	0	1.068.251.924
Otros Costos por Servicios Financieros	1.068.251.924	0	1.068.251.924
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	6.552.831.482	0	6.552.831.482
Gastos de Personal	2.431.326.092	15.000.000	2.446.326.092
Honorarios	829.245.752	0	829.245.752
Servicios y Gastos de Oficina	505.854.056	0	505.854.056
mercadeo	439.474.482	0	439.474.482
Impuestos y Tasas	438.026.824	35.000.000	473.026.824
Depreciaciones y Amortizaciones	1.908.904.275	0	1.908.904.275
Gastos de Gobernabilidad	529.300.000	0	529.300.000
Gastos del Consejo de Administración	223.400.000	0	223.400.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	33.200.000	0	33.200.000
Gastos del Órgano Electoral	50.600.000	0	50.600.000
Gastos de Comités	180.600.000	0	180.600.000
Gastos de Asamblea	41.500.000	0	41.500.000
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>429.382.613</b>	<b>0</b>	<b>429.382.613</b>
Gastos administrativos y Operativos	429.382.613	0	429.382.613
Gastos administrativos y Operativos	429.382.613	0	429.382.613
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>38.000.000</b>	<b>0</b>	<b>38.000.000</b>
Pérdida en Operaciones Financieras	8.000.000	0	8.000.000
Pérdida en Operaciones Financieras	8.000.000	0	8.000.000
Pérdida en venta de bienes	30.000.000	0	30.000.000
Pérdida en venta de bienes	30.000.000	0	30.000.000
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>4.750.326.400</b>	<b>0</b>	<b>4.750.326.400</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>4.750.326.400</b>	<b>0</b>	<b>4.750.326.400</b>
Costos y Gastos no Operativos	4.750.326.400	0	4.750.326.400
Costos y Gastos no Operativos	4.750.326.400	-800.000.000	3.950.326.400
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS</b>	<b>668.574.550</b>	<b>0</b>	<b>668.574.550</b>

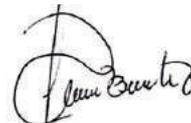
### 6.2 Depuración de Cartera

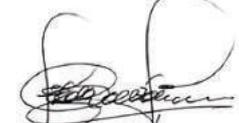
Al Cierre del 31/12/2021	Al Cierre del 31/12/2022
836.430.925	1.534.539.074

### 6.3 Venta de Cartera

Al Cierre del 31/12/2021	Al Cierre del 31/12/2022
505.550.130	11.044.561

  
Lic. María Aurora Morel  
Contador General

  
Sra. Liz Rossana Torres Benítez  
Gerente Administrativo Financiero

  
Econ. Nilda María González Rebollo  
Gerente General

  
Abog. Federico Miller  
Presidente Junta de Vigilancia

  
CP. César Monti Torres  
Tesorero CONAD

  
Abog. Marcelo Campos Urbieto  
Secretario CONAD

  
Francisco Majoli Font  
Presidente CONAD

## OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

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

Presente

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

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios de "EXA SAN JOSÉ" Limitada - "COOPEXSANJO LTDA."** que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2022, el correspondiente Estado de Resultados, Estado Evolución del Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas.

### Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

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

### Responsabilidad del Auditor

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

### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios de "EXA SAN JOSÉ" Limitada - "COOPEXSANJO LTDA."** al 31 de diciembre de 2022, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y normas contables vigentes en Paraguay.

03 de febrero de 2023

Asunción, Paraguay

**Lic. Osvaldo Sosa (Socio)**

Auditec Consultora

Mat. Prof. CCP N° F-50

Registro INCOOP N° 68



**CASA CENTRAL ASUNCIÓN:** Mayor Tomás Ruffinelli 9845 c/ Teresa de Calcuta, Loma Pyta

+595 21 275 135 / +595 985 428 216 / +595 21 328 5824 ✉ administracion@auditecconsultora.com.py



**SUCURSAL SAN RITA:** Dr. José Gaspar Rodríguez de Francia y ruta VI Edificio UNICOOP - Of. N° 6

+595 21 338 6560 / +595 984 983 373 ✉ santarita@auditecconsultora.com.py



[www.auditecconsultora.com.py](http://www.auditecconsultora.com.py)



**Auditec Consultora**

# Dictamen de la Junta de Vigilancia

Asunción, 24 de marzo de 2023.

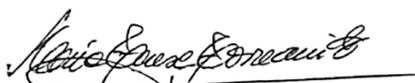
## SEÑORES SOCIOS:

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios “EXA SAN JOSÉ” LTDA., se dirige a la Honorable Asamblea General para informar que, en uso de las atribuciones que le confieren la Ley y los Estatutos Sociales, ha procedido a la revisión de la Memoria, Balance General y Cuadro de Resultados correspondientes al Ejercicio 2.022.

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 2.022, 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.



**Teresa Torreani**  
Secretaria



**Rodrigo Fiore**  
Vocal Titular



**Federico Miller**  
Presidente



**Manuel Troncoso**  
Vocal Suplente

# Propuesta de Distribución de Excedentes 2022

DESTINO		%	DISTRIBUCIÓN	SALDO
Excedente Ejercicio 2022			70.389.139	70.389.139
Reserva Legal	Oblig.	10%	7.038.914	63.350.225
Fondo p/Fomento Educación Cooperativa	Oblig.	10%	7.038.914	56.311.311
Aporte de Sostenimiento a Federaciones	Oblig.	3%	2.111.674	54.199.637
Fondo de Contingencia Financiera		60%	42.233.483	11.966.154
A Distribuir para Capitalización		17%	11.966.154	0
% S/Aporte de Capital		7%	4.927.240	
% S/Operaciones		10%	7.038.914	

  
**Abog. Marcelo Campos Urbieta**  
 Secretario CONAD

  
**Francisco Majoli Font**  
 Presidente CONAD



# Plan de Inversiones

		2023	
		Guaraníes	Dólares
<b>BIENES DE CAMBIO</b>	Compra de inmuebles	10.875.000.000	1.500.000,00
<b>CONSTRUCCIONES</b>	Imprevistos	50.000.000	6.896,55
<b>ACTIVO FIJO</b>	Muebles y Equipos de Oficina	100.000.000	13.793,10
	Instalaciones	50.000.000	6.896,55
	Equipos de Informática	50.000.000	6.896,55
<b>INFORMÁTICA</b>	Licencia Antivirus Corporativo	14.500.000	2.000,00
	Router UTM seguridad Perimetral	87.000.000	12.000,00
	Implementación DLP	25.375.000	3.500,00
	Certificación de red y mapeo lógico	8.700.000	1.200,00
	Sitio de contingencia	58.000.000	8.000,00
	Imprevistos	21.750.000	3.000,00
		<b>11,340,325,000</b>	<b>1,564,182.76</b>

## Límite de Endeudamiento Externo

Solicitamos la autorización de endeudamiento para el Año 2023, 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 Urbieta**  
 Secretario CONAD

  
**Francisco Mojoli Font**  
 Presidente CONAD



# Presupuesto General de Ingresos y Gastos 2023

CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO 2023
<b>INGRESOS</b>	<b>19.563.365.725</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>17.571.459.641</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv Financieros</b>	<b>17.571.459.641</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>12.133.291.344</b>
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	12.133.291.344
Comisiones Cobradas	0
Intereses Moratorios Cobrados	0
Intereses Punitorios Cobrados	0
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	0
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>61.045.453</b>
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	61.045.453
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>60.930.097</b>
Depósitos a la Vista	436.947
Depósitos a Plazo	60.493.151
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>5.313.445.587</b>
Desafectación de Previsiones	3.034.916.045
Otros Ingresos Operativos Varios	2.278.529.542
<b>Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros</b>	<b>2.747.160</b>
Ventas y Servicios a Socios	2.747.160
Ventas y Servicios a No Socios	0
Educación Cooperativa	0
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1.991.906.084</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>1.991.906.084</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>1.991.906.084</b>
Ingresos Varios	1.991.906.084
<b>Ingresos por Actividades Especiales</b>	<b>0</b>
Ingresos por Actividades Especiales	0
<b>EGRESOS</b>	<b>18.948.313.070</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>18.840.139.339</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>18.451.904.155</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>7.009.999.874</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	5.666.610.594
Intereses Pagados por Captaciones No Socios	0
Intereses Pagados por Créditos Externos	1.343.389.280
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	0
Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	0
Intereses Punitorios Pagados por Créditos Externos	0
<b>Previsiones</b>	<b>4.841.090.720</b>
Previsiones para Créditos en Mora	4.556.389.921
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	284.700.799
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>1.063.291.873</b>
Otros Costos por Servicios Financieros	1.063.291.873
<b>Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred</b>	<b>5.234.434.233</b>
Gastos de Personal	2.342.195.509
Honorarios	734.320.902
Servicios y Gastos de Oficina	482.232.823
Mercadeo	255.127.062
Impuestos y Tasas	478.485.535
Depreciaciones y Amortizaciones	942.072.402
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>303.087.455</b>
Gastos del Consejo de Administración	137.991.291
Gastos de la Junta de Vigilancia	15.698.572
Gastos del Órgano Electoral	18.121.322
Gastos de Comités	94.199.999
Gastos de Asamblea	37.076.272
Otros Gastos de Gobernabilidad	0
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>373.235.185</b>
<b>Costo de Ventas</b>	<b>0</b>
Costo de Ventas	0
<b>Gastos administrativos y operativos</b>	<b>373.235.185</b>
Gastos administrativos y operativos	373.235.185
<b>Educación Cooperativa</b>	<b>0</b>
Educación Cooperativa	0
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>15.000.000</b>
<b>Pérdida en Operaciones Financieras</b>	<b>0</b>
Pérdida en Operaciones Financieras	0
<b>Pérdida en venta de bienes</b>	<b>0</b>
Pérdida en venta de bienes	0
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>15.000.000</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	15.000.000
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>108.173.731</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>108.173.731</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>108.173.731</b>
Costos y Gastos no Operativos	88.991.949
Egresos por Actividades Especiales	19.181.782
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>615.052.654</b>

  
CP. César Monti Torres  
Tesorero CONAD

  
Francisco Mojoli Font  
Presidente CONAD

# Ejecución Presupuestaria al 31/12/2022



CUENTA CONTABLE	EJECUTADO	PRESUPUESTADO	% EJEC
<b>INGRESOS</b>	<b>15.228.583.651</b>	<b>21.753.331.355</b>	<b>70,01%</b>
<b>INGRESOS Operativos</b>	<b>14.297.365.016</b>	<b>16.116.813.808</b>	<b>88,71%</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv Financieros</b>	<b>14.297.365.016</b>	<b>16.116.813.808</b>	<b>88,71%</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>11.461.000.242</b>	<b>11.881.676.601</b>	<b>96,46%</b>
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	9.297.901.197	9.421.432.594	98,69%
Comisiones Cobradas	860.583.372	1.003.413.387	85,77%
Intereses Moratorios Cobrados	603.585.845	639.525.254	94,38%
Intereses Punitivos Cobrados	114.086.474	197.274.714	57,83%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	584.843.354	620.030.651	94,32%
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>59.838.333</b>	<b>132.372.815</b>	<b>45,20%</b>
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	59.838.333	132.372.815	45,20%
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>67.437.242</b>	<b>101.858.710</b>	<b>66,21%</b>
Depósitos a la Vista	405.278	762.818	53,13%
Depósitos a Plazo	67.031.964	101.095.892	66,31%
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>2.706.799.899</b>	<b>3.993.754.415</b>	<b>67,78%</b>
Desafectación de Previsiones	2.241.760.720	2.265.861.986	98,94%
Otros Ingresos Operativos Varios	465.039.179	1.727.892.428	26,91%
<b>Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros</b>	<b>2.289.300</b>	<b>7.151.268</b>	<b>32,01%</b>
Ventas y Servicios a Socios	2.289.300	7.151.268	32,01%
Ventas y Servicios a No Socios	0	0	0,00%
Educación Cooperativa	0	0	0,00%
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>931.218.635</b>	<b>5.636.517.546</b>	<b>16,52%</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>931.218.635</b>	<b>5.636.517.546</b>	<b>16,52%</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>931.218.635</b>	<b>5.636.517.546</b>	<b>16,52%</b>
Ingresos Varios	931.218.635	5.636.517.546	16,52%
<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>15.158.194.512</b>	<b>21.084.756.805</b>	<b>71,89%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>15.137.668.768</b>	<b>16.334.430.405</b>	<b>92,67%</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>14.721.587.456</b>	<b>15.867.047.792</b>	<b>92,78%</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>6.325.059.565</b>	<b>6.730.773.632</b>	<b>93,97%</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	5.397.857.089	5.852.429.520	92,23%
Intereses Pagados por Captaciones No Socios	0	0	0,00%
Intereses Pagados por Créditos Externos	927.202.476	928.344.112	99,88%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	0	0	0,00%
Intereses Moratorios Pagados por Créditos Externos	0	0	0,00%
Intereses Punitivos Pagados por Créditos Externos	0	0	0,00%
<b>Previsiones</b>	<b>1.542.427.676</b>	<b>1.685.890.753</b>	<b>91,49%</b>
Previsiones para Créditos en Mora	1.542.427.676	1.685.890.753	91,49%
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	0	0	0,00%
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>974.936.107</b>	<b>1.068.251.924</b>	<b>91,26%</b>
Otros Costos por Servicios Financieros	974.936.107	1.068.251.924	91,26%
<b>Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred</b>	<b>5.470.665.798</b>	<b>6.552.831.482</b>	<b>83,49%</b>
Gastos de Personal	2.439.162.765	2.446.326.092	99,71%
Honorarios	770.159.951	829.245.752	92,87%
Servicios y Gastos de Oficina	499.363.389	505.854.056	98,72%
Mercadeo	425.211.770	439.474.482	96,75%
Impuestos y Tasas	454.430.057	473.026.824	96,07%
Depreciaciones y Amortizaciones	882.337.866	1.908.904.275	46,22%
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>408.498.310</b>	<b>529.300.000</b>	<b>77,18%</b>
Gastos del Consejo de Administración	198.393.316	223.400.000	88,81%
Gastos de la Junta de Vigilancia	26.597.143	33.200.000	80,11%
Gastos del Órgano Electoral	40.903.086	50.600.000	80,84%
Gastos de Comités	103.210.631	180.600.000	57,15%
Gastos de Asamblea	39.394.134	41.500.000	94,93%
Otros Gastos de Gobernabilidad	0	0	0,00%
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>408.576.895</b>	<b>429.382.613</b>	<b>95,15%</b>
<b>Costo de Ventas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Costo de Ventas	0	0	0,00%
<b>Gastos administrativos y Operativos</b>	<b>408.576.895</b>	<b>429.382.613</b>	<b>95,15%</b>
Gastos administrativos y Operativos	408.576.895	429.382.613	95,15%
<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>7.504.417</b>	<b>38.000.000</b>	<b>19,75%</b>
<b>Pérdida en Operaciones Financieras</b>	<b>0</b>	<b>8.000.000</b>	<b>0,00%</b>
Pérdida en Operaciones Financieras	0	8.000.000	0,00%
<b>Pérdida en venta de bienes</b>	<b>0</b>	<b>30.000.000</b>	<b>0,00%</b>
Pérdida en venta de bienes	0	30.000.000	0,00%
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>7.504.417</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	7.504.417	0	0,00%
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>20.525.744</b>	<b>4.750.326.400</b>	<b>0,43%</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>20.525.744</b>	<b>4.750.326.400</b>	<b>0,43%</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>20.525.744</b>	<b>4.750.326.400</b>	<b>0,43%</b>
Costos y Gastos no Operativos	1.343.962	3.950.326.400	0,03%
Egresos por Actividades Especiales	19.181.782	0	0,00%

# Plan Operativo Anual de Coopexsanjo

COD.	OBJETIVO	RETO	META	INDICADOR	PLAZO	RESPONSABLES
1	Mejorar la Recuperabilidad de los créditos	RENTABILIDAD	15%>30 días 8%<=30 días	Índice de recuperabilidad efectiva	2023	OC, OR, AR, JRR, GC, GAF, GG
2	Generar mayores Ingresos	RENTABILIDAD	10% s/Ej ant.	Ingresos Financieros	2023	GC, GG
3	Racionalizar gastos	RENTABILIDAD	85% del Psto.	Total de Egresos	2023	GAF,GG
4	Regular Costo Financiero en función a crecimiento de cartera activa	RENTABILIDAD	10%	Costo Financ. s/pr, cartera ptmos	2023	GC,GAF,GG, CONAD
5	Fortalecer el Fondo de Contingencia Financiera	RENTABILIDAD	100% Exced. Disp.	Saldo de FCF	2023	GG,CONAD, AGO
6	Amortizar los cargos diferidos	RENTABILIDAD	Conforme al cronograma contable establecido	Saldo de CD	2023-2025	CONT, GAF, GG
7	Procurar la rentabilidad operativa en todas las sucursales	RENTABILIDAD	R>0	Resultado EEEF p/Suc.	2025	GAF, GC, GG
8	Desconcentrar la cartera de créditos	SEGURIDAD	Reducir en 10%	% de Part. 10 Princ. Deudores	2023-2025	SGC, GC, GG
9	Desconcentrar la cartera de ahorros	SEGURIDAD	Reducir en 10%	% de Part. 10 Princ. Ahorristas PF	2023-2025	OAH, JAH, SGC, GC, GG
10	Mantener equilibrado el calce de cartera por plazos	SEGURIDAD	Positivo	Dif. En Cartera Activa/Pasiva p/plazos	2023	AGC, GC, GAF, GG
11	Mantener los límites razonables del índice de liquidez	SEGURIDAD	>=5	Índice de Liquidez promedio mensual	2023	GAF, GG
12	Evitar la concentración de depósitos en Bancos, Coop.	SEGURIDAD	Max. 40% o Máx. 60% Central o Bco Coop	% Conc. de Depósitos en Ent. Financieras	2023	JTES, GAF
13	Evaluar adecuadamente las inversiones de capital	SEGURIDAD	Contar con Proyecto de Inversión y/o Dictamen Calificado de Rentabilidad	Proyecto de Inversión	2023-2025	GAF, GG, CONAD
14	Verificar y actualizar los procedimientos de controles internos	SEGURIDAD	<=10% s/cant. Op.mensuales	Índice de reclamos internos y externos	2023-2025	SGC, GC, GAF, GG
15	Aplicar el SGC, y sostener la certificación ISO:9001	SEGURIDAD	0%	Certificación TUV	2023-2025	TODOS
16	Proteger la base de datos contra todo riesgo de intrusión y/o manipulación	SEGURIDAD	Mantener nivel medio de seg.	Resultado de hallazgo de Test de Intrusión	2023-2025	HD, GTI
17	Garantizar la operatividad del sistema, redes y comunicación	SEGURIDAD	Máx 3 por año	Ocurrencia de eventos	2023-2025	GTI
18	Mantener en línea el circuito de cámaras, alertas, energía eléctrica, y seguridad de los locales	SEGURIDAD	Máx. 3 por año	Caída de servicio	2023-2025	HD, GTI
19	Evaluar la contratación de personal de guardia, monitoreo a distancia, y/o patrulla.	SEGURIDAD	Mejorar servicio actual	Presentación de opciones al Consejo	2023-2025	GAF, GG, CONAD
20	Garantizar cobertura de seguro vigentes contra todo riesgo.	SEGURIDAD	Máx 10% s/siniestralidad	Retorno por siniestro	2023-2025	GAF, GG, CONAD
21	Aplicar el sistema de Prevención de lavado de dinero, otros activos y financiamiento del Terrorismo	SEGURIDAD	Que el Sist. Financ. De Coopexsanjo no sea utilizado para op. Ilícitas	Informe de AI	2023-2025	TODOS
22	Proteger el archivo de documentos de la Cooperativa contra todo riesgo.	SEGURIDAD	200.000 pag.	Nivel de Digitalización de documentos.	2023-2025	EARH, GAF, GC, GG
23	Aplicar debidamente los protocolos sanitarios ante riesgos de contagio por epidemias, pandemias u otros	SEGURIDAD	Máx. 5 ausencias simultáneas en el año	Índice de contagios	2023-2025	JTH, GAF, GC, GG
24	Aumentar la cartera de préstamos	COMPETITIVIDAD	10%	Tasa de crecimiento de cartera sin dación	2023-2025	SGC, GC, GG

# Plan Operativo Anual de Coopexsanjo

COD.	OBJETIVO	RETO	META	INDICADOR	PLAZO	RESPONSABLES
25	Aumentar la cartera de Tarjetas de Crédito	COMPETITIVIDAD	10%	Tasa de crecimiento de cartera	2023-2025	OC, JT, MKT, SGC, GC, GG
26	Crecer en Ahorro	COMPETITIVIDAD	5%	Tasa de crecimiento de cartera	2023-2025	OAH, JAH, MKT, SGC, GC, GG
27	Fortalecer el Patrimonio Institucional	COMPETITIVIDAD	5%	Patrimonio Neto	2023-2025	GAF, SGC, GC, GG
28	Ofrecer Servicios de Calidad	COMPETITIVIDAD	85%	Encuesta de Satisfacción	2023-2025	CCAL, SGC, GC, GAF, GTI, GG
29	Velar por conservar e incrementar el nivel de satisfacción de los socios	COMPETITIVIDAD	85%	Encuesta de Satisfacción	2023-2025	CCAL, SGC, GC, GAF, GTI, GG
30	Mantener actualizada la información de los socios por sistema	COMPETITIVIDAD	Aplicar acciones	Acciones programadas	2023-2025	MKT, OC, SGC, GC, GAF, GTI, GG
31	Fortalecer el vínculo comunicacional con los socios	COMPETITIVIDAD	10% de incremento s/ año anterior	Alcance de Interacciones	2023-2025	MKT, SGC, GC, GTI, GG
32	Adecuar la infraestructura edilicia a los requerimientos operativos.	COMPETITIVIDAD	Cumplir Cronogr. Ejecución	Proyecto de ampl. o renovación	2025	GG, CONAD
33	Sostener el nivel de eficiencia de los colaboradores	COMPETITIVIDAD	70%	Resultado de evaluación	2023-2025	JTH, SGC, MKT, GC, GAF, GG
34	Aplicar innovaciones tecnológicas y de servicios.	COMPETITIVIDAD	80%	Nivel Cumplim. Cronogr. Acciones	2023-2025	GTI, GG, CONAD
35	Procurar el crecimiento del número de socios	CALIDAD DE SOCIOS	20000%	Crecimiento cant. De socios	2023-2025	MKT, GC, GG
36	Promocionar la reactivación de los socios inactivos	CALIDAD DE SOCIOS	Reactivación del 45,40%	Cantidad de Inactivos	2023-2025	TODOS
37	Reducir la mora en aportes	CALIDAD DE SOCIOS	10%	Deuda en aporte	2023-2025	TODOS
38	Reducir la mora en solidaridad	CALIDAD DE SOCIOS	10%	Deuda en solidaridad	2023-2025	TODOS
39	Fidelizar a los socios con operaciones y débito automático de obligaciones	CALIDAD DE SOCIOS	92400%	Nº socios con DA	2023-2025	OC, OAH, JTAH, SGC, GC
40	Depurar la membresía de socios	CALIDAD DE SOCIOS	0%	Concretar acciones	2023-2025	TODOS

  
**CP. César Monti Torres**  
 Tesorero CONAD

  
**Abog. Marcelo Campos Urbietta**  
 Secretario CONAD

  
**Francisco Majoli Font**  
 Presidente CONAD



# PERIODO DE MANDATO



## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CARGO	NOMBRES	PERIODO	VENC. DE MANDATO
Presidente	Francisco Javier Mojoli Font	2021-2022	Fenece - Reelegible
Vicepresidente	Reinaldo Benjamín Canale Sosa	2021-2022	Fenece - Reelegible
Secretario	Marcelo Campos Urbietta	2021-2022	Fenece - Reelegible
Pro Secretario	Jorge Alejandro Planás Lampert	2021-2022	Fenece - Reelegible
Tesorero	Cesar Monti Torres	2021-2022	Fenece - Reelegible
Protesorero	Edmundo Roberto Quevedo Ibarra	2021-2022	Fenece - Reelegible
Vocal	Luis Anselmo Castellano Cubilla	2021-2022	Fenece - Reelegible
Miembro Suplente N°: 01	Horacio Campos Doria	2021-2022	Fenece - Reelegible
Miembro Suplente N°: 02	Guillermo Fanego Insfran	2021-2022	Fenece - Reelegible
Miembro Suplente N°: 03	Blanca Patricia Romero Cálcena	2021-2022	Fenece - Reelegible
Miembro Suplente N°: 04	Fernando Rafael Barriocanal Monti	2021-2022	Fenece - Reelegible

## JUNTA DE VIGILANCIA

CARGO	NOMBRES	PERIODO	VENC. DE MANDATO
Presidente	Federico Miller Telechea	2021-2022	Fenece - Reelegible
Secretario	María. Teresa Torreani	2021-2022	Fenece - Reelegible
Vocal Titular	Rodrigo Fiore Urizar	2021-2022	Fenece - Reelegible
Vocal Suplente	Manuel Troncoso	2021-2022	Fenece - Reelegible

## TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

CARGO	NOMBRES	PERIODO	VENC. DE MANDATO
Presidente	Ivan María Lobos Aquino	2021-2022	Fenece - Reelegible
Secretario	Stella Maris Gaona Díaz	2021-2022	Fenece - Reelegible
Vocal Titular	Carlos Alejandro Doldan Riego	2021-2022	Fenece - Reelegible
Vocal Suplente	Joaquin Casal Irun	2021-2022	Fenece - Reelegible

## 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



# 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



NUESTROS SERVICIOS

Productos Comerciales

Pré Educa



313



HORARIO DE ATENCION  
LUNES A VIERNES  
7:30 A 18:30HS



# COOPEXSANJO



## MEMORIA Y BALANCE 2022

### 📍 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 200 021

Seguinos:   