



Coopac

San Miguel

Memoria Anual 2023

1. Carta del Presidente

Carta del Presidente

Estimadas socias y socios.

Me es muy grato presentarles la Memoria 2023 de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., como todos los años mediante este documento somos transparentes en los resultados y compartimos los logros más importantes de nuestra gestión.

El 2023 fue un año desafiante para nuestro país, adicional a los shocks externos, producto de la guerra Ucrania y Rusia y la inflación mundial, los shocks internos tales como: El incremento de la conflictividad social a inicios del 2023, las condiciones climáticas adversas (fenómeno del Yaku), la nueva presidenta que si bien generó menos incertidumbre que su predecesor, no se pudo recuperar la confianza del sector privado y los inversionistas, todo lo cual nos llevó a un periodo de recesión.

En el 2023 en el contexto de las COOPAC, se cumplió 5 años de la supervisión del sistema de cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público (COOPAC), por parte de la SBS y al igual que el 2022, se declaró la disolución de varios COOPAC, por causal de pérdida total del capital social y la reserva cooperativa entre otras razones. Esto nos ha representado un reto importante en nuestro objetivo de incrementar la participación de los socios en los productos pasivos que ofrecemos.

En nuestra COOPAC se dieron dos hechos importante en este 2023:

- La renuncia del Gerente General, lo que nos llevó en un proceso ágil y transparente a buscar a un candidato que tuvieran las competencias adecuadas y nos permita acelerar la transformación tecnológica de nuestra COOPAC.
- La decisión del cambio de nuestro Core Financiero, como parte de la mejora continua el equipo gerencial evaluó diversas alternativas decidiéndose por NET BANK que recoge todas las ventajas del FINCORE y se adapta a las necesidades de nuestra organización.

Este año ha sido un año bastante retador para nuestra COOPAC, pero también ha sido un año de oportunidades:

- El Gerente General y su equipo Gerencial realizaron cambios en la estructura organizativa de la COOPAC, se elaboraron nuevos procedimientos y se trabajó en la optimización de los procesos internos.
- Desde el Consejo de Administración hemos apoyado y aprobado las propuestas del Gerente General que han estado alineadas a nuestra visión, misión y nuestro propósito de "Crecer con nuestros socios brindándoles una experiencia de calidad".

- Se ha continuado desde la Gerencia de Riesgos promoviendo la cultura de riesgos en todos los niveles de la COOPAC.
- Nuestro Modelo de Negocios se fundamenta en cumplir las necesidades y expectativas de nuestros socios que son la razón de ser de la COOPAC, trabajando fuertemente en mejorar la atención oportuna, con agilidad y calidad.
- Los resultados de la encuesta de clima laboral han sido mejores que el 2022, lo cual refleja que estamos mejorando en el entorno laboral, siendo nuestro objetivo contratar y retener trabajadores talentosos y apasionados por ser parte de nuestra COOPAC.
- No solo cumplimos con las normas legales referidas a Equidad de Género, sino que desde el Consejo de Administración promovemos y garantizamos las mismas oportunidades para hombres y mujeres dentro de la COOPAC.
- El Gerente General viene trabajando en acelerar el proceso de digitalización que nos permitirá ofrecer a nuestros socios una mejor experiencia, además de ser un elemento clave para nuestro crecimiento.
- Una mejora importante en la que se ha trabajado y se viene trabajando esta referida a los procesos y sub procesos de la cobranza.

Me alegra informarles que, a pesar del contexto externo e interno, este año presentamos un patrimonio sólido, crecimiento de la cartera activa, colocaciones, y socios con respecto al 2022. El Estado de Resultados muestra resultados positivos, con provisiones por montos mayores a los establecidos por la SBS a las COOPAC.

Los resultados que presentamos, han sido posible gracias al compromiso y dedicación de nuestro trabajadores, equipo gerencial y órganos de gobierno, a todo mi sincero agradecimiento por su importante aporte para la sostenibilidad de nuestra COOPAC.

Un reconocimiento especial a nuestros asociados fundamentalmente por la confianza que nos dan, lo cual nos motiva asumir mayores retos en el 2024.

2. Informe de la Gerencia General

2. Informe de la Gerencia General

El año 2023 inicia convulsionado por las protestas sociales alrededor de la destitución y arresto del ex presidente Pedro Castillo por su fallido intento de autogolpe en diciembre del año previo, estos conflictos sociales tuvieron su foco principalmente en la región sur del país, impactando en la economía nacional y en los sectores turismo, minería entre otros. A su vez, los fenómenos climatológicos también se hicieron presentes y tuvieron un impacto relevante, como el ciclón Yaku con intensas lluvias en el norte del país, y el impacto del Fenómeno del Niño, a niveles moderados, todo ello, golpeó principalmente al sector agrícola y agroindustrial.

Posterior a la asunción de Dina Boluarte a la Presidencia de la Nación, el nivel de conflictividad político y social se intensificó, lo cual impactó en el estado de ánimo del empresariado, cerrando la Inversión Privada con un decrecimiento de -7.2%, su peor desempeño en dos décadas quitando el año 2020 que desencadenó la pandemia. Muy importante considerar que el Consumo Privado, otrora motor del crecimiento económico, cierra el año con un crecimiento de apenas 0.1%, el menor en 20 años, influenciado por una baja del poder adquisitivo de las familias, mayor informalidad laboral (niveles de empleo formal que no se recuperan al nivel prepandemia) y bajas expectativas del consumidor. Todo ello, impactó en el crecimiento del PBI que decreció en -0.55%, situación que no se había dado desde 1990, si quitamos los 2 eventos externos de este siglo XXI: la crisis financiera del 2009 y el inicio de la pandemia Covid-19 del año 2020.

A pesar de ello, 2023 también fue un año donde las presiones inflacionarias cerraron muy cerca del rango meta del 3% que tiene el BCRP limitando el impacto negativo en los bolsillos de las familias respecto al costo de la canasta familiar; y una reducción de la tasa de referencia que a diciembre 2023 cierra en 6.75%, con muestras de una posible normalización y, por ende, en un menor impacto en el fondeo para las instituciones financieras.

Sin embargo, a pesar del complejo escenario local, nuestra Cooperativa ha sabido afrontar estos eventos ajenos a la gestión con éxito, mostrando incremento de nuestros activos productivos, patrimonio, portafolio de cartera activa y pasiva, así como remanentes positivos; todo ello gracias al compromiso de nuestros stakeholders como son nuestros directivos, funcionarios, colaboradores y socios.

El crecimiento del portafolio de colocaciones y de la membresía de socios fueron del 14% y 17% respectivamente, superando los estimados del Plan Estratégico para el 2023, es decir, cerramos con un portafolio de créditos de 86.3 Millones de soles, y de captaciones de 59.7 Millones de soles, así como un total de 18,745 socios. A su vez, logramos un remanente de 326 mil soles, importante para asegurar la sostenibilidad institucional.

COOPAC San Miguel continuó con acciones de fortalecimiento de sus procesos, productos y de sus controles internos, para ello lanzamos una nueva versión del Modelo Comercial y de Riesgos Mype, para mejorar la calidad de la admisión de este portafolio, así como su productividad, manteniendo una importante participación del 11.3% del total de la cartera de la Coopac y con una tendencia de la morosidad decreciente desde el IV Trimestre. Acompañando este cambio, se implementó el Comité de Seguimiento de Riesgos para fortalecer la segunda línea de defensa institucional, tanto para los productos Mype como Descuento por Planilla, los dos productos más relevantes.

Durante el segundo semestre se hicieron cambios importantes en la estructura orgánica incorporando una Sub Gerencia de Administración, Finanzas y Operaciones, que pueda brindar mayor soporte a las distintas áreas, a su vez, se fortaleció el proceso de seguimiento en Riesgos Mype, así como cambios en la Jefatura de Recuperaciones y en la Jefatura de Créditos que permitan una mayor independencia de gestión.

No menos importante han sido los cambios que hemos venido implementando a nivel tecnológico como parte del proceso de Transformación Digital de la Coopac, el cual hemos incorporado en nuestro Plan de Negocios para este nuevo año 2024, el cual busca la transformación del modelo operacional. En esa línea, en el 2023 presentamos algunos avances como la implementación de la solución PaaS Kashio, una plataforma de pagos que nos permite facilitar el acceso de distintos canales de pago a nuestros socios, también la implementación de la solución SaaS de gestión humana Buk, la cual automatiza nuestros procesos de RRHH, ofreciendo una experiencia al colaborador más cercana y autogestionable, y en el último trimestre logramos la aprobación de nuestro Consejo de Administración de la implementación de nuestro nuevo core financiero Netbank, que nos ayudará a tener la infraestructura tecnológica necesaria para seguir transformando a la cooperativa en la mejor alternativa financiera para nuestros socios.

Todos estos logros no hubieran sido posibles sin el compromiso de los directivos y colaboradores de la institución, así como también sus talento y capacidades, contribuyen al éxito de nuestra organización. De la misma manera, estos resultados son consecuencia del apoyo de nuestros asociados, que nos impulsan a seguir dando lo mejor de nosotros en línea con nuestro propósito de poner al alcance de todos servicios de calidad.

2.1 Panorama Económico del Perú

El PBI cayó 0,4 por ciento interanual en el cuarto trimestre de 2023. Así, la actividad económica disminuyó 0,6 por ciento en 2023.

El PBI del cuarto trimestre de 2023 se contrajo 0,4 por ciento interanual, con lo cual se observó un retroceso en la actividad económica en todos los trimestres del año.

En el periodo, los indicadores de confianza de los agentes mostraron resultados mayormente negativos: la expectativa de los empresarios en la economía a 3 y 12 meses se deterioró respecto al trimestre previo, mientras que la confianza de los consumidores en el futuro de la economía pasó a terreno negativo en octubre y noviembre, aunque repuntó en diciembre. Asimismo, el trimestre se caracterizó por la ausencia de recuperación en el gasto en autoconstrucción que asignan los hogares. Ello hizo que el gasto privado —compuesto de consumo e inversión— cayera en términos interanuales.

En contraste, el gasto público creció a un mayor ritmo que en el periodo anterior: el consumo aumentó por los mayores desembolsos del programa Con Punche Perú y gastos de emergencia relacionados al Fenómeno El Niño, y el componente de inversión se recuperó por los mayores devengados a nivel del Gobierno Nacional y Gobiernos Regionales. La demanda externa también mostró una mejor evolución que en el periodo precedente, originada por la mayor demanda de metales industriales.

La actividad económica de 2023 retrocedió 0,6 por ciento, afectada por diferentes choques de oferta, algunos de los cuales tuvieron impactos de segunda vuelta sobre los ingresos y la confianza de los agentes económicos. Entre ellos, destacan las anomalías climáticas asociadas al Fenómeno El Niño costero, las sequías en el sur, el brote de la gripe aviar y los conflictos sociales en la primera mitad del año. Estos factores incidieron en un débil crecimiento del consumo privado (0,1 por ciento) y un retroceso por segundo año consecutivo de la inversión privada (-7,2 por ciento).

Adicionalmente, tres factores coyunturales relacionados a la demanda también restaron

impulso al crecimiento de la actividad: el descenso de la demanda externa por productos no tradicionales, especialmente por parte de Estados Unidos; la caída en la inversión pública subnacional, que se suele registrar en el primer año de las autoridades regionales y municipales; y la reducción de inventarios, proveniente de un ajuste tras la acumulación de existencias a fines de 2022 e inicios de 2023.

Cuadro 1: Resumen de Indicadores

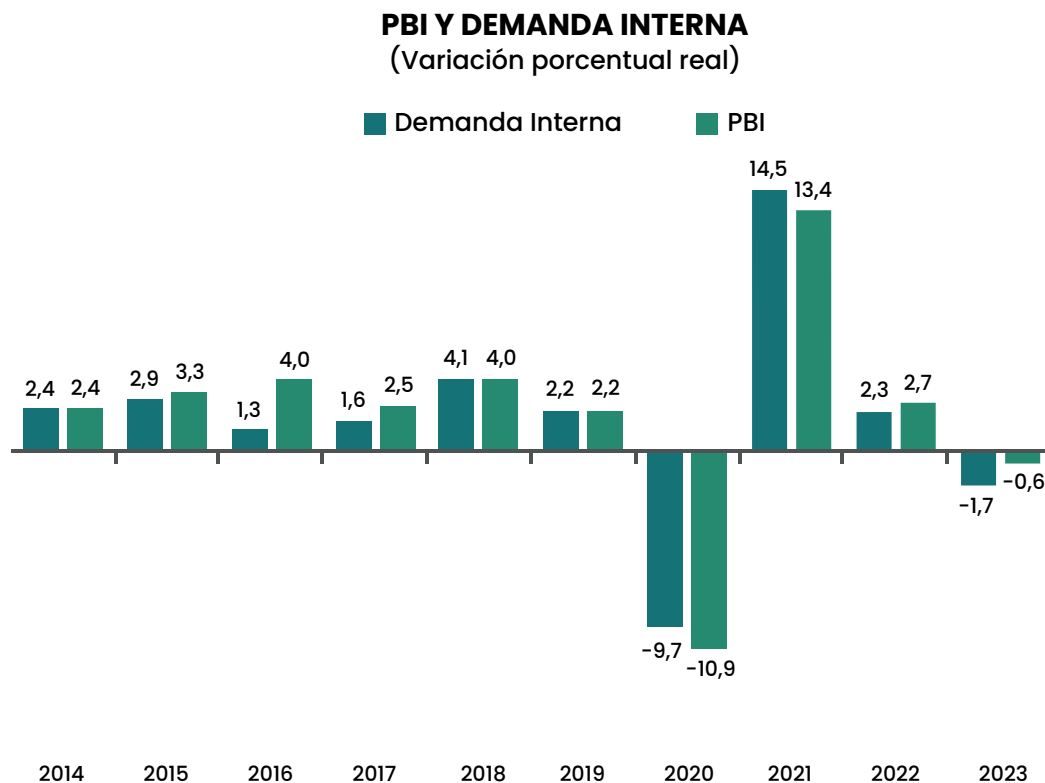
	2022		2023	
	IV Trim	Año	IV Trim	Año
Componentes PBI gasto (Var. % real interanual)				
1. Producto Bruto Interno	1,8	2,7	-0,4	-0,6
2. Demanda interna	2,0	2,3	-0,5	-1,7
3. Consumo privado	2,2	3,6	0,2	0,1
4. Inversión privada fija	-4,1	-0,4	-2,3	-7,2
5. Volumen de exportaciones de bienes	-0,2	3,8	3,5	3,3
6. Volumen de importaciones de bienes	-0,1	2,5	0,7	-4,2
Millones de US\$				
7. Balanza en cuenta corriente	-1 236	-9 908	1 634	1 677
8. Balanza comercial	2 987	10 333	5 184	17 401
9. Reservas internacionales netas (saldo)	71 883	71 883	71 033	71 033
10. Posición de cambio del BCRP (saldo)	52 040	52 040	51 571	51 571
% PBI				
11. Balanza en cuenta corriente	-1,9	-4,0	2,3	0,6
12. Cuenta financiera privada de largo plazo	-3,7	-5,9	1,9	0,1
13. Saldo deuda privada externa	13,4	13,4	12,6	12,6
14. Saldo deuda pública externa	24,5	24,5	22,6	22,6
15. Ingresos corrientes del Gobierno General	18,9	22,1	18,0	19,7
16. Gastos no financieros del Gobierno General	27,1	22,0	25,3	20,9
17. Resultado económico del Sector Público No Financiero	-8,5	-1,7	-8,1	-2,8
18. Crédito al sector privado	44,0	44,0	41,8	41,8
19. Liquidez total	47,0	47,0	45,3	45,3
Var. % interanual				
20. Precio de exportaciones	-10,1	1,8	5,6	1,9
21. Precio de importaciones	5,4	13,7	-5,8	-6,8
22. Inflación (fin de periodo)	8,5	8,5	3,2	3,2
23. Inflación sin alimentos y energía	5,6	5,6	2,9	2,9
24. Tipo de cambio (fin de periodo)	-4,4	-4,4	-2,7	-2,7

1/ Signo negativo (positivo) indica entrada (salida) neta de capitales.

2/ Tipo de cambi interbancario, promedio de compra y venta.

Figura 1: PBI en el Perú

FUENTE BCRP



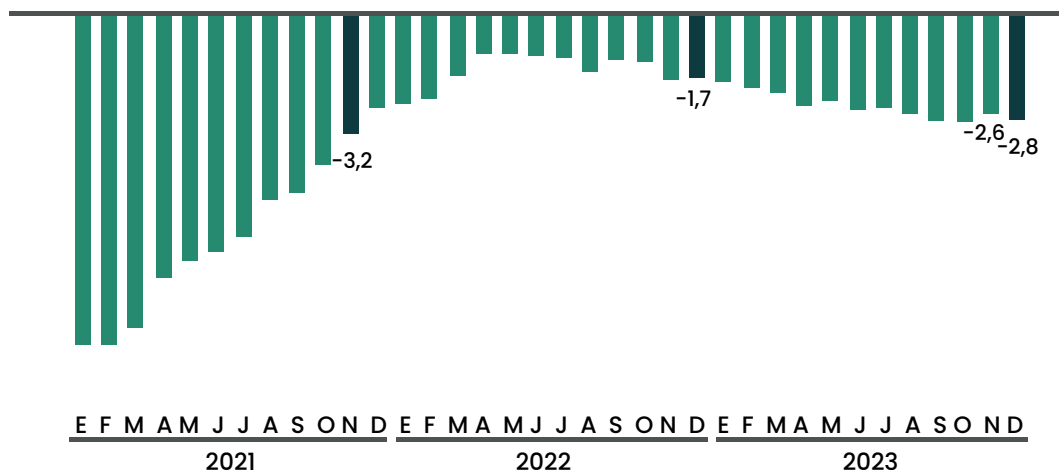
Con respecto a las cuentas del sector público, el déficit fiscal continuó disminuyendo en 2023 y se ubicó en un nivel equivalente a 2.8 por ciento del PBI. En esa moderación destacó la reducción de los ingresos fiscales, relacionada con la desaceleración de la actividad económica.

Figura 2: Sector Público no Financiero

FUENTE BCRP

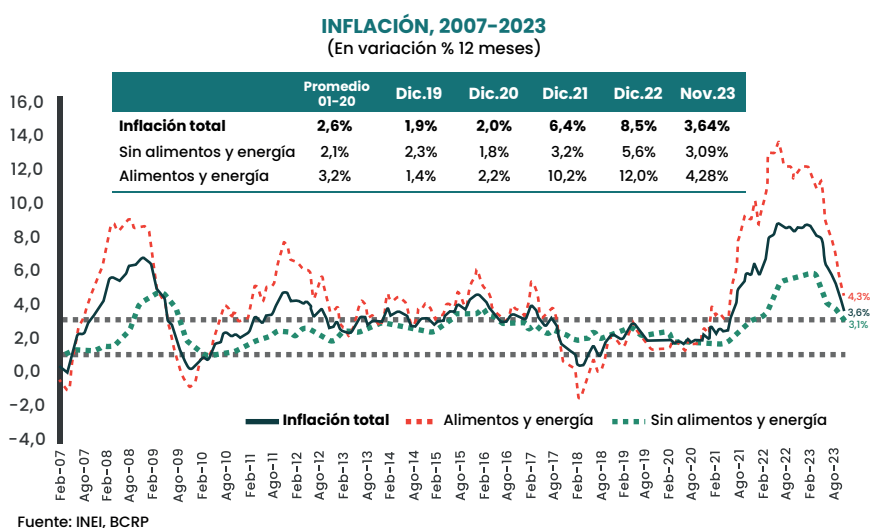
Resultado económico del sector público no financiero

(Acumulado últimos 12 meses - % PBI)



La inflación cerró el año en 3.6 por ciento, lo que se acercó al rango meta del Banco Central de Reserva del Perú (2%, +/- un punto porcentual). Ello se dio en un contexto de una alta tasa de referencia impuesta por el BCRP para mitigar los efectos inflacionarios (producto de la guerra entre Rusia y Ucrania y su impacto en el precio del petróleo y fertilizantes), la cual tuvo resultados positivos en el indicador inflacionario, para posteriormente iniciar una reducción de dicha tasa de referencia a partir de setiembre 2023.

Figura 3: Inflación



En el mercado cambiario, el sol peruano se fortaleció 2.6% en 2023, apoyado en la solidez de los indicadores macroeconómicos y en el aumento del diferencial de tasas de interés en favor de la moneda local.

Figura 4: Tipo de Cambio

Tipo de Cambio
(Marzo 2022 - Diciembre 2023)
FUENTE: COFIDE



2.2 Evolución de los Indicadores de Desempeño en 2021 por Trimestres

En cuanto a los indicadores de alcance durante el 2023, el saldo de colocaciones se ha ido incrementado en un 14% anual. Del mismo modo, este crecimiento en la cartera de colocaciones ha permitido que el capital social se incremente en un 20% con respecto al cierre del periodo anterior, con este crecimiento contamos ahora con un patrimonio efectivo más robusto.

En cuanto a los indicadores de rentabilidad estos han sido positivos, el ROE cierra en 1.32% y el ROA en 0.36% en un contexto altamente complejo en la línea de rentabilidad en todo el sistema financiero y el sistema CMAC en el 2023, con varias instituciones con pérdidas. El indicador de liquidez se ha mantenido por encima de los límites requeridos.

Los indicadores de solvencia y apalancamiento se mantienen sanos, el ratio de capital global cierra el periodo 2023 con un resultado de 30.83%, muy por encima del sistema financiero y cooperativo, siendo el mínimo requerido por el ente regulador de 10%.

En cuanto a eficiencia, los indicadores de eficiencias cierran en rangos aceptables, considerando que el producto Mype debe ganar más escala para ir mejorando dichas métricas (el sistema CMAC que es especialista en Mype y por el tamaño que tiene, ostenta indicadores más bajos que nos sirven de referencia); sin embargo, nuestros indicadores son superiores al promedio de las cooperativas de nivel 2A

Cuadro 2: Indicadores de desempeño

FUENTE: SBS - ELABORACIÓN PROPIA

RATIOS SELECCIONADOS	Unidad de Medida	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23
ALCANCE					
Saldo de Créditos (en soles)		79,485,522.00	85,908,324.00	86,977,919.00	86,311,535.00
Cartera Promedio (en soles)		77,783,207.91	84,172,351.49	85,775,942.21	85,927,040.17
Capital Social (en soles)		9,216,612.00	9,520,959.00	10,060,614.00	10,546,546.00
RENTABILIDAD					
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	Porcentaje	11.59%	-2.87%	-6.52%	1.32%
Rentabilidad del Activo (ROA)	Porcentaje	3.39%	-0.83%	-1.84%	0.36%
SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO					
Ratio de Capital Global	Porcentaje	34.24%	32.76%	31.18%	30.83%
Pasivo Total/Capital Social y Reservas (Nº de veces)	Nº de veces	2.63	2.70	2.70	2.74
EFICIENCIA Y GESTIÓN					
Gastos de Adm. Anualizado / Créditos Directos e Indirectos Promedio	Porcentaje	14.94%	14.77%	15.00%	14.46%
Gastos de Operación Anualizado / Margen Financiero Total Anualizado	Porcentaje	83.17%	81.02%	81.95%	77.19%
Gastos de Operación Anualizado / Ingresos Anualizados	Porcentaje	56.03%	55.06%	57.11%	53.86%
CALIDAD DE ACTIVOS					
Créditos Atrasados (criterio SBS) / Créditos Directos	Porcentaje	13.41%	15.06%	14.10%	14.58%
Provisiones/Créditos Atrasados (%)	Porcentaje	74.04%	71.91%	74.73%	69.49%
Cartera de Alto Riesgo/Créditos Directos (%)	Porcentaje	15.28%	16.38%	15.09%	15.56%

2.3 Evolución de la Cartera de Créditos

En el último trimestre del año 2023 los desembolsos ascendieron a S/ 27,495 miles, otorgados a 3,911 socios mediante 5,144 créditos. El mayor crecimiento se dio en el primer trimestre del 2023, en términos generales el crecimiento ha sido sostenido durante el año y si lo comparamos con el mismo periodo del año pasado hubo una ligera reducción de 2%. El monto promedio mensual de préstamo otorgado por socio durante el 2023 fue de S/ 6,665. El monto promedio de préstamo otorgado por crédito en los 4 trimestres del 2023 fue de S/ 5,221.

Figura 5: Desembolsos por Trimestre
(En miles de soles)

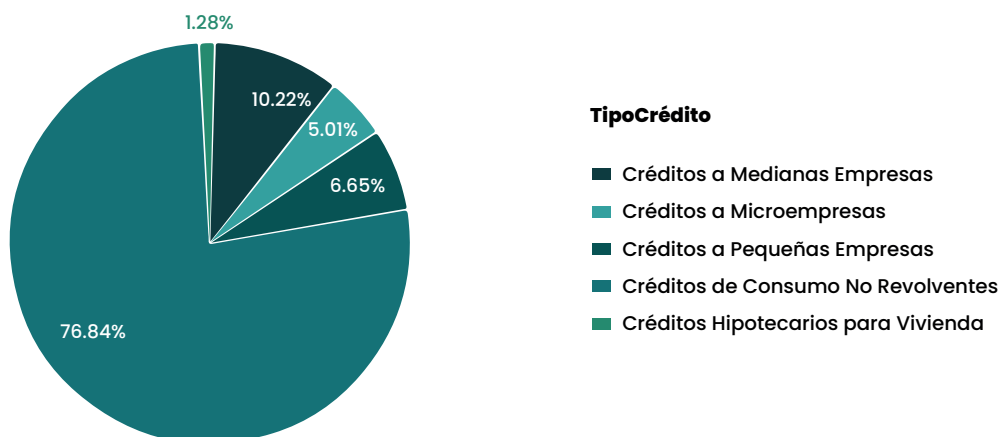
Indicador	Dic 2022	Mar 2023	Jun 2023	Sep 2023	Dic 2023	Var. Anual
Desembolsos	28,043	28,553	27,631	27,182	27,495	-2%
Nº de Socios	3,449	4,424	4,350	3,983	3,911	13%
Nº de Créditos	4,891	5,510	5,469	5,125	5,144	5%

2.4 Cartera por Producto de Crédito

Al cierre de diciembre de 2023, el portafolio de COOPAC San Miguel presenta mejor diversificación de los productos de crédito reduciéndose considerablemente la concentración en la cartera de crédito con garantía hipotecaria. Más del 70% de la cartera se relaciona con los créditos de consumos no revolventes. El área de negocios continúa enfocada en desarrollar actividades y estrategias para incrementar las colocaciones en los productos de DXP y Microempresa.

Figura 6: Cartera por producto
Cartera por Tipo de Crédito

Fuente: Anexo 6





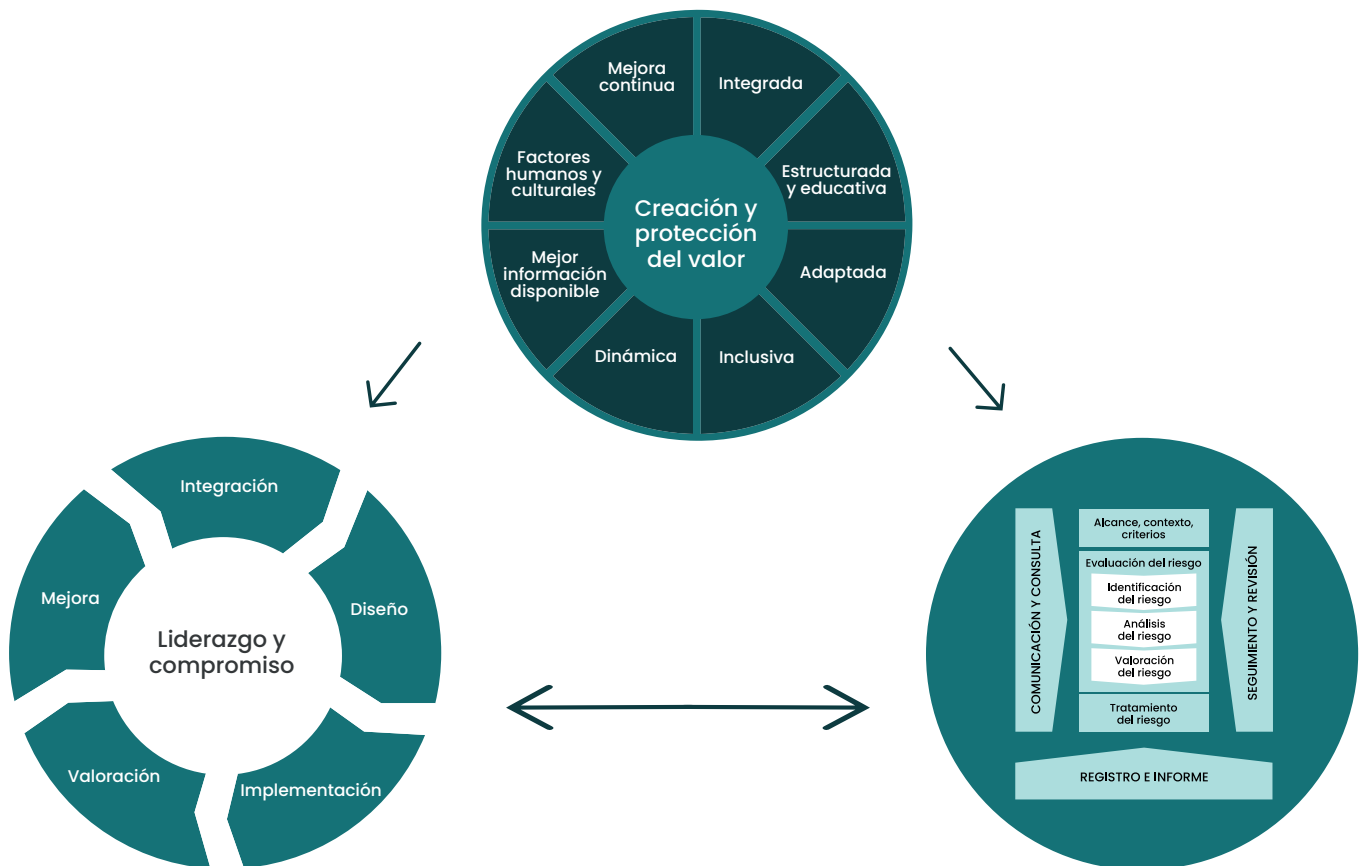
3. Gestión Integral de Riesgos

3. Gestión Integral de Riesgos

La Coopac San Miguel para la implementar la Gestión de Riesgos se está sustentando en la norma ISO - 31000 “Gestión de Riesgos – Directrices”, que es un estándar internacional que establece los principios y directrices generales, y proporciona un enfoque sistemático y completo para la identificación, evaluación, tratamiento y monitoreo continuo de los riesgos. En este proceso se incluye la evaluación de los riesgos tanto internos como externos a la Coopac, y busca establecer un enfoque integral para la gestión de riesgos que tenga en cuenta tanto la prevención como la respuesta a situaciones de crisis.

Según la ISO - 31000 la gestión del riesgo está basada: en principios, un marco de referencia y el proceso, conforme se ilustra en la siguiente Figura. Estos componentes de acuerdo al tamaño y complejidad de la Coopac pueden ser adaptados o mejorados para que la gestión del riesgo sea eficiente, eficaz y coherente.

Figura 7: Gestión de Riesgos - Directrices



3.1 Gestión del Riesgo de Crédito

Calidad de Cartera

El año 2023 cerramos con una mora de 15%, respecto al año pasado subió en 150 Puntos básicos (Pb). La Cartera de Alto Riesgo (CAR) paso de 15% en diciembre del 2022 a 16% para diciembre 2023, esto se debe a que la cartera vencida se incrementó respecto al año pasado en 28% esto en montos es S/ 2,272 mil.

Cuadro 3: Morosidad
Morosidad - Miles de soles

Indicador	Dic 2022	Mar 2023	Jun 2023	Sep 2023	Dic 2023	Var. Anual
Saldo de Cartera	75,877	79,486	85,908	86,978	86,312	14%
Cartera Vencida	9,394	9,981	12,145	11,824	12,067	28%
Cartera Judicial	525	677	791	440	516	-2%
Cartera Refinanciada	1,532	1,484	1,139	863	849	-45%
Mora	13%	13%	15%	14%	15%	150 Pb
CAR	15%	15%	16%	15%	16%	47 Pb

Fuente: Anexo 6- Elaboración propia

Saldo de Cartera

A fines del año 2023 registramos un Saldo de Cartera de S/ 86,312 miles que corresponden a los 18,736 socios en los 20,303 créditos otorgados. El incremento del Saldo de Cartera en 14% respecto al año pasado, se explica mayormente por el crecimiento sostenido del producto Descuento por Planilla que pudo compensar el castigo y venta de cartera realizado en el año.

Cuadro 4 Cobertura
Datos de Cartera Coopac - Miles de soles

Fuente: Anexo 6- Elaboración propia

Indicador	Dic 2022	Mar 2023	Jun 2023	Sep 2023	Dic 2023	Var. Anual
Saldo de Cartera	75,877	79,486	85,908	86,978	86,312	14%
Número de Socios	15,506	16,862	18,119	18,348	18,736	21%
Número de Créditos	17,140	18,443	19,737	20,015	20,303	18%

Segmentación de Cartera por Nivel de Riesgo

En la segmentación de la Cartera Neta (Saldo de Cartera - Ingresos Diferidos). Se observa que la cartera en nivel de riesgo "Alto" se redujo significativamente en 49% comparando diciembre del 2023 contra diciembre del año 2022. A diciembre 2022, el nivel de riesgo "Bajo" representa el 55% de la cartera total, el nivel de riesgo "Medio" el 37% y el nivel de riesgo "Alto" el 8%.

Cuadro 5 Segmentación Segmentación de Riesgo de la Cartera Neta - Miles de soles

Fuente: Anexo 6- Elaboración propia

Indicador	Dic 2022	Mar 2023	Jun 2023	Sep 2023	Dic 2023	Var. Anual
Bajo	60,640	44,506	46,778	47,301	47,505	14%
Medio	1,453	26,694	30,421	30,516	31,735	21%
Alto	13,777	8,247	8,675	9,129	6,997	18%

Total	75,870	79,447	85,874	86,945	86,236	14%
-------	--------	--------	--------	--------	--------	-----

La Cartera Reprogramada en relación al año pasado disminuyó en 11% expresado en montos es S/ 391 miles, a diciembre del 2023 dicha cartera solo representa el 4% de la Cartera Neta, en diciembre del 2022 representaba el 5%. Cabe indicar que solo el 18% del total de la cartera reprogramada corresponde por la situación del COVID.

• A diciembre 2023 la Cartera Reprogramada, se distribuye un 54% en el nivel de riesgo "Bajo", un 13% en el nivel de riesgo "Medio" y el 33% en el nivel de riesgo "Alto".

Cuadro 6 Segmentación Riesgo Cartera Reprogramada Segmentación de Riesgo de la Cartera Reprogramada- Miles de soles

Nivel de Riesgo	Dic 2022	Mar 2023	Jun 2023	Sep 2023	Dic 2023	Partic.	Var. Anual
Bajo	718	1,643	1,593	1,542	1,682	54%	134%
Medio	777	688	638	548	420	13%	-46%
Alto	2,050	1,286	1,108	1,150	1,050	33%	-49%
Total	3,544	3,616	3,339	3,240	3,153	100%	-11%
Cartera Reprog. /Cartera Neta	5%	5%	4%	4%	4%		-102 Pb

Fuente: Anexo 6- Elaboración propia

Control de Límites y Ratios

Considerando la Resolución SBS N° 480-2019, para el nivel 2A de las Coopac, monitoreamos 12 Ratios. En el segundo trimestre del 2023, comenzamos a medir la concentración de nuestro disponible en entidades financieras, al cierre de diciembre 2023 se presenta una pequeña brecha de 2.93% por encima del límite, ya se tomaron acciones para que no se repita.

Cuadro 7 Segmentación Riesgo Cartera Reprogramada Límites Globales e Individuales – En porcentajes

Ratios		Dic 2022	Mar 2023	Jun 2023	Sep 2023	Dic 2023	Límites
<i>Límites Globales</i>							
1	Capital Global	33.42%	34.24%	32.76%	31.18%	30.83%	>=6%
2	Patrimonio Básico	32.88%	33.72%	32.38%	30.60%	30.35%	>=4.50%
3	Patrimonio Suplementario	1.64%	1.52%	1.47%	1.90%	1.56%	>=33%
4	Requerimiento mínimo de liquidez en MN	9.12%	10.25%	9.55%	10.27%	19.37%	>=8%
5	Requerimiento mínimo de liquidez en ME	477.31%	402.44%	254.53%	233.33%	130.96%	>=20%
6	Inversión en muebles e inmuebles	1.36%	1.42%	1.67%	2.51%	2.48%	>=40%
<i>Límites Individuales</i>							
7	Préstamo hasta el 10% de PE	4.86%	4.86%	4.86%	4.86%	4.19%	>=10%
8	Préstamo hasta el 15% de PE	11.64%	11.64%	11.64%		4.86%	>=15%
9	Préstamo hasta el 20% de PE				17.42%	22.93%	>=20%
10	Préstamo hasta el 30% de PE	9.71%	9.71%	28.37%	29.05%	20.05%	>=30%
<i>Provision y Reserva</i>							
11	Provisión Constituida/Provisión Requerida	69.63%	66.20%	65.94%	67.47%	62.24%	>=50%
12	Reserva/Capital Social	158.01%	158.04%	152.99%	144.79%	138.11%	>=20%

Fuente: EEFF 2022 – Elaboración Propia

3.2 Gestión del Riesgo de Liquidez

El año 2023 para mitigar los efectos de la volatilidad del dólar en la pérdida por diferencia de cambio, redujimos nuestra exposición en los Activos Líquidos en 93%, es decir de S/ 9,447 miles que teníamos en diciembre 2022 pasamos a S/ 705 miles en diciembre 2023.

Resultado de las medidas tomadas cerramos diciembre 2023 con un ratio de liquidez en Moneda Nacional (MN) de 19% más holgado respecto al límite regulatorio de 8%, esto acostado de una reducción significativa del ratio de liquidez en Moneda Extranjera (ME), que paso de 477% en diciembre 2022 a 131% para diciembre 2023.

Cuadro 8 Liquidez Liquidez - Miles de Soles y %

Fuente: EEFF 2022 - Elaboración Propia

Indicador		Dic 2022	Mar 2023	Jun 2023	Sep 2023	Dic 2023	Var. Anual
MN	Activo Líquido	4,820	5,522	5,277	5,876	11,398	136%
	Pasivo Corto Plazo	52,861	53,885	55,244	57,231	58,831	11%
	Ratio en MN	9%	10%	10%	10%	19%	1,026 Pb
ME	Activo Líquido	9,447	2,108	1,345	1,244	705	-93%
	Pasivo Corto Plazo	1,979	524	528	533	538	-73%
	Ratio en MN	477%	402%	255%	233%	131%	-34,635 Pb

3.3 Gestión del Riesgo Operacional

La gestión de riesgo operacional es un proceso utilizado por la Coopac para identificar, evaluar y controlar los riesgos asociados con sus procesos de negocio y operaciones diarias. La finalidad con esta gestión es minimizar la probabilidad de pérdidas y maximizar la eficiencia operativa.

Mapeo de Riesgo Institucional

En la línea de la mejora continua, la Unidad de Riesgos sigue realizando el acompañamiento a las áreas en la gestión de riesgos. Es así, que el año 2023 se han certificado a 34 colaboradores como Gestores de Riesgo, es decir que están entrenados para identificar y registrar riesgos desde sus procesos y reportar eventos.

En términos generales, a diciembre del 2023 culminamos con 109 riesgos mapeados se redujeron en 7% respecto a diciembre del 2022 que fueron 117 riesgos. En el año el saldo de mejora de la criticidad riesgo extremo es de 3, hay que considerar que esto es dinámico pues se reduce la criticidad de algunos y se detectan nuevos riesgos.

Cuadro 9 Liquidez
Mapeo de Riesgos Trimestral - Número y Porcentaje

Nivel de Riesgo	Dic 2022		Mar 2023		Jun 2023		Sep 2023		Dic 2023		Var. Anual
	Riesgos	%Partic.	Riesgos	%Partic.	Riesgos	%Partic.	Riesgos	%Partic.	Riesgos	%Partic.	
Extremo	4	3%	5	4%	1	1%	1	1%	1	1%	-75%
Alto	27	23%	32	28%	20	18%	21	20%	23	21%	-15%
Medio	27	23%	23	20%	30	26%	28	26%	30	28%	11%
Bajo	59	50%	56	48%	63	55%	56	53%	55	50%	-7%
Total	117	100%	116	100%	114	100%	106	100%	109	100%	-7%

Fuente: Elaboración Propia

El registro de reporte de eventos por parte de los colaboradores empezó a mejorar el primer trimestre del año 2023, el ultimo trimestre del año tenemos 26 eventos reportados y el 19% presentaba un nivel de riesgo "Alto".

Cuadro 10 Eventos
Reporte de Eventos Trimestral - Número

Nivel de Riesgo	Dic 2022		Mar 2023		Jun 2023		Sep 2023		Dic 2023		Var. Anual
	Eventos	%Partic.	Riesgos	%Partic.	Eventos	%Partic.	Eventos	%Partic.	Eventos	%Partic.	
Extremo	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0%
Alto	1	11%	7	26%	2	18%	8	30%	5	19%	400%
Medio	0	0%	5	19%	4	36%	7	26%	10	38%	0%
Bajo	8	89%	15	56%	5	45%	12	44%	11	42%	38%
Total	9	100%	27	100%	11	100%	27	100%	26	100%	189%

Fuente: Elaboración Propia

Capital Global

El Ratio de Capital Global a diciembre 2023 fue de 31% muy por encima del límite normativo de 6%, esto expresa que la Coopac posee un Patrimonio Efectivo (PE) que cubre casi la tercera parte del requerimiento por Riesgo de Crédito.

Cabe precisar que nuestro Patrimonio Efectivo presentó un crecimiento anual de 2%, con lo cual tenemos una mejor posición de apalancamiento. El Requerimiento por Riesgo de Crédito tuvo una variación anual positiva de 10%, se explica mayormente por los resultados poco favorables de la cartera en MYPE y Libre Disponibilidad.

Cuadro 11 Capital Global
Capital Global - Miles de soles y %

Indicador	Dic 2022	Mar 2023	Jun 2023	Sep 2023	Dic 2023	Var. Anual
Requerimiento de PE por Riesgo de Crédito	68,707	70,521	74,600	75,304	75,900	10%
Patrimonio Efectivo PE	22,962	24,144	24,438	23,483	23,397	2%
Ratio Capital Global	33%	34%	33%	31%	31%	-259 Pb

Fuente: Elaboración Propia

3.4 Gestión del Riesgo Estratégico y Gobernabilidad

El año 2023 el Consejo de Administración ha seguido en la línea de direccionar la gestión integral de riesgo, dado que el Presidente del CAD es también presidente del Comité de Riesgos, que conllevan a las mejoras y exigencias a la Unidad de Riesgos.

Este año en marzo renunció el Gerente General, quedando en la encargatura el Gerente de Riesgo, en el mes de junio se incorpora el nuevo Gerente General, persona con amplia experiencia en el sistema financiero, el Consejo de Administración confía que su gestión permitirá la sostenibilidad de la COOPAC.

Un aspecto importante es que a fines de año se introdujo en la Coopac la metodología de los OKR, lo que implica un cambio de mentalidad en los colaboradores, porque deberán orientarse a resultados más que a tareas.

4. Consejo de de Administración

Consejo de Administración

Estimadas delegadas y delegados de nuestra COOPAC San Miguel.

En representación del Consejo de Administración (CAD) y en cumplimiento de nuestros estatutos, las normas y legislación vigente, pongo a conocimiento de la Asamblea General de Delegados la Memoria del CAD correspondiente al cierre del ejercicio 2023.

El Consejo de Administración ha estado conformado para este periodo de la siguiente manera:

Presidente	Sr. Carlos Manuel Venturo Malásquez
Vicepresidente	Srta. Liz Carina Amasifuen Apuela
Secretaria	Sra. Ana María Burga Granados
Vocal Suplente	Sra. Ursula Huerta Delgado

Quiero agradecer en primer lugar a quienes me han acompañado en el CAD por su responsabilidad y compromiso en la gobernabilidad de nuestra COOPAC.

Asimismo, agradezco a los miembros del Consejo de Vigilancia, Comité de Educación, Comité Electoral, Comité de Riesgos, Comité de Riesgos LAFT con quienes de manera responsable cumplimos el encomiando de la Asamblea General y conseguir el logro de objetivos y metas trazadas para el 2023.

Cabe mencionar que todas las acciones que ha realizado el CAD han tenido como marco de referencia la visión, misión, propósito y valores de nuestra COOPAC, que son parte de nuestro Plan Estratégico 2022-2024.

Directivos, equipo gerencial y trabajadores somos conscientes que los asociados son el centro de todas nuestras acciones, nos debemos a ellos y para atender sus necesidades y expectativas, buscamos mejorar nuestros procesos estratégicos, misionales y de apoyo.

El Consejo de Administración trabajó de forma concertada y sesionó con regularidad en el año 2023, cumpliendo las funciones, atribuciones y responsabilidades, según la normatividad vigente y nuestros estatutos. Hemos sesionado en 50 oportunidades, siendo 37 sesiones extraordinarias, lo cual demuestra el compromiso del CAD de facilitar la gestión operacional de la COOPAC. En todas las sesiones participó el Gerente General con excepción de los meses de marzo, abril y mayo en los que participó el encargado de la Gerencia General, contamos con la presencia permanente de la Oficial de Cumplimiento y ocasionalmente con el Consejo de Vigilancia.

El Consejo de Administración se ha reinstalado en 01 oportunidad, debido al vencimiento del Presidente y del Vocal suplente del Consejo.

Entre las principales acciones que hemos desarrollado tenemos:

- Seguimiento periódico al Plan Estratégico 2022-2024.
- Mensualmente se analizó y se adoptaron acuerdos en referencia los informes que fueron emitidos por: Gerencia General, Consejo de Vigilancia, Comité de Riesgos, Oficialía de Cumplimiento.
- Se aprobaron distintos Reglamentos, Manuales de Procedimientos, Políticas, Manual de Organización y Funciones con su respectivo Organigrama institucional en su versión 14.
- Aprobación del cambio del software del Core financiero
- Recepción de la renuncia de la gerencia general anterior, proceso de selección y designación del Sr. Humberto Quiroz Salazar como Gerente General.
- Aprobación del Plan Operativo, Plan de Negocios y Presupuesto 2024, a ser ratificado en la Asamblea General de Delegados.
- Promoción de la cultura de riesgos en cada una de las instancias de la Cooperativa, proveyendo los recursos necesarios para la unidad de riesgos.
- Seguimiento a los informes emitidos por el Consejo de Vigilancia.

El Presidente del CAD ha participado en todas las sesiones del Comité de Riesgos, así como en el Comité de Riesgos LA/FT.

En relación a las Asamblea General de Delegados, éstas se han venido llevando a cabo de manera virtual, durante el 2023 y se efectuaron 3 Asambleas Generales.

Podemos afirmar que los resultados que presentamos en el ejercicio del año 2023 son positivos, destacando los siguientes:

- Se efectuaron desembolsos hasta por el importe de S/ 138,904 miles en los 26,139 créditos otorgados, siendo siempre el Producto DxP el que más ha crecido durante el periodo 2023.
- Se efectuaron dos (02) castigos de un total de 779 créditos que ascendió a S/2,574,657, los cuales fueron aprobados en los meses de julio y noviembre 2023.
- Se ha continuado con la estrategia de ventas de cartera con la finalidad de mejorar los estados financieros, siendo un total de tres (03) ventas de cartera en los meses de febrero, junio y noviembre 2023 por un monto de S/ 1,662 miles de 590 socios.
- En cuanto a la morosidad, se cerró con una mora del 15%, con relación al 2022, se redujo en 150 puntos básicos (Pb).
- En cuanto a la Gestión Financiera de la Cooperativa, cabe mencionar que hemos cerrado al 31.12.2023 con resultados positivos; esto es, con un resultado neto del Ejercicio de S/ 326,969.

No hemos sido ajenos a los retos que no hemos podido superar: la cartera de alto riesgo (CAR) pasó a 16% con respecto a diciembre 2022 que fue del 15%, confiamos que la gestión de cobranza mejorara radicalmente en el 2024.

Este Consejo, está satisfecho con los resultados obtenidos al cierre del ejercicio 2023, es el reflejo del trabajo y compromiso de los órganos de gobierno, el gerente general, su equipo gerencial y los trabajadores.

Delegadas y delegados pueden tener la seguridad de que desde el CAD trabajamos para que los recursos sean administrados con absoluta responsabilidad y honestidad. Al finalizar, el Consejo de Administración espera que esta memoria cubra sus expectativas. Muchas gracias.



Carlos Manuel Venturo Malásquez
Presidente del Consejo de Administración

5. Consejo de Vigilancia

Consejo de Vigilancia

Dando cumplimiento a lo establecido en las leyes y normas existentes, el Consejo de Vigilancia presenta la Memoria Anual del Periodo 2023, en el cual exponemos en forma resumida el análisis de nuestra labor realizada y que está relacionada con la fiscalización y control, pues así lo establece la Ley General de Cooperativas, el estatuto y la Resolución SBS N° 1298-2022 “Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público”, que en su artículo 6° expresa: “El Consejo de Vigilancia es responsable de realizar las labores de auditoría interna señaladas en el artículo 18° y 19° del presente Reglamento, mediante una Unidad de Auditoría Interna o un Auditor Interno”

En nuestra actual coyuntura, en donde se dictan normas técnicas y legales por los organismos de control como son la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la exigencia de conocerlas y aplicarlas conlleva a un estudio constante, orientando nuestra actuación a trabajar en forma planificada y coordinada, acción que tiene su soporte técnico, en la Unidad de Auditoría Interna, donde se hace las evaluaciones y se emiten las recomendaciones si el caso amerita, requiere un análisis minucioso y sustentado con pruebas fehacientes y competentes a fin de ser sostenida y demostrada técnica y legalmente.

El Consejo de Vigilancia en sus reuniones mensuales, conoció todos los aspectos importantes de la gestión de la Cooperativa, de manera particular, lo relacionado con las labores realizadas por Auditoría Interna y Externa, dando prioridad al seguimiento de sus informes en relación al cumplimiento de sus actividades programadas según Plan de Trabajo Anual del 2023, así como los procesos de control interno que se encuentran operando dentro del conjunto de procedimientos, reglamentaciones y actividades que regulan la adecuada y transparente gestión de la Cooperativa. De igual manera conoció y analizó la información recibida sobre la Gestión Integral de Riesgos; las políticas y procedimientos de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo, la evolución económica financiera, el control interno de las actividades de la cooperativa, entre otros.

El Consejo de Vigilancia durante el periodo 2023, ha trabajado en coordinación permanente con la Unidad de Auditoría Interna quienes realizan sus actividades en base a un Plan Anual de trabajo el cual fue aprobado el 26 de diciembre del 2022 y el mismo fue enviado a la Superintendencia.

El Plan de trabajo establecido para el periodo enero a diciembre del 2023 se llevó a cabo en 13 sesiones de las cuales 12 fueron sesiones ordinarias y 1 sesión extraordinaria; en las que se conoce, analiza y se emiten las respectivas recomendaciones sobre los temas tratados en cada sesión.

Durante el año 2023, hemos mantenido una comunicación permanente con el área de Auditoría Interna, quien ha puesto a nuestra disposición mensualmente los informes emitidos y el detalle de los hallazgos, recomendaciones y respuestas de las distintas áreas auditadas.

Conocimos el seguimiento y estado en que se encuentran las recomendaciones planteadas por la Superintendencia, Auditoría Externa y Auditoría Interna, determinándose un aceptable grado de cumplimiento a dichas recomendaciones que se detalla a continuación: Al cierre del año 2023 se tuvo (18) observaciones en situación "En Proceso" por parte de Auditoría Interna, y (6) por parte de la Auditoría Externa.

6. Comité de Educación

Comité de Educación

Conforme a Ley y a las disposiciones legales vigentes y nuestro Estatuto, se da cuenta a la Asamblea General de Delegados la Memoria del Comité de Educación correspondiente al ejercicio del 2023.

El Comité de Educación, es el órgano de apoyo del Consejo de Administración encargado de mantener el enfoque del fortalecimiento de su eje misional, la planificación, organización, programación y conducción de diversas actividades para sus asociados y colaboradores, así como acorde a los recursos que ayuden a promover nuestra cultura cooperativa. Como órgano de gobierno en Educación, desarrolla sus funciones de acuerdo a su Plan de Trabajo Anual, cronograma de actividades, así como acorde a su Presupuesto aprobado para el periodo 2023.

Normatividad Legal:

El Comité de Educación actúa bajo la siguiente normativa:

- Decreto Supremo N° 074-90-TR "Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas".
- Ley N° 30822 "Ley que modifica la Ley N° 26702 - Ley general del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, y otras normas concordantes, respecto de la Regulación y Supervisión de las Coopac".
- Resolución SBS N° 480-2019 "Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público".
- Estatuto de la Coopac San Miguel Ltda.
- Presupuesto Comité de Educación correspondiente al año 2024
- Plan Estratégico 2024-2025

Nuestro Comité de Educación está conformado al 31.12.2023 por los siguientes miembros:

- Presidente Liz Karina Amasifuén Apuela con DNI 47728639
- Vicepresidente Susan Giovanna Ávila Torres con DNI 47388692
- Suplente Aida Abigail Valle Ríos, identificada con DNI 10305725

Sesiones efectuadas en el Periodo 2023

- Sesión de Instalación, Reinstalación y Designación de Cargos: 02
- Sesiones Ordinarias y Extraordinarias: 11
- Total de sesiones: 13

DESEMPEÑO DEL COMITÉ DE EDUCACION DE LA COOPERATIVA

Durante la gestión 2023, el Comité de Educación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda. ha llevado a cabo las siguientes actividades, de acuerdo a su cronograma y según las siguientes áreas:

Auditoría Interna:

Actualizaciones, Control Interno; Gestión de Buenas Prácticas; Gestión de Control Interno; Cambios Regulatorios; Coso – Basado RI.

Experiencia al Socio:

Manejo eficaz de Quejas y Reclamos; Métricas de Satisfacción del cliente; Gestión de Reclamos; Calidad de servicio al socio; Atención centrada en el socio.

Gerencia General

Plan Operativo Anual y Plan de Negocios 2024.

Marketing:

Taller práctico de LinkedIn

Negocios:

Tecnología crediticia en Microfinanzas; Evaluación de Créditos Mype; Administración de Portafolio; Políticas para créditos de descuento por planilla; Guía operativa de ingreso de solicitudes.

OC:

Capacitaciones del Oficial de Cumplimiento; Capacitaciones al personal que trabaja directamente con el público; Capacitaciones a Directivos; Capacitaciones a los colaboradores que no trabajan directamente con el público.

Riesgos:

Gestión Integral de Riesgo; Cultura y gestión de Riesgos de la Coopac San Miguel; Gobernabilidad, cumplimiento desde la Gestión de Riesgo; Reforzamiento en Gestión de Riesgo Operacional; Reforzamiento en Gestión de Riesgo de Crédito; Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez.

Sub Gerencia de RRHH

Capacitación de Plataforma Buk; Legislación laboral.

Sub Gerencia de Administración, Finanzas y Operaciones

Calidad de servicio al cliente; Mkt de servicio y atención al cliente; Capacitación en Tesorería.

TI:

Seguridad de la información; Inteligencia de Datos.

Cabe recalcar que en el año 2023 se tuvieron varias actividades que fueron retiradas del Plan de Trabajo debido a que por diversos motivos las mismas no se pudieron realizar.

El Comité viene realizando la capacitación a sus grupos de interés. Se está trabajando de la mano con RRHH con el fin de ir definiendo capacitaciones de interés para nuestros colaboradores a capacitar, con el respectivo seguimiento mensual al cumplimiento del Plan Anual de Trabajo 2023.

En cuanto a nuestros socios, se ha planificado para el 2024, tengamos una capacitación más efectiva y asertiva con los socios en distintas áreas, sin dejar de lado la doctrina cooperativa.

Tal como se demuestra, nuestro Comité de Educación viene trabajando de forma diligente y se mantiene en la búsqueda de oportunidades de mejora en su gestión y continuar con la misión de dar prioridad a la pedagogía cooperativa y especializada de manera secuencial, sin dejar de lado incentivar las prácticas de los valores y principios cooperativos.

A hand is shown from the left, holding a white ballot and placing it into a ballot box. The background is a dark teal color with a large, light teal, semi-transparent graphic of a ballot box and a hand. The overall image has a teal color scheme.

7. Comité Electoral

Comité Electoral

De acuerdo a la Ley General de Cooperativas, sus modificatorias y a lo establecido por nuestro Estatuto, nuestro Reglamento General de Elecciones y normativa vigente, se somete a consideración de la Asamblea General de Delegados, la Memoria del Comité Electoral correspondiente al ejercicio del 2023.

Misión del Comité Electoral

El Comité Electoral es el órgano autónomo, encargado de la organización, conducción y control de los procesos electorales.

Normatividad Legal:

El Comité de Educación actúa bajo la siguiente normativa:

- Decreto Supremo N°074-90-TR "Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas".
- Ley N°30822 "Ley que modifica la Ley N°26702 - Ley general del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, y otras normas concordantes, respecto de la Regulación y Supervisión de las Coopac".
- Resolución SBS N°480-2019 "Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público".
- Estatuto de la Coopac San Miguel Ltda.
- Presupuesto del Comité Electoral periodo 2023
- Plan Estratégico 2022 - 2024
- Reglamento General de Elecciones

Nuestro Comité de Electoral está conformado al 31.12.2023 por los siguientes miembros:

- | | |
|------------------|---|
| • Presidente | Ponce Mercado Anapatricia DNI 72481557 |
| • Vicepresidente | Ríos Vásquez, Carlos Alberto DNI 06774607 |
| • Secretaria | Nancy Jackelin Jeri Espichan DNI 40819811 |
| • Suplente | Johnny Luis Tirado Ayala DNI 09990461 |

Sesiones efectuadas en el Periodo 2023

- Sesión de Instalación y Designación de Cargos: 01
- Sesiones Ordinarias y Extraordinarias: 05
- Total de sesiones: 06

Desarrollo de las Actividades del Comité Electoral en el periodo 2023

Durante el año 2023 el Comité Electoral de nuestra Coopac San Miguel tuvo durante su primer trimestre la planificación y convocatoria a Elecciones Generales de Tercios de Delegados 2023, siendo las mismas el 05.03.2023.

Cabe mencionar que dichas Elecciones se realizaron de manera virtual, con el asesoramiento de la empresa H&E Consultores SRL; a través de su plataforma digital de Elecciones Vcoop.

Así mismo, la empresa facilitó en todo momento un equipo técnico de soporte para los socios, orientándolos a fin de que puedan ejercer su derecho a sufragio.

Si bien en estas elecciones no se han cubierto las expectativas deseadas, pese a la difusión de manera interna, así como en Diario de circulación nacional y las redes de la Coopac, confiamos que en el tiempo los socios continúen identificándose con nuestra institución a fin de alcanzar una mayor participación en los procesos electorarios.

Para el mes de diciembre 2023, nuestro Comité en coordinación con el Consejo de Administración y a través de la Gerencia General, con la Sub Gerencia de Administración, Finanzas y Operaciones, llevó a cabo la Elección de Tercios de Directivos a través de la Asamblea General Extraordinaria de Delegados de fecha 28.12.2023, llevándose a cabo de manera exitosa y cubriéndose casi todos los cargos que se encontraban vacantes, ya sea por renuncia y/o vencimiento de mandato, salvo el de Secretario de Comité de Educación, habiéndose considerado desierto y se espera su elección en la próxima Asamblea General Ordinaria de Delegados (AGOD) del mes de marzo 2024.

Finalmente concluimos; que el Comité Electoral viene desarrollando sus actividades con el apoyo decidido del Consejo de Administración, la Gerencia General y áreas relacionadas; en concordancia con los principios cooperativos, la Ley General de Cooperativas, el Reglamento General de Elecciones, el Estatuto vigente, así como las normas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, acorde a su autonomía funcional inherente.

8. Auditoría

HONORARIOS DE AUDITORIA

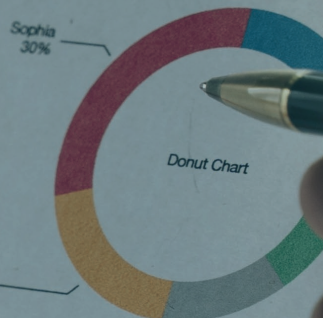
- De acuerdo a la Resolución 1297-2022 Reglamento de Auditoría Externa para las Coopac, se cumple con informar los honorarios por los servicios de auditoria prestados por la Sociedad de Auditoria. En el año 2022 se gastó un total de S/. 13,728.81 y fue realizado por Pérez Alva y Asociados S.C., en el 2023 se gastó un total de S/. 11,760.00 con la empresa Cruz & Alvarado Auditores y Consultores SCRL.

Año	Sociedades de Auditoría	Importe
2022	<i>Perez Alva y Asociados</i>	<i>s/ 13,728.81</i>
2023	<i>Cruz & Alvarado Auditores y Consultores SCRL</i>	<i>s/ 11,760.00</i>

9 Estados Financieros

Monthly Report

Pie and donut charts compare values from a single category. For example, you can compare the number of products sold by each salesperson. Values are shown as a percentage of the whole. To highlight a pie wedge or donut segment, drag it away from the center.



Fundraiser Results by Salesperson

Participant	Units Sold
Andy	14

Pie and donut charts compare values from a single category. For example, you can compare the number of products sold by each salesperson. Values are shown as a percentage of the whole. To highlight a pie wedge or donut segment, drag it away from the center.

Description	Comparison of Units Sold by Year		
	2018	2019	2020
Product 1	25	50	25
Product 2	50	100	150
Product 3	100	200	250





Representante en Perú de IUSTIME Red de Asesorías



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los señores miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.;

Opinión:

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA., que comprenden el Estado de Situación Financiera consolidada al 31 de Diciembre del 2023, el Estado del Resultado consolidado correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, y sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante estados financieros).

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos expresan, en todos los aspectos materiales, la imagen fiel y razonable de la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. al 31 de Diciembre del 2023, así como de sus resultados consolidados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la Opinión:

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y tomando en consideración las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA., y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Cuestiones claves de la auditoría:

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas que, según el juicio profesional del auditor, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de la opinión de auditoría sobre éstos, sin expresar una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Otra información:

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. es el órgano responsable del gobierno de la entidad y es responsable de la información, que abarca los anexos del presente, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los Estados Financieros no abarca la Otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente.

En relación con nuestra auditoría de los Estados Financieros, nuestra responsabilidad es leer la Otra información y, al hacerlo, considerar si hay una incongruencia material entre esa información y los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parecen contener una incorrección material. Si, basándonos en el trabajo realizado, concluimos que existe una incongruencia material en esta otra información, estamos obligados a informar de este hecho; no teniendo información que comunicar en este sentido.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad con respecto a los estados financieros:

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. es responsable de formular los estados financieros de forma que expresen la imagen fiel de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. En la preparación de los Estados Financieros, los Directivos son responsables de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar en funcionamiento, revelando, según proceda, utilizando la base contable de empresa en funcionamiento excepto si tienen intención de liquidar el patrimonio de la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material

3

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berlios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono: ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email: informes@cruzalvaradoconsultores.com



Representante en Perú de IUSTIME Red de Asesorías



cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección de la Cooperativa.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Directivos, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.

Comunicamos a los responsables del Gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. en relación entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría. Respecto a ello no se ha comunicado situaciones adversas.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA. determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinamos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superaran los beneficios de interés público de la misma.

Lima, Febrero del 2024.

Refrendado por:

CPC. Henry Cruz Aguilar
Mat. N° 02-3798 / 19-0565
SOCIO - GERENTE

4

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono. ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (Comparativo, Expresado En Soles)

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE		PASIVO CORRIENTE	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE	
		2023	2022			2023	2022
Fondos Disponibles	3	14,034,088	14,267,230	Obligaciones con Asociados	11	59,724,000	54,659,482
Fondos intercooperativos	4	0	1,650	Depósitos de Coopac	12	1,029,006	0
Cartera de Créditos	5	79,389,923	68,941,062	Cuentas por Pagar	13	658,638	1,040,478
Cuentas por cobrar	6	49,447	105,242				
TOTAL ACTIVO CTE.				TOTAL PASIVO CTE		61,411,643	55,699,960
		93,473,457	83,315,184				
ACTIVO NO CTE.				PASIVO NO CORRIENTE			
Inversiones Permanentes	7	11,903	0	Provisiones	14	5,217,396	3,904,162
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	8	571,688	311,563	Otros pasivos	15	2,217,562	672,475
Activo intangible	9	161,853	303,650				
Otros Activos	10	272,143	51,293	TOTAL PASIVO NO CTE.		7,434,958	4,576,637
				TOTAL PASIVO		68,846,601	60,276,597
TOTAL ACTIVO NO CTE.		1,017,586	667,685	PATRIMONIO	16		
				Capital Social		10,546,546	8,756,114
				Capital Adicional		0	0
				Reservas		14,566,361	13,835,817
				Resultados Acumulados		204,566	204,566
				Resultado del Ejercicio		326,969	908,637
				TOTAL PATRIMONIO		25,644,442	23,705,134
TOTAL ACTIVO		94,491,043	83,981,732	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		94,491,043	83,981,732

6

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berlios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono. ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzvalvaradoconsultores.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE 2023
(COMPARATIVO EN SOLES)

	Nota	AL 31 DE DICIEMBRE	
		2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	17	23,321,154	18,601,282
Ingresos por Disponibles		184,955	39,764
Fondos intercooperativos		3	0
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito		22,920,430	16,409,189
Cuentas por cobrar		215,766	2,152,329
GASTOS FINANCIEROS	18	6,548,026	5,833,890
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		6,519,020	5,833,589
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema		29,006	301
Intereses por otros adeudos y obligaciones del país y exterior		0	0
Otros gastos financieros		0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO		16,773,128	12,767,392
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	19	3,365,516	4,172,388
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios A.		0	0
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejerc.		0	0
MARGEN FINANCIERO NETO		13,407,611	8,595,003
Ingresos por Servicios Financieros		0	0
Gastos por Servicios Financieros	20	499,363	132,064
Utilidad o Perdida por diferencia de cambio	20	-396,764	-864,743
Otros	20	-36,238	448,422
MARGEN OPERACIONAL		12,475,246	8,046,619
Gastos de Administración	21	12,062,227	10,366,645
MARGEN OPERACIONAL NETO		413,020	-2,320,026
Provisión, Depreciación y Amortización	22	324,407	85,146
RESULTADO DE OPERACIÓN		88,613	-2,405,172
Otros Ingresos y Gastos	23	238,356	3,313,809
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		326,969	908,637
Impuesto a la Renta		0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		326,969	908,637

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berillos N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono. ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DICIEMBRE 2023
(COMPARATIVO EN SOLES)**

FILA	DETALLE	PERIODO 2023	PERIODO 2022
100	Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente	0	0
200	Resultado neto del ejercicio	326,969	908,637
300	Ajustes	4,106,112	-5,190,847
400	Depreciación y amortización	399,175	85,146
500	Provisiones	3,706,937	-5,275,993
600	Deterioro		
700	Otros ajustes		
800	Variación neta en activos y pasivos	-5,761,101	-962,249
900	Incremento neto (disminución) en activos	-10,563,373	-6,792,729
1000	Créditos	-10,434,950	
1100	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		
1200	Inversiones Disponibles para la venta		
1300	Cuentas por cobrar y otras	-128,423	-6,792,729
1400	Incremento neto (disminución) en pasivos	4,802,272	5,830,480
1500	Pasivos financieros no subordinados	5,162,924	
1600	Cuentas por pagar y otras	-360,652	5,830,480
1700	Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	-1,328,021	
1800	Impuesto a las ganancias pagados / cobrados		
1900	Flujos de efectivo netos de actividades de operación	-1,328,021	-5,244,460
2000	Flujos de efectivo de actividades de inversión	-517,503	-146,691
2100	Entradas por ventas en Participaciones		
2200	Salidas por compras en Participaciones		
2300	Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo		
2400	Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-517,503	-146,691
2500	Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento		
2600	Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento		
2700	Otras entradas relacionadas a actividades de inversión		
2800	Otras salidas relacionadas a actividades de inversión		
2900	Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	-1,845,524	-146,691
3000	Flujos de efectivo de actividades de financiamiento	1,612,339	-3,296,741
3100	Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio		
3200	Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados		
3300	Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados		
3400	Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	1,612,339	1,552,034
3500	Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento		-4,848,775
3600	Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	-233,185	-3,296,741
3700	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones		-8,687,892
3800	Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo		
3900	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-233,185	
4000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	14,267,272	22,955,164
4100	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	14,034,088	14,267,272

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO AL 31 DICIEMBRE 2023
(EN SOLES)

DESCRIPCIÓN DE FILA	FONDOS PROPIOS						AJUSTES AL PATRIMONIO					TOTAL PATRIMONIO NETO	
	Capital Social	Capital Adicional	Reservas Cooperativa	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Coberturas de flujo de efectivo	Participación en otro resultado integral de subsidiarias y asociadas	Otros ajustes		Total de Ajustes al patrimonio
Saldo Inicial del periodo 01/01/2022 antes de ajustes	7,204,080.19		12,878,944.29		204,566.36	995,908.19	21,284,499.03						21,284,499.03
Ajustes por cambios en las políticas contables			-40,035.51			-995,908.19	-1,035,943.70						-1,035,943.70
Ajustes por corrección de errores													
Saldo Inicial después de ajustes	7,204,080.19		12,839,908.78		204,566.36		20,248,555.33						20,248,555.33
Resultado Integral						908,636.83	908,636.83						908,636.83
Resultado del ejercicio						908,636.83	908,636.83						908,636.83
Otros Resultado Integral													
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)	1,552,033.97		995,908.19				2,547,942.16						2,547,942.16
Aumento (disminución de capital)	1,552,033.97						1,552,033.97						1,552,033.97
Donaciones													
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales													
Otros cambios en el Patrimonio Neto			995,908.19				995,908.19						995,908.19
Saldo al final del periodo 31/12/2022	8,756,114.16		13,835,816.97		204,566.36	908,636.83	23,705,134.32						23,705,134.32
Saldo Inicial del periodo 01/01/2023 antes de ajustes	8,756,114.16		13,835,816.97		1,113,203.19		23,705,134.32						23,705,134.32
Ajustes por cambios en las políticas contables													
Ajustes por corrección de errores													
Saldo Inicial después de ajustes	8,756,114.16		13,835,816.97		1,113,203.19		23,705,134.32						23,705,134.32
Resultado Integral						326,969.05	326,969.15						326,969.15
Resultado del ejercicio						326,969.05	326,969.15						326,969.15
Otros Resultado Integral													
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)	1,790,431.75		730,544.01		-908,636.83		1,612,338.93						1,612,338.93
Aumento (disminución de capital)	1,790,431.75				-178,092.81		1,612,338.93						1,612,338.93
Donaciones													
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			730,544.01		-730,544.01								
Otros cambios en el Patrimonio Neto													
Saldo al final del periodo 31/12/2023	10,546,545.91		14,566,360.98		204,566.36	326,969.05	25,644,442.30						25,644,442.30



Representante en Perú de IUSTIME Red de Asesorías



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

NOTA N° 01: Actividad Económica de la Empresa.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LIMITADA se rige por el Texto Único Ordenado D.S. N° 074-90-TR, de la Ley General de Cooperativas, por su Estatuto y las Disposiciones que establezcan la Superintendencia de Banca y Seguros..

Su denominación social es COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA. cuenta con Registro Único de Contribuyentes N° 20523941047 y está domiciliada en Av. Faustino Sánchez Carrión Nro. 417 Ofic. 201, Magdalena del Mar, Provincia de Lima, inscrita en la Partida Electrónica N° 12356360 de los Registros Públicos de Lima.

MISIÓN

Brindar soluciones financieras ágiles y de calidad, que contribuyan al desarrollo de nuestros socios y otros grupos de interés.

VISIÓN

Al 2024 posicionamos dentro de las diez Cooperativas más grandes del Perú en el nivel 2, con un equipo humano comprometido al servicio de nuestros socios.

Los objetivos de la cooperativa son:

- Promover el desarrollo económico de sus socios, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua.
- Fomentar la educación integral de sus socios y de la comunidad.
- Fomentar la solidaridad entre sus asociados, y brindarles los servicios que el Consejo de Administración o la Asamblea General de Delegados acuerde y establezca.
- Fomentar la integración cooperativa y el desarrollo económico local, Regional y Nacional.

Para el logro de sus objetivos, la Cooperativa, dentro de los límites establecidos por las normas legales, se vale de los siguientes servicios:

- ✓ Recibir aportaciones y depósitos de sus socios.
- ✓ Otorgar a sus socios créditos directos, con arreglo a las condiciones que señale el respectivo Reglamento de Créditos, aprobado por el Consejo de Administración.
- ✓ Podrá ser socia de otra cooperativa, así como adquirir acciones o participaciones de sociedades que tengan por objeto brindar servicios a los socios.
- ✓ Realizar inversiones en activos fijos necesarios para el desarrollo de sus actividades.
- ✓ Efectuar operaciones de crédito con otras Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos o Financieras del país.
- ✓ Brindar servicios de caja y tesorería a sus socios.
- ✓ Efectuar depósitos en otras instituciones financieras y en otras entidades del sistema cooperativo de ahorro y crédito.
- ✓ Fomentar y brindar educación cooperativa, y propiciar el perfeccionamiento y la superación cultural de sus socios, familiares y la comunidad.
- ✓ Fomentar y practicar la integración a nivel local, nacional e internacional.
- ✓ Elaborar e impulsar proyectos productivos financieros de acuerdo a las necesidades de sus asociados y a las demandas de desarrollo regional.
- ✓ Otras operaciones y servicios que autorice la Superintendencia, debiendo las cooperativas canalizar su solicitud la cual previamente emitirá su opinión.

Las operaciones que realiza la Cooperativa, están regulados por el D.S N° 074-90-TR, Texto Único Ordenado de Ley General de Cooperativas, su estatuto y disposiciones de la SBS. La Dirección de la Cooperativa esta a cargo de la Asamblea General de Delegados, la Administración a cargo del Consejo de Administración y la Fiscalización mediante controles a cargo del Consejo de Vigilancia.

NOTA N° 02: Principios y Prácticas Contables.

Bases de Preparación

Declaración de conformidad: Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a las normas contables emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's y en lo que le resulte aplicable por las Normas Internacionales de Información Financiera oficializadas en el Perú.

Bases de medición: Los estados financieros se elaboran y exponen de acuerdo con los criterios contables establecidos en Manual de Contabilidad para COOPAC's y en aquello no contemplado en dicho Manual, se aplicará lo dispuesto en las Normas Internacionales de

11

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berillos N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono. ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com



Representante en Perú de IUSTIME Red de Asesorías



Información Financieras (NIIF) emitidas por el Internacional Accounting Standards Board (IASB) y oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

Políticas contables y criterios de valoración

ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Los Activos y Pasivos están expresados en Moneda Nacional al tipo de cambio fijado por la Superintendencia de Banca y Seguros al final del período.

CUENTAS POR COBRAR Y PROVISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES

Surgen de las operaciones propias de la Cooperativa y presentan derechos reales y cobrables, los intereses son calculados al momento del pago del PRESTAMO o de las cuotas mensuales.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar SIMULTANEAMENTE un activo financiero en una Cooperativa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital en otra empresa.

Los instrumentos financieros incluyen los primarios como: CAJA Y BANCOS, CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR, DEUDAS A LARGO PLAZO cuyos valores en libros de la Cooperativa son similares a sus valores razonables de mercado.

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los Inmuebles, Mobiliario y equipo se registran a su costo de ADQUISICIÓN los gastos de mantenimiento y REPARACION son cargados a los resultados cuando se incurren y las renovaciones y mejoras se capitalizan. El costo y la correspondiente DEPRECIACION ACUMULADA de los activos vendidos o retirados son eliminados de sus respectivas cuentas y la UTILIDAD O PERDIDA se afecta al resultado del ejercicio.

La depreciación se calcula por método de línea recta, sobre la base de la vida útil estimada de los bienes, las tasas aplicables son las establecidas por las disposiciones tributarias vigentes; estos porcentajes se consideran suficientes para absorber su costo durante todo el período de vida útil estimada.

INTANGIBLES

Se presentan en el rubro otros activos del Balance General y se reconocen como tales con base a la PREVISION de los mismos generaran para la cooperativa beneficios ECONOMICOS futuros.

INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

Han sido contabilizados por el principio BASICO del devengado y las comisiones cuando se EFECTUAN las operaciones. Los intereses sobre CREDITOS refinanciados, vencidos y en cobranza judicial, se reconocen sobre la base de lo percibido.

PROVISIONES PARA RIESGO DE INCOBRABLES

Es mantenido a un nivel total que a criterio de la Gerencia es suficiente para cubrir PERDIDAS potenciales a la cartera de CREDITOS y contingencia, teniendo en cuenta la Resolución SBS N° 480-2019.

Las tasas mínimas de provisiones genéricas que las Coopac deben constituir sobre los créditos directos y la exposición equivalente a riesgo crediticio de los créditos indirectos, clasificados en categoría Normal son las siguientes:

Tipos de crédito	Tasas de provisiones
Créditos corporativos 6	0.70%
Créditos a grandes empresas 7	0.70%
Créditos a medianas empresas 8	1.00%
Créditos pequeñas empresas 9	1.00%
Créditos a microempresas 10	1.00%
Créditos de consumo revolventes 11	1.00%
Créditos de consumo no revolventes 12	1.00%
Créditos hipotecarios para vivienda 13	0.70%

Asimismo, las tasas mínimas de provisiones específicas que las Coopac deben constituir sobre los créditos directos y la exposición equivalente a riesgo crediticio de los créditos indirectos de deudores clasificados en una categoría de mayor riesgo que la Normal son las siguientes:

12

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berillos N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono: ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com

Categoría de Riesgo	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 3
Categoría con Problemas Potenciales	5.00%	2.50%	1.25%
Categoría Deficiente	25.00%	12.50%	6.25%
Categoría Dudoso	60.00%	30.00%	15.00%
Categoría Pérdida	100.00%	60.00%	30.00%

PROVISION PARA COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO

Se calcula y provisiona de acuerdo a los dispositivos legales vigentes de acuerdo al Decreto Legislativo 650 y Decreto Supremo N° 034-97-TR y modificatorias.

ERRORES CONTABLES

La Cooperativa cuenta con el compromiso de revelar aquellos errores de periodos anteriores de acuerdo al momento en que han sido descubiertos y su tratamiento contable en concordancia con lo establecido en el Manual de Contabilidad para COOPAC's. Para el periodo 2023 no se han revelado errores al respecto.

BIENES RECUPERADOS, RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO Y ADJUDICADOS.

La Cooperativa cumple con las políticas contables y criterios para el registro inicial y posterior de los bienes del rubro, así como para la constitución de provisiones. Estos criterios y políticas son consistentes con las disposiciones del Reglamento para el Tratamiento de Bienes Adjudicados y Recuperados y sus Provisiones dispuestos por la SBS.

PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

La política aplicada para el reconocimiento de las provisiones, pasivos y activos contingentes va en concordancia con la NIC 37, salvo disposición expresa de la Superintendencia.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

La Cooperativa revela los ajustes por conceptos que forman parte de este otro Resultado Integral.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

La Cooperativa aplica el Método dispuesto en la Resolución N° 577-2019 Manuales de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público, de Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3 y modificatorias. Para la determinación del efectivo y equivalente de efectivo se aplica lo establecido en la NIC 7 "Estado de Flujos de Efectivo", como marco general. En ese sentido, el efectivo y equivalente de efectivo incluye el disponible, fondos incooperativos, así como equivalentes de efectivo que corresponden a las inversiones financieras de corto plazo y alta liquidez, fácilmente convertibles en un importe determinado de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor, cuya fecha de vencimiento no exceda a 90 días desde la fecha de adquisición.

NOTA N° 03: Fondos Disponibles.

Comprende el efectivo que mantiene la cooperativa en caja, y los depósitos en bancos y corresponsales y otras instituciones financieras del país y del exterior, distintos a fondos interbancarios cedidos. La totalidad de este rubro está constituido por:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Caja	66,036.10	96,642.40
Bancos y otras empresas del sistema financiero	13,941,317.90	14,144,792.00
Otras Disponibilidades	26,733.59	25,795.39
TOTAL	14,034,087.59	14,267,229.79

El saldo de efectivo en Bancos y otras entidades del sistema financiero del país y COOPAC está conformado por cuentas de ahorro corrientes y está denominado en soles y dólares estadounidenses, son de libre disponibilidad y generan intereses a tasas de mercado.

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa mantiene principalmente depósitos en garantía, los cuales respaldan los adeudos que se mantienen con la contraparte, y cuya disponibilidad es restringida, el importe es de US\$ 6,000 dólares americanos en el Banco Scotiabank, así mismo este saldo incluye los fondos fijos en la oficina principal y oficinas informativas por S/ 4,479.59 y S/ 2,911.39, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023, el ingreso por intereses del disponible ascendió a S/ 184 mil, y se incluyen en el rubro ingresos por intereses del estado de resultados.

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono: ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com



Representante en Perú de IUSTIME Red de Asesorías



NOTA N° 04: Fondos intercooperativos

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 corresponde a cuotas de aportaciones asciende a S/ 0.00 y S/ 1,650.00, respectivamente. Al cierre de mayo 2023, se realizó la reclasificación a la cuenta 1711020102 "Aportes Central Solidez". La totalidad de este rubro está constituido por:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Cooperativa Central Solidez	0	1,650.00
TOTAL	0	1,650.00

NOTA N° 05: Cartera de Créditos

Comprende los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las cooperativas otorguen a sus asociados, originando a cargo de éstos la obligación de entregar una suma de dinero determinada, en uno o varios actos comprendiendo, inclusive, las obligaciones derivadas de refinanciamientos y reestructuraciones de créditos o deudas existentes. Están comprendidos de la siguiente manera:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Créditos Vigente	72,879,614.70	64,424,550.17
Créditos refinanciados	849,304.73	1,532,355.07
Créditos vencidos	12,066,753.99	9,394,404.00
Créditos cobranza judicial	515,861.49	525,275.77
(+) Rendimientos de créditos	1,897,635.54	885,460.02
(-) Ingresos diferidos	-75,249.05	-6,563.77
(-) Provisiones para créditos	-8,743,998.88	-7,814,419.62
TOTAL	79,389,922.52	68,941,061.64

Las tasas anuales de interés están reguladas por el mercado, pudiendo ser fijadas libremente por la cooperativa, siendo éstas las aprobadas por el Consejo de administración.

Los créditos están referidos a los préstamos otorgados a los asociados de la Cooperativa en las diferentes modalidades, menos la provisión por riesgo de incobrabilidad que es revisada periódicamente por la Gerencia General, para ajustarla a los niveles que consideren necesarios para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de créditos.

De acuerdo con las normas de la SBS, la cartera de créditos directos y contingentes de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 está clasificada por riesgo como sigue:

Clasificación	2023 Contingentes Directos	2022 Contingentes Directos
Normal	68,091,836.47	59,831,009.05
Con problemas potenciales	979,836.09	1,331,420.96
Deficiente	3,513,177.22	3,219,669.06
Dudoso	2,095,202.49	3,244,264.02
Pérdida	11,556,233.59	8,243,658.15
Total	86,236,285.86	75,870,021.24

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018
 Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67
 Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima
 Teléfono: ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com

La cartera de créditos directos está básicamente respaldada con garantías recibidas de los socios, las cuales están conformadas principalmente por hipotecas, y garantías auto-liquidables.

Al 31 de diciembre, la provisión para incobrabilidad de créditos directos incluye lo siguiente:

Créditos directos	2023	2022
Provisión genérica	359,512.34	369,630.48
Provisión específica	8,384,486.54	7,444,789.14
Total	8,743,998.88	7,814,419.62

A continuación, se detalla la provisión requerida y constituida al 31 de diciembre de 2023 la cual incluye condiciones de gradualidad aprobadas por la SBS, como:

PROVISIONES		
	S/000	%
Provisiones calculadas al 31 de diciembre de 2023	14,048,436	100.00
(menos) Provisión constituida	(8,743,999)	(62.24)
Provisión por constituir al 31 de diciembre de 2023(*)	5,304,436.19	37.76

NOTA N° 06: Cuentas por cobrar

Comprende las cuentas que representan derechos por cobrar provenientes de operaciones de venta de bienes y servicios; pagos efectuados por cuenta de terceros; y cuentas por cobrar diversas. Incluye las comisiones devengadas por la prestación de servicios. También comprende los rendimientos devengados generados por las cuentas de este rubro y las provisiones que se constituyen para cubrir riesgos de irrecuperabilidad. El detalle está comprendido de la siguiente manera:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Cuentas por cobrar diversas – personal	8,231.40	3,668.00
Otras cuentas por cobrar	41,215.60	101,573.93
TOTAL	49,447.00	105,241.93

El saldo en cuentas por cobrar diversas es por adelantos de gratificaciones y sueldos de los trabajadores, asimismo; en Otras cuentas por Cobrar, está considerado el embargo de S/ 35,363.00 de la cuenta de la cooperativa PONDEROSA por sanciones administrativas de SUNAT. Con la indicada entidad, se dio un proceso de fusión por absorción en el periodo 2022.

NOTA N° 07: Inversiones Permanentes

Comprende los valores representativos de capital adquiridos por la cooperativa con el fin de participar patrimonialmente y tener control o vinculación con otras empresas o instituciones. Asimismo, se registrará la participación en asociación en participación y otros contratos asociativos. El detalle es el siguiente:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abaco	752.75	0
Central de Coopacs Solidez	2,550.00	0

15

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono: ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com

Central de Coopacs Ciderural	1,200.00	0
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Juan Bautista	5,000.00	0
Central de Cooperativas de Servicios Serviperu	2,400.00	0
TOTAL	11,902.75	0

Es de mencionar que para el periodo 2023, la Cooperativa ha optado por un proceso de adhesión libre y voluntaria a distintas entidades cooperativas y/o centrales a fin de poder ampliar sus operaciones, ello como parte del cumplimiento de sus objetivos institucionales.

NOTA N° 08: Inmueble, Mobiliario y Equipo

Comprende las cuentas que registran las propiedades tangibles de la cooperativa y que son utilizadas para el desarrollo de sus actividades. Presentan como característica una vida útil relativamente larga, no son objeto de operaciones habituales de transferencia y están sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos. El valor de estos activos incluye el total del desembolso necesario para ponerlos en condiciones de ser usados, tales como: fletes, seguros, gastos de despacho, derechos aduaneros, instalaciones, montaje, honorarios por servicios técnicos, comisiones de agentes y otros similares. Dicho monto puede incrementarse por el costo de las mejoras substanciales y revaluaciones efectuadas en cumplimiento de los dispositivos legales pertinentes. El detalle neto de depreciación es el siguiente:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Inmueble, maquinaria y equipo	571,688	311,563
TOTAL	571,688	311,563

Los saldos en moneda histórica han sido aplicados Muebles- enseres y Equipo de Oficina hasta el 31 de diciembre de 2023, tomando como base las tasas de depreciación de activos fijos que son utilizados por la cooperativa, aplicación obligatoria en línea recta en el porcentaje que emite la SUNAT art.22 del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta, D.S. N° 122-94-EF, dando cumplimiento a disposiciones legales y tributarias.

Detalle	Costo	Depreciación Acumulada	Neto
Mobiliario y Equipo	350,968.38	-91,182.63	259,785.75
Equipo de Informática	227,771.78	-97,981.33	129,790.45
Otros Equipos	17,973.43	-4,322.20	13,651.23
Instalaciones	273,009.83	-104,549.08	168,460.75
Saldo al 31 de diciembre de 2023	869,723.42	-298,035.24	571,688.18

NOTA N° 09: Activo intangible

Comprende los activos intangibles como softwares, programas y antivirus para las máquinas de informática. Amortizando mensualmente de acuerdo con la tasa de amortización de bienes intangibles. Al 31 de diciembre 2023, este rubro comprende:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Software contable	1,090.00	0
Licencias	319,102.39	375,448.05
Sistema informático integral	28,881.45	0
Otros activos intangibles	39,473.58	0
Amortización acumulada	-226,694.65	-71,798.31
TOTAL	161,852.77	303,649.74

NOTA N° 10: Otros Activos

Comprende las cuentas que registran costos aplicables a periodos futuros tales como gastos pagados por anticipado, pagos a cuenta del impuesto a la renta, crédito fiscal, gastos amortizables, operaciones en trámite de naturaleza transitoria cuya formalización, regularización o liquidación se efectuará próximamente, así como la cuenta de control de transacciones entre oficinas. Del mismo modo comprende la tenencia por parte de la cooperativa de otros activos y bienes diversos. El detalle – neto de amortización - es el siguiente:

16

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono: ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Garantías por alquileres	145,107.52	600.00
Entregas por rendir cuentas	72,677.62	32,966.78
Operaciones en trámite	54,357.36	17,725.90
TOTAL	272,142.50	51,292.68

NOTA N° 11: Obligaciones con los Asociados.

Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos de los asociados mediante las diferentes modalidades y los depósitos recibidos en la prestación de servicios financieros diversos, los fondos captados de las entidades del sector público y privado, así como las cuentas que registran los gastos devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago. El detalle es el siguiente:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Obligaciones por cuentas de ahorro S/	2,296.33	11,928.09
Obligaciones por cuentas a plazo S/	55,263,084.77	51,106,994.44
Interés de obligaciones S/	2,462,364.68	1,561,271.51
Obligaciones a cuenta a plazo \$ ME	1,944,108.77	1,927,643.43
Interés de obligaciones \$ ME	52,145.17	51,644.94
TOTA	59,723,999.72	54,659,482.41

NOTA N° 12: Depósitos de Coopac:

En esta cuenta se registran los gastos financieros por para tales como intereses y comisiones, devengados por los depósitos de las cooperativas, como muestra el siguiente detalle:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Depósitos a plazo	1,000,000.00	0
Gastos por pagar depósitos plazo COOPAC	29,005.76	0
TOTAL	1,029,006	0

NOTA N° 13: Cuentas por Pagar.

Comprende las cuentas que representan obligaciones provenientes de cuentas por pagar diversas; remanentes, participaciones y remuneraciones por pagar; proveedores de bienes y servicios, y primas por pagar al Fondo de Contingencia y aportes a la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's. También incluye los gastos por pagar devengados por las operaciones registradas en las cuentas de este rubro. Este rubro está constituido por:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Recaudación de Cartera Vendida	1,230.18	23,139.04
Cuentas por Pagar a Bazar	3,788.00	1,847.26
Vacaciones por pagar	226,754.31	253,805.28
Faltas y/o tardanzas	9,935.25	0
Proveedores por Pagar	14,966.53	225,867.30
Primas Fondo de Depósitos Cooperativo	273,399.26	343,674.09
Tributos Cuenta Propia	24,429.00	21,872.25
Tributos Retenciones	49,722.33	44,162.96
Trámites legales socios	0	114,788.43
Cuentas por Pagar – Tarjeta Visa	6,261.35	11,321.41
TOTAL	658,638	1,040,478.02

NOTA N° 14: Provisiones

17

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berillos N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

 Teléfono: ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com

En esta cuenta se registran las provisiones para las obligaciones que se originan por el desarrollo de las actividades asociativas de la cooperativa, en cumplimiento de su estatuto y de los acuerdos de la asamblea general. Los saldos al 31.dic.2023 lo representa:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Fondo eventos de pérdidas	114,488.24	0
Provisiones para fondo de previsión social	4,874,906.54	3,697,349.62
Provisiones para fondo de educación	228,000.90	206,812.66
TOTAL	5,217,395.68	3,904,162.28

NOTA N°15: Otros Pasivos

Comprende los ingresos diferidos cuya realización se efectuará en el ejercicio o ejercicios siguientes y las cuentas para registrar operaciones de naturaleza transitoria como sobrantes de caja y operaciones en trámite. Aquellas cuentas de naturaleza transitoria deben ser objeto de regularización permanente transfiriéndolas a las cuentas pertinentes. Las partidas pendientes de regularización que excedan el plazo de treinta (30) días calendario, sin contar con la justificación correspondiente, deberán reclasificarse.

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Diferencias por Regularizar	1,502,372.70	672,475.00
Depósitos por Identificar - BCP	73.50	0
Depósitos por Identificar - Interbank	135,300.92	0
Depósitos por Identificar - Scotiabank	411,224.43	0
Operaciones por Liquidar	168,590.55	0
TOTAL	2,217,562.10	672,475.00

NOTA N° 16: Cuentas Patrimoniales;

Comprende las aportaciones pagadas por los asociados, incluyendo las capitalizaciones de remanentes, así como el capital adicional proveniente de donaciones; las reservas; los ajustes al patrimonio o revaluación; resultados acumulados y resultados del ejercicio, de conformidad con las disposiciones legales correspondientes. Este rubro está constituido por partidas patrimoniales, como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Capital social	10,546,545.91	8,756,114.16
Reservas	14,566,360.98	13,835,816.97
Resultados acumulados	204,566.37	204,566.37
Resultado neto del ejercicio	326,969.05	908,633.83
TOTAL	25,644,422.31	23,705,134.33

NOTA N° 17: Ingresos Financieros.

Comprende los ingresos por concepto de intereses y rendimientos (comisiones y otros cargos) provenientes de fondos disponibles, fondos intercooperativos, inversiones, créditos, cuentas por cobrar, diferencia de cambio y otros ingresos financieros. En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el periodo por concepto de intereses, originados por los créditos. Este rubro está constituido por partidas como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Disponibles	184,955.19	39,764.15
Fondos intercooperativos	2.75	0
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito	22,920,430.24	16,409,188.79
Ingresos cuentas por cobrar servicios	215,765.65	2,152,328.96
TOTAL	23,321,153.83	18,601,281.90

NOTA N° 18: Gastos Financieros

En esta cuenta se registran los gastos financieros causados o devengados en el periodo por concepto de intereses y gastos (comisiones y otros gastos) originados por los recursos de los socios captados en sus distintas modalidades, constituido por partidas como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	6,519,020.31	5,833,589.30
Intereses por adeudos y obligaciones del sistema	29,005.76	0
TOTAL	6,548,026.07	5,833,889.30

NOTA N° 19 Provisión para incobrabilidad de créditos

Agrupar las cuentas donde se registran los cargos por provisiones genéricas y específicas de créditos directos conforme a las disposiciones emitidas en el Reglamento para Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de provisiones, como se muestra:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Provisiones Específicas	5,024,299.92	5,061,060.52
Provisiones Genéricas Obligatorias	25,286.97	214,932.83
Recupero de cartera de crédito (-)	1,684,070.49	1,103,604.94
TOTAL	3,365,516.40	4,172,388.40

NOTA N° 20: Otros ingresos y gastos financieros

Comprenden las cuentas que registran los ingresos y gastos devengados en el periodo por operaciones realizadas con los socios. Al cierre del mes de diciembre 2023, asciende a:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Gastos diversos	499,363.06	132,064.82
Diferencia de cambio	-396,763.80	-864,742.99
Otros	-36,238.09	448,422.14
TOTAL	-932,364.95	-548,385.67

En los Gastos financieros se demuestra oportunamente las obligaciones bancarias (ITF, Comisiones, Cargos por servicios y otros). Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Detalle	Dic-23	Dic-22
Mantenimiento de cuentas corrientes	11,266.12	-
Impuesto a las transacciones financieras	10,424.84	300.79
Casilleros sub-café	16,557.88	-
Comisiones interbancarias	153,824.77	119,780.50
Agentes kasnet	14,970.20	-
Recaudación Kashio	25,335.79	-
Gestión AMG Capital	266,732.62	-
Izipay	250.84	-
Total	499,363.06	132,364.82

NOTA N° 21: Gastos de Administración

Este rubro comprende los gastos de personal, de directivos, por servicios recibidos de terceros, impuestos y contribuciones y gastos diversos de gestión incurridos, que se registran sobre una base acumulativa. Este rubro está constituido por partidas como:

19

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berillos N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono: ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Gastos de personal	5,710,018.63	4,749,375.9
Gastos Directivos	30,850.00	27,400.00
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,258,372.24	4,739,987.07
Impuestos y Contribuciones	1,062,985.63	849,881.73
TOTAL	12,062,226.50	10,366,644.79

NOTA N° 22: Provisión de Depreciación y Amortización

Comprende los cargos por depreciaciones y deterioro de valor de los inmuebles, mobiliario y equipo, así como la amortización y deterioro de los intangibles. Este rubro está constituido por partidas como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Depreciación Inmueble, Maquinaria y Equipo	169,510.72	47,601.34
Amortización de Intangibles	154,896.34	37,544.76
TOTAL	324,407.06	85,146.10

La provisión de Depreciación de maquinaria y equipo, y amortización intangible que demuestra gastos a los resultados de gestión de la cooperativa es por el desuso de los muebles, enseres, equipo de oficina, equipo de cómputo, otros equipos diversos e instalaciones, y la amortización de los bienes intangibles como antivirus, software de sistema de contabilidad y de operaciones, acotando los porcentajes de acuerdo con la publicación de la SUNAT.

NOTA N° 23: Otros Ingresos y Gastos

En esta cuenta se registran mayormente los gastos que generan las actividades asociativas que la cooperativa debe realizar en cumplimiento de la Ley General de Cooperativas y los ingresos que le generan por diversos conceptos como el rubro de Alquileres. Este rubro está constituido por:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Otros ingresos y gastos	238,356.20	3,313,809.20
TOTAL	238,356.20	3,313,809.20

NOTA N° 24: Aspectos Tributarios;

De acuerdo a lo dictaminado en la Ley del Acto Cooperativo N° 29683, precisa que de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 3 del Decreto Legislativo 85 - Ley General de Cooperativas, Decreto Supremo 074-90-TR, las cooperativas, por su naturaleza, efectúan actos cooperativos, los cuales se definen como los que se realizan internamente entre las cooperativas y sus socios en cumplimiento de su objeto social; por lo tanto son considerados como actos cooperativos los cuales son actos propios de su mandato con representación, por lo que estos no tienen fines de lucro; por lo tanto las cooperativas están inafectas al Impuesto a la Renta por los ingresos netos provenientes de las operaciones que realicen con sus socios.

De igual manera, las Cooperativas de Ahorro y Crédito se encuentran inafectas al Impuesto General a las Ventas; así lo establece el TUO de la Ley del Impuesto General a las Ventas e ISC en su artículo N° 2 inciso r).

Las declaraciones juradas de rentas de los ejercicios al 2023 se encuentran pendientes de fiscalización por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – SUNAT. Los mayores impuestos que resulten de las revisiones serían cargados a los resultados del ejercicio en que se produzcan. La Gerencia considera que cualquier pasivo adicional que pudiera surgir de la referida fiscalización no será significativa.

NOTA N° 25: Gestión de Riesgos.

La Coopac viene aplicando básicamente los aspectos de la Gestión Integral de Riesgos establecido en la Resolución SBS N° 13278-2009-r. Algunos aspectos de implementación, se destacan en el Informe de Evaluación del Sistema de Control Interno de la presente

20

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono. ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com



Representante en Perú de IUSTIME Red de Asesorías



Auditoría tomando en consideración los plazos adicionales de implementación establecidas por el artículo tercero de la Res. N° 480-2019 que dispone hasta el 31.DIC.2024.

La Cooperativa está expuesta a diferentes riesgos financieros que son evaluados por el Directorio y Gerencia. Los riesgos a los que se encuentra expuesta la entidad, son los siguientes:

Riesgo de Liquidez: La Coopac, controla su liquidez a través del calce de los vencimientos de sus activos y pasivos.

Riesgo de Tasa de Interés: La Coopac no tiene una mayor exposición al riesgo de tasa de interés debido a que los activos y pasivos se encuentran principalmente pactados a tasas de interés fija. Los activos que devengan intereses corresponden principalmente a la Cartera de Créditos por cobrar a los socios.

Riesgo Crediticio: El riesgo crediticio es controlado a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales para lo cual considera aspectos como límites de concentración crediticia, garantías preferidas y el requerimiento de capital de trabajo, de acuerdo a los riesgos de mercado.

Riesgo de Tipo de Cambio: Las transacciones de la Coopac se realizan principalmente en moneda nacional, con un menor movimiento de transacciones en moneda extranjera referidas al disponible en Bancos, Inversiones Financieras, Cartera de Créditos, Cuentas por Cobrar, Otros activos, Obligaciones con el Público, Cuentas por Pagar y Otros Pasivos. Estos saldos de cuentas están expuestos a riesgo de variación del tipo de cambio en moneda extranjera.

NOTA N° 26: Hechos Posteriores.

La Cooperativa tiene como compromiso el revelar información acerca de todo aquel suceso o evento que haya tenido o pueda tener influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones o en los estados financieros, considerando la naturaleza del evento y las estimaciones del efecto. No se han evidenciado hechos que ameriten ser informados en la presente Nota.

Los Estados Financieros 2022 fueron auditados por la SOA Pérez Alva y Asociados SC. sin salvedades.



2023 IUSTIME. Todos los derechos reservados.

Somos una Red de asesorías independientes constituidas en Agrupación de Interés Económico que, sin perder su autonomía, su imagen de despacho de autor y su atención personalizada, ofrecen y prestan servicios especializados de asesoramiento y gestión jurídico-laboral, fiscal y mercantil a Pymes y empresas de todos los sectores económicos, incorporando a la gestión profesional la cultura de la calidad, la ética en los negocios y unos honorarios justos fundados en el trabajo realizado.

21

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S.B.S. – Resolución N° 003-2012-SBS / Act. Res. SBS N° 526-2018

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad – Registro N° SA67

Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono. ☎ 0051 – 17392502 / Cel. 976093379 – 941046305 Email ✉: informes@cruzalvaradoconsultores.com



Coopac

San Miguel

Memoria Anual 2023

Tabla de Contenido

1. Carta del Presidente.....	1
2. Informe de la Gerencia General.....	4
i. Panorama Económico del Perú.....	7
ii. Evolución de los indicadores de Desempeño en 2021 por Trimestres.....	11
iii. Evolución de la Cartera de Créditos.....	12
iv. Cartera por producto de créditos.....	12
3. Gestión Integral de Riesgos.....	13
i. Gestión del Riesgo de Crédito.....	15
ii. Gestión del Riesgo de Liquidez.....	18
iii. Gestión del Riesgo Operacional.....	18
iv. Gestión del Riesgo Estratégico y Gobernabilidad.....	20
4. Consejo de Administración.....	21
5. Consejo de Vigilancia.....	25
6. Comité de Educación.....	28
7. Comité Electoral.....	32
8. Auditoría.....	35
9. Estados Financieros.....	37