PRESENTACIÓN SETIEMBRE

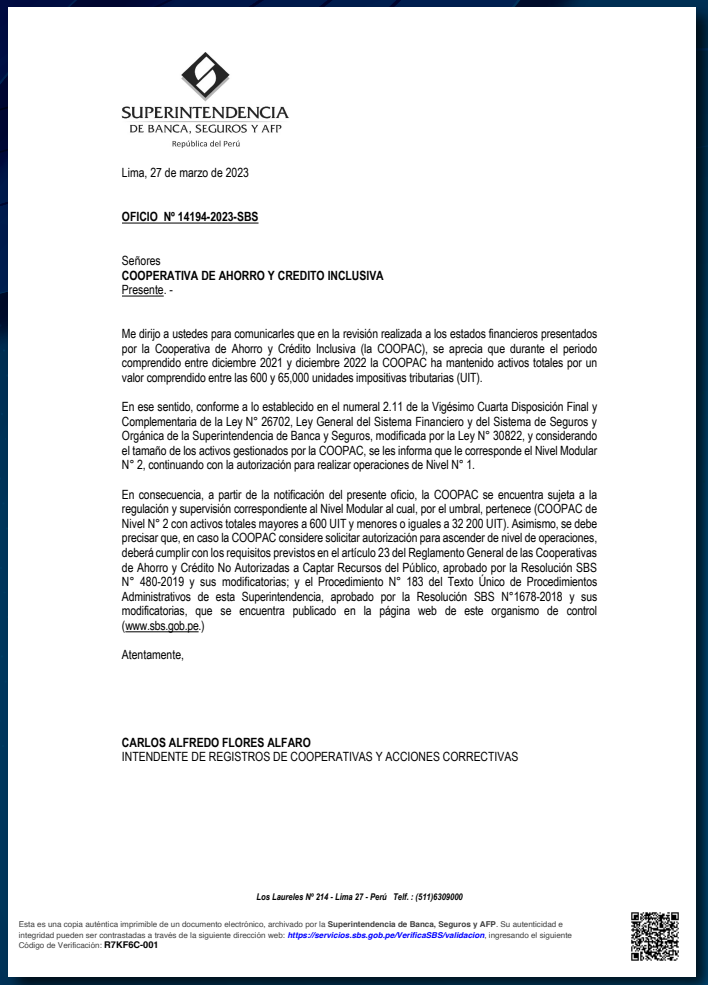
INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

2023

SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

!Somos una entidad Regulada y Supervisada por la Superintendencia de Banca, SEGUROS Y AFP - SBS!



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

Lima, 27 de marzo de 2023

OFICIO N° 14194-2023-SBS

Señores
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA
Presente. -

Me dirijo a ustedes para comunicarles que en la revisión realizada a los estados financieros presentados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva (la COOPAC), se aprecia que durante el periodo comprendido entre diciembre 2021 y diciembre 2022 la COOPAC ha mantenido activos totales por un valor comprendido entre las 600 y 65,000 unidades impositivas tributarias (UIT).

En ese sentido, conforme a lo establecido en el numeral 2.11 de la Vigésimo Cuarta Disposición Final y Complementaria de la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, modificada por la Ley N° 30822, y considerando el tamaño de los activos gestionados por la COOPAC, se les informa que le corresponde el Nivel Modular N° 2, continuando con la autorización para realizar operaciones de Nivel N° 1.

En consecuencia, a partir de la notificación del presente oficio, la COOPAC se encuentra sujeta a la regulación y supervisión correspondiente al Nivel Modular al cual, por el umbral, pertenece (COOPAC de Nivel N° 2 con activos totales mayores a 600 UIT y menores o iguales a 32 200 UIT). Asimismo, se debe precisar que, en caso la COOPAC considere solicitar autorización para ascender de nivel de operaciones, deberá cumplir con los requisitos previstos en el artículo 23 del Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público, aprobado por la Resolución SBS N° 480-2019 y sus modificatorias; y el Procedimiento N° 183 del Texto Único de Procedimientos Administrativos de esta Superintendencia, aprobado por la Resolución SBS N°1678-2018 y sus modificatorias, que se encuentra publicado en la página web de este organismo de control (www.sbs.gob.pe.)

Atentamente,

CARLOS ALFREDO FLORES ALFARO
INTENDENTE DE REGISTROS DE COOPERATIVAS Y ACCIONES CORRECTIVAS

Los Laureles N° 214 - Lima 27 - Perú Telf. : (511)6309000

Esta es una copia auténtica imprimible de un documento electrónico, archivado por la **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP**. Su autenticidad e integridad pueden ser contrastadas a través de la siguiente dirección web: ***https://servicios.sbs.gob.pe/VerificaSBS/validacion***, ingresando el siguiente Código de Verificación: **R7KF6C-001**

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

YA SOMOS COOPAC NIVEL 2

¡SEGUIMOS CRECIENDO!

Línea de crecimiento

COOPAC Nivel 1	COOPAC Nivel 2
Enero 2019	Marzo 2023

COOPAC NIVEL 1	MENOR A 600 UIT
COOPAC NIVEL 2A	DE 600 UIT HASTA 32 MIL UIT
COOPAC NIVEL 2B	DE 32 MIL UIT HASTA 64 MIL UIT
COOPAC NIVEL 3	MAYOR A 63 MIL UIT

CONTAMOS CON CALIFICACIÓN EN FORTALEZA FINANCIERA

C+

Con Perspectiva Positiva

*Evaluación a diciembre 2022

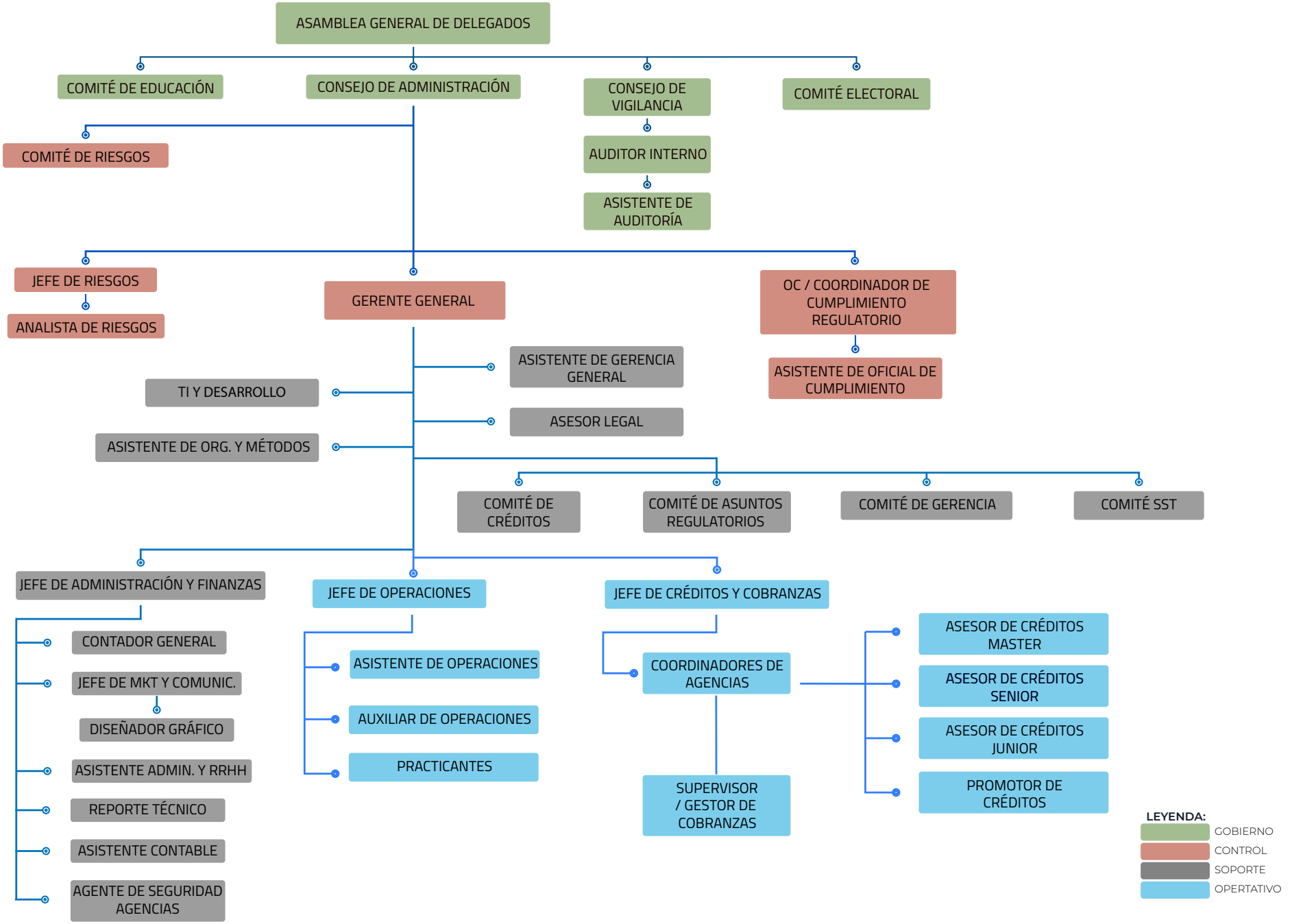
2020	2021	2022
C+ P. Estable	C+ P. Positiva	C+ P. Positiva

Empresa Certificadora

JCR LATAM

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

ORGANIGRAMA - COOPAC INCLUSIVA



Principales Funcionarios

HERNAN LAZARO LAURA

(GERENTE GENERAL)

Economista por la Universidad Nacional Federico Villarreal (UNFV) con especialización en Microfinanzas y gestión de riesgos por Frankfurt School (Alemania). Asimismo, cuenta con un master en Microfinanzas e inclusión financiera por la Universidad Autónoma de Madrid - UAM y un segundo master en inversión de Impacto por la Universidad Autónoma de Madrid - UAM. Es especialista en microfinanzas, gestión financiera, inclusión financiera, desempeño social e inversión de impacto.

JORGE MOQUILLAZA OLAECHEA

(GERENTE DE NEGOCIOS)

Economista por la Universidad Nacional San Luis Gongaza de Ica – UNICA con Especialización en Gerencia de Microfinanzas (ESAN), Gestión en Microfinanzas y Análisis de Riesgo por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos – UNMSM. Asimismo, cuenta con MBA en PUCP, un Master Internacional en Innovación y Sostenibilidad (EADA-España), Diploma Leadership in Action otorgado por Center for Creative Leadership, Diploma Advanced Technologies for Executives otorgado por IBM Perú y Diploma The Accountable Manager, otorgado por LHH-DBM Perú. Cuenta con mas de 12 años laborando en diferentes entidades de microfinanzas en el área de Negocios.

Principales Funcionarios

ROLLY MISSAEL CHANCA GUTIERREZ
(JEFE DE RIESGOS)

Ingeniero de Sistemas por la Universidad Nacional del Callao – UNAC, cuenta con 11 años de experiencia profesional en las Microfinanzas con certificación por la Universidad de ESAN, siendo Administrador de Agencia hasta junio del 2023. Es especialista en Gestión Financiera de la micro y pequeña empresa, Cobranzas Especializadas, Riesgo en la banca moderna y Gestión Integral de Riesgo.

ELVIS ALEXANDER SÁNCHEZ SÁNCHEZ
(AUDITOR INTERNO)

Licenciado en Administración por la Universidad Nacional del Callao, tiene certificaciones en Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (INSACO), Metodología y Procesos de Auditoría Interna (CYM Perú), Gestión de Cobranzas (FENACREP) y Técnicas de Venta para Productos Financieros y Afiliación de Socios (FENACREP). También cuenta con especializaciones en auditoría basada en riesgos para cooperativas (Universidad Científica del Sur y FENACREP) y un diplomado en Gestión de Riesgos de Equilibrium Financiero. Además, tiene experiencia como Asistente de Auditoría Interna y Coordinador de Agencia en Coopac Inclusiva.

NUESTRA HISTORIA

LA CREACIÓN DE INCLUSIVA

Agosto 2018

INICIO DE REGULACIÓN CON LA SBS

Enero 2019

FINANCIAMIENTO DE CAJA PIURA

Diciembre 2020

AFILIACIÓN A CIDERURAL

Enero 2021

FINANCIAMIENTO DE CAJA SULLANA

Marzo 2021

CONVENIO CON LA ONG IMPULSO - FRANCIA

Agosto 2021

AFILIACIÓN A LA FENACREP

Setiembre 2021

APERTURA DE AGENCIA EN HUAROCHIRI

Agosto 2022

APERTURA DE AGENCIA EN CAJATAMBO

Enero 2023

CLASIFICACIÓN DE RIESGOS C + POSITIVA

Enero 2023

CLASIFICACIÓN DE RIESGOS C + POSITIVA

Enero 2023

FINANCIAMIENTO DE COFIDE

Enero 2023

LLEGAMOS A 10 MILLONES

10 MM

Marzo 2023

PASAMOS A NIVEL 2

Nivel 2

Marzo 2023

FINANCIAMIENTO DE ABACO

Julio 2023

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

VISIÓN, MISIÓN Y VALORES

1 VISIÓN

Ser una institución reconocida en el sector de microfinanzas que contribuye en la eliminación de la pobreza en todas sus dimensiones.

2 MISIÓN

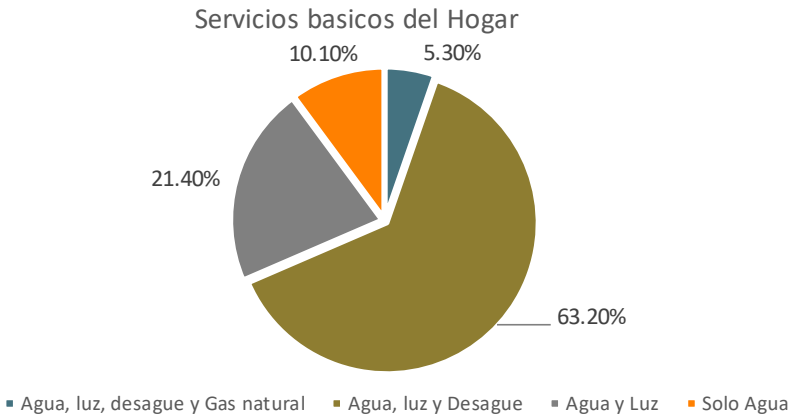
Somos una COOPAC que trabaja para eliminar la pobreza en todas sus dimensiones mediante el diseño de ahorro y crédito competitivos.

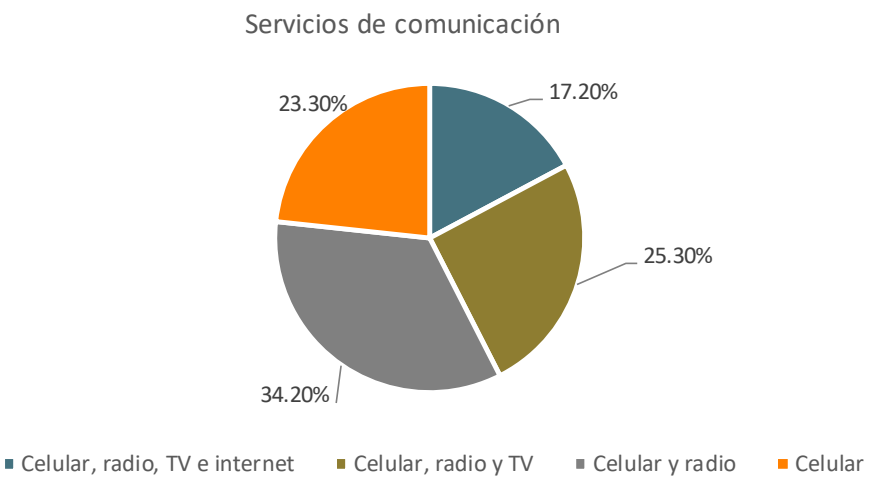
3 VALORES

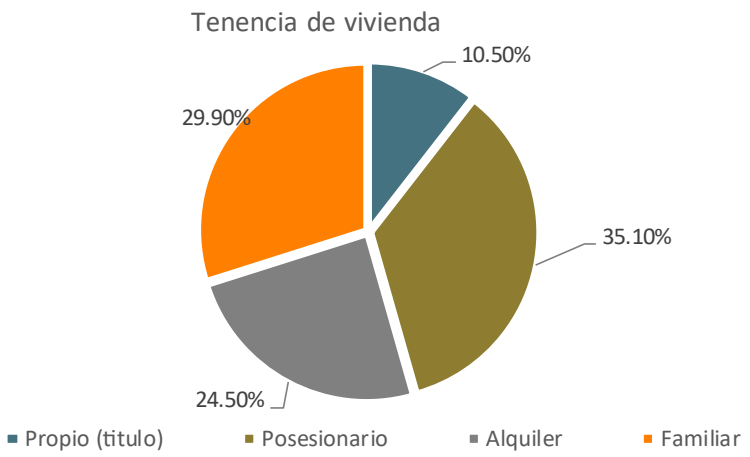
- Confianza
- Compromiso
- Integridad
- Solidaridad
- Ayuda Mutua

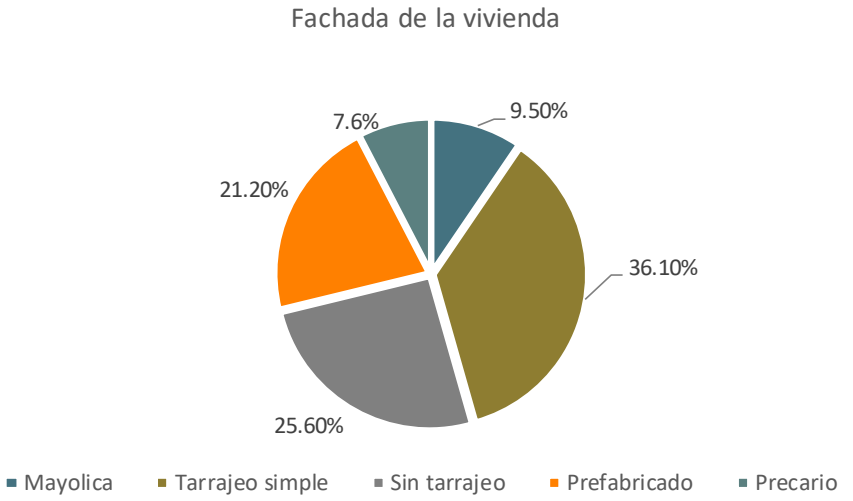
PERFIL DEL SOCIO

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

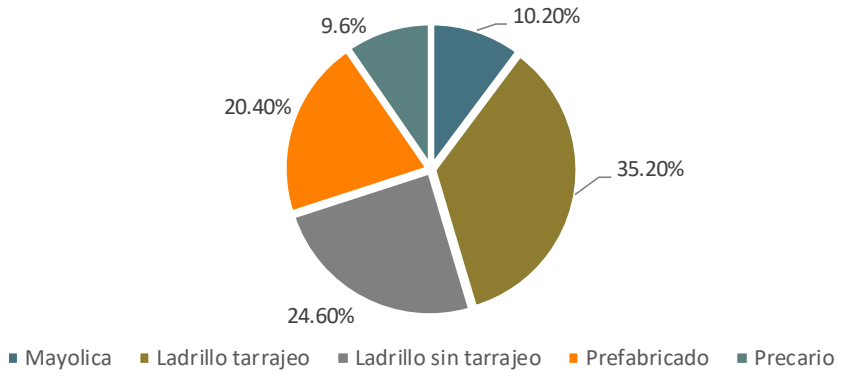

Servicios basicos del Hogar
10.10%
5.30%
21.40%
63.20%
Agua, luz, desague y Gas natural
Agua, luz y Desague
Agua y Luz
Solo Agua


Servicios de comunicación
23.30%
17.20%
25.30%
34.20%
Celular, radio, TV e internet
Celular, radio y TV
Celular y radio
Celular

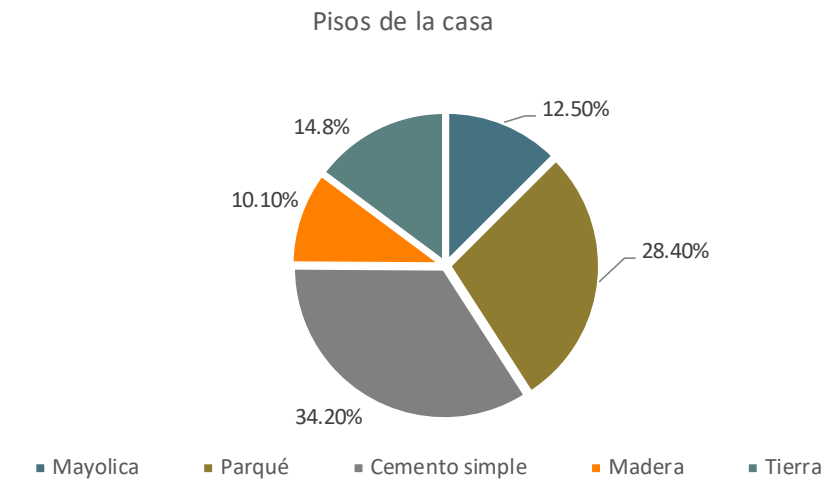

Tenencia de vivienda
10.50%
29.90%
35.10%
24.50%
Propio (titulo)
Posesionario
Alquiler
Familiar


Fachada de la vivienda
7.6%
9.50%
21.20%
36.10%
25.60%
Mayolica
Tarrajeo simple
Sin tarrajeo
Prefabricado
Precario

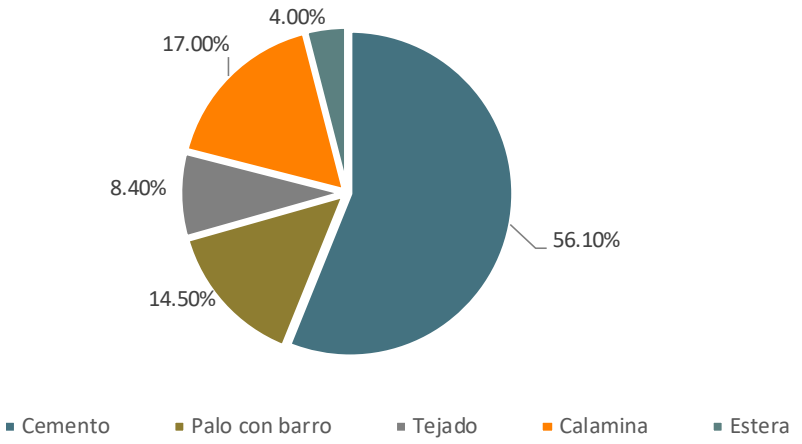
Paredes de la casa



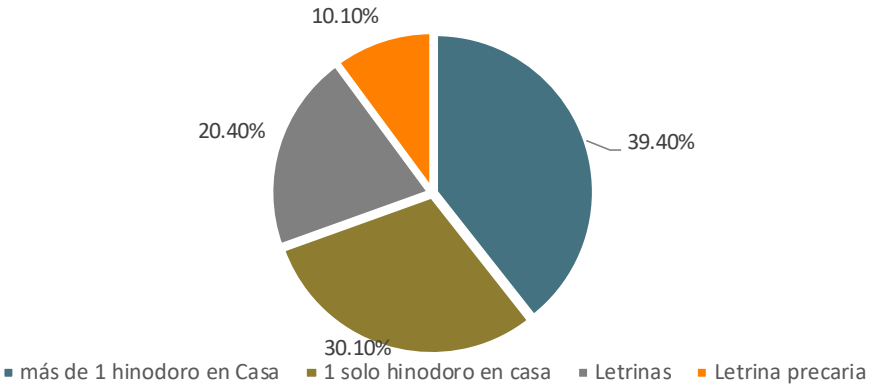
Pisos de la casa



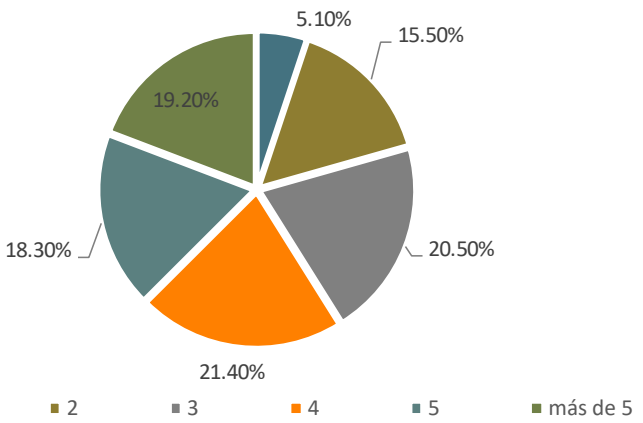
Techos de la casa



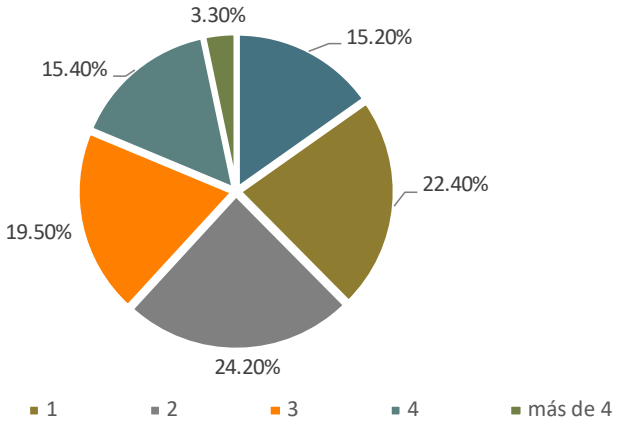
Servicios higienicos



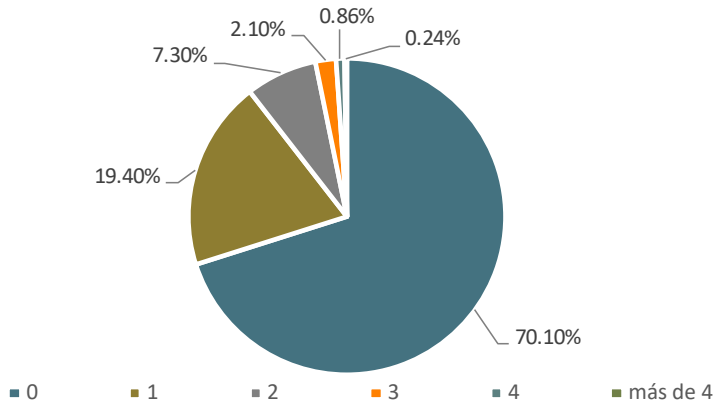
Miembros del hogar



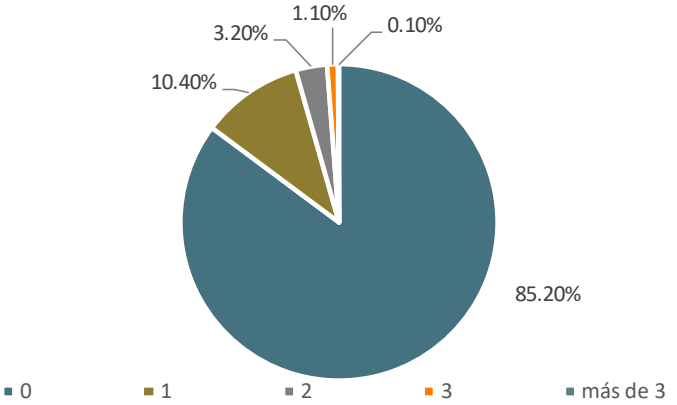
Numero de hijos



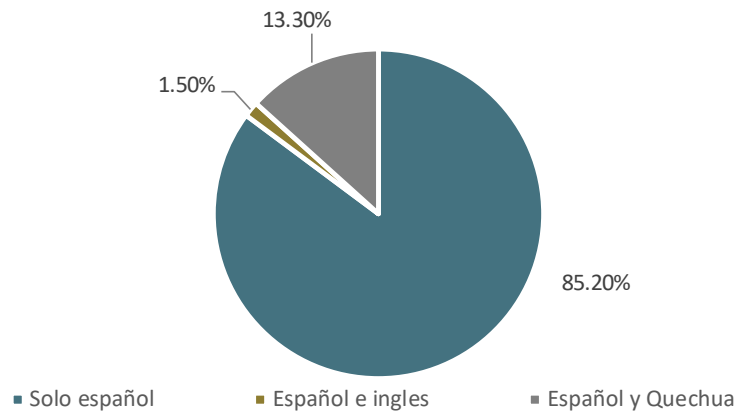
Numero de hijos en estudios superiores



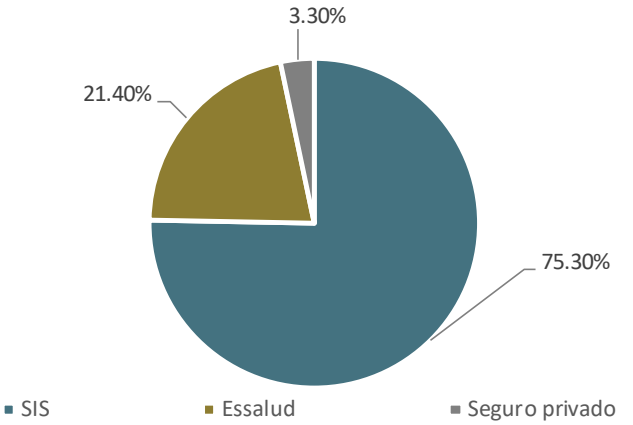
Numero de hijos en estudios universitarios



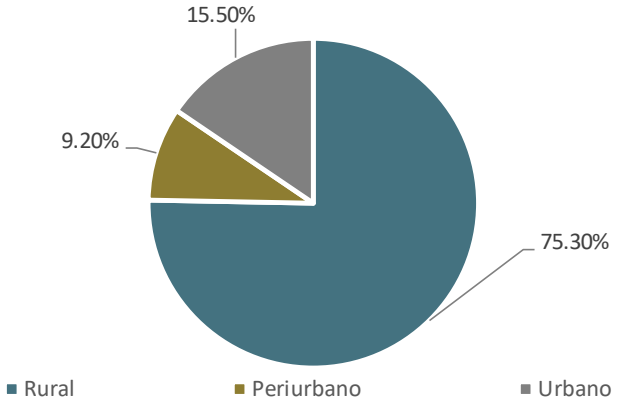
Manejo de idiomas de los socios



Tipo de seguros



Ubicación geográfica



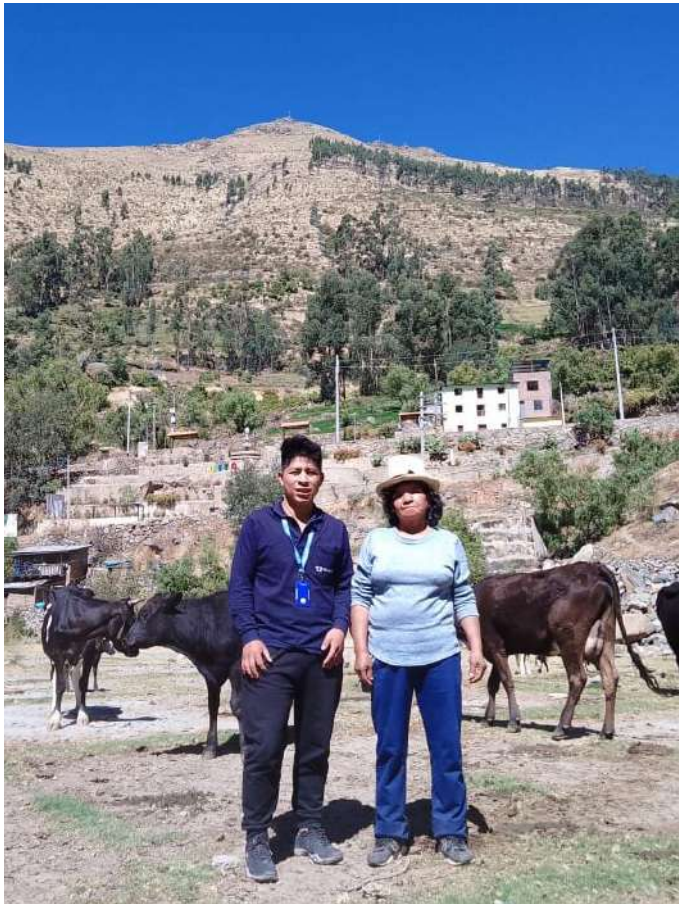
INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

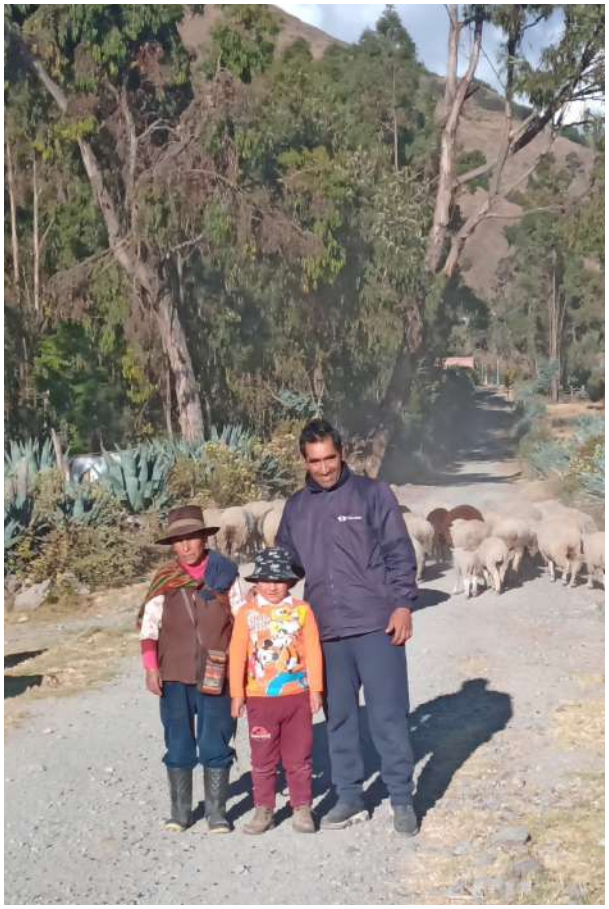
Primer resultado de medición de pobreza (PPI) a diciembre 2022

Línea de pobreza	Ratio de pobreza Coopac Inclusiva	Ratio de pobreza nacional	Tasa de pobreza Lima
Línea de pobreza nacional	**14.5%**	18.2%	7.4%
150% nacional	**38.3%**	42.1%	28.1%
200% nacional	**59.8%**	61.0%	49.1%
Pobreza extrema	**0.6%**	3.6%	0.2%
USD 1.90/día	**1.0%**	2.2%	0.5%
USD 3.20/día	**3.3%**	8.1%	1.3%
USD 5.50/día	**10.6%**	22.2%	5.8%
USD 8.00/día	**23.3%**	37.4%	15.5%
USD 11.0/día	**41.9%**	53.4%	31.5%
USD 15.0/día	**60.1%**	68.0%	49.8%
USD 21.7/día	**79.1%**	82.1%	69.7%

La medición de pobreza se desarrollo con la ayuda del PPI (Poverty Probability Index), la herramienta de medición de pobreza mas utilizado en el sector de Microfinanzas

ppi
POVERTY PROBABILITY INDEX





ARIEL
Style

Noble
Elite
Paracas
Estrella de Cusco

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

ECOSISTEMA INCLUSIVA

Financiadores y Socios estratégicos

CAJA PIURA

CajaSullana

Banco de la Nación

fenacrep

Caja Metropolitana
La Caja de todos

CIDERURAL
"Central de Cooperativas de Desarrollo Rural"

UAM
Universidad Autónoma de Madrid

CENTRAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SOLIDEZ

GREENCAPITAL

Rondesa
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

EQUIFAX

ética
CORPORACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

SAN HILARIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Abaco

COFIDE

experian

iMPULSO
ASSOCIATION VOLONTARIAT

Cooperativa Pacífico

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"Señor de los Milagros"

|MICROWD.

COOPERATIVA
fondesurco

NORANDINO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

¿Dónde operamos?

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

NUESTRAS AGENCIAS

Agencia Imperial

Agencia Quilmaná

Agencia Yauyos

Agencia Lunahuaná

Agencia Matucana

Agencia Cajatambo

CONOCE NUESTRO PLAN DE EXPANSIÓN 2023 - 2025

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

AGENCIA QUILMANÁ

- Somos la única entidad financiera
- Pobreza: 28%
  Pobreza extrema: 8%
- El 70% de los socios son mujeres emprendedoras
- - La morosidad es 3.2% PAR 30
  - Contamos con 1100 socios
- Tiempo de distancia entre Lima es de 2 horas

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

AGENCIA LUNAHUANÁ

- Somos la única entidad financiera
- Pobreza: 23%
  Pobreza extrema: 10%
- 60% de los socios son mujeres emprendedoras
- La morosidad es de 3% PAR 30
- Tiempo de distancia entre Lima es de 3 horas

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

AGENCIA YAUYOS

- Somos la única entidad financiera
- Pobreza: 61%
  Pobreza extrema: 29%
- 70% de los socios son mujeres emprendedoras
- La morosidad es de 3.1% PAR 30
- Tiempo de distancia entre Lima es de 7 horas

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

AGENCIA CAJATAMBO

- Somos la única entidad financiera
- Pobreza: 66%
  Pobreza extrema: 28%
- El 80% de los socios son mujeres emprendedoras
- La morosidad es de 0% PAR 30
- Tiempo de distancia entre Lima es de 7 horas

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

AGENCIA IMPERIAL

Agencia captadora de ahorros y plazo fijo

Pobreza: 23%
Pobreza extrema: 9%

El 70% de los socios son mujeres emprendedoras

- La morosidad es 4% PAR 30
- Contamos con 1000 socios

Tiempo de distancia entre Lima es de 2:30 horas

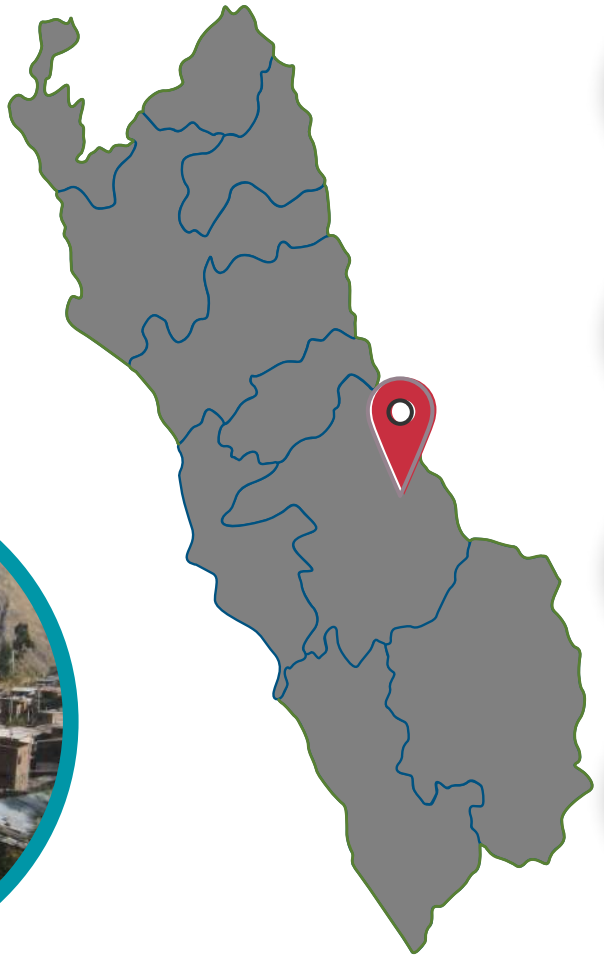
INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

AGENCIA MATUCANA

- Somos la única entidad financiera
- Pobreza: 49%
  Pobreza extrema: 16%
- El 70% de los socios son mujeres emprendedoras
- - La morosidad es 1% PAR 30
  - Contamos con 400 socios
- Tiempo de distancia entre Lima es de 3 horas

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

AGENCIA SAN MATEO



- Somos la única entidad financiera
- Pobreza: 47%
  Pobreza extrema: 17%
- El 80% de los socios son mujeres emprendedoras
- - La morosidad es 0% PAR 30
  - Contamos con 400 socios
- Tiempo de distancia entre Lima es de 4 horas

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

NUESTROS PRODUCTOS FINANCIEROS

AHORROS

- Ahorro de libre disponibilidad
- Depósito a plazo Fijo
- Ahorro programado flexible

CRÉDITOS

- Mype microfinanzas
- Crédito dependiente
- Crédito agropecuario
- Credivivienda
- Reinserción

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

PRODUCTOS DE AHORRO

(Características principales)

1 AHORRO DE LIBRE DISPONIBILIDAD

Es una modalidad de ahorro en la cual el socio puede disponer en cualquier momento de su dinero, sin restricciones y limitaciones.

- No existe monto mínimo de apertura.
- Se paga una tasa de interés anual del 4% TREA sobre el saldo en soles y 2% TREA en dólares.
- No existe gasto de mantenimiento y gastos administrativos.

2 DEPÓSITO A PLAZO FIJO

Es una cuenta de ahorro que se apertura con un monto inicial en un plazo determinado y una tasa de interés pactada en el contrato. Para que se genere los interés pactados no se puede retirar el saldo ahorrado hasta el vencimiento del contrato.

- En caso de penalización se descuenta un 3.5% a la tasa original pactada.
- Cancelación por enfermedad y/o fallecimiento de familiar directo se respetara la tasa pactada.
- Se ofrece una tasa de interés hasta un máximo de 13%.

3 AHORRO PROGRAMADO FLEXIBLE

El ahorro programado es un producto que permite aperturar una cuenta abierta considerando un monto inicial y un plazo de una tasa de interés pactada. Este producto permite efectuar depósitos adicionales a la cuenta original pactada, sin restricciones y/o limitaciones.

- En caso de penalización se descuenta un 3.5% a la tasa original pactada.
- Cancelación por enfermedad y/o fallecimiento de familiar directo se respetara la tasa pactada.
- Se ofrece una tasa de interés hasta un máximo de 13%.

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

PRODUCTOS DE CRÉDITO

(Características principales)

1 MYPE MICROFINANZAS

- Financian actividades de producción, comercialización o prestación de servicios
- Compra, construcción o remodelación de lugares para negocios
- Compra, repotenciación y/o mantenimiento de bienes muebles

2 CRÉDITO DEPENDIENTE

- Destinado a personas naturales socios de la COOPAC INCLUSIVA que cuentan con trabajo dependiente demostrable (boleta de pago y/o Recibo por honorarios).
- Gastos de consumo, remodelación y/o compra de vivienda.

3 CRÉDITO AGROPECUARIO

- Inversión del cultivo en la etapa de producción
- Compra de activo fijo utilizado para la gestión de su cultivo o crianza de animales
- Inversión para capital de trabajo en la crianza de animales

4 CREDIVIVIENDA

- Adquisición de terrenos para vivienda
- Destrucción de vivienda precaria y construcción de nueva vivienda
- Instalación de agua y saneamiento

5 REINSERCIÓN

- Crédito microempresa y Consumo no Revolvente
- Dirigido a generar historial crediticio en la central de riesgos

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Servicios no financieros

01

Programa de acompañamiento empresarial.

Nuestra Cooperativa, en convenio con la ONG IMPULSO desarrollamos programas de capacitación y fortalecimiento de capacidades empresariales a nuestros socios. Este servicio es gratuito y lo puede solicitar cualquier socio de la Cooperativa.

02

Programa de becas para estudios universitarios.

Nuestra Cooperativa viene trabajando e implementando un programa de subvención mediante becas de estudios para los hijos de los socios que vienen cursando estudios universitarios en las mejores universidades Publicas del País.

03

Capacitación en educación financiera en colegios de nivel secundario.

Nuestra Cooperativa viene impulsando varios programas de capacitación en educación financiera con jóvenes de educación secundaria. Este programa busca mejorar el nivel de conocimiento en educación financiera de jóvenes de 14 a 16 años.

04

Asesoría gratuita en formalización de pequeños negocios.

Nuestra Cooperativa promueve la formalización de los negocios. Cada socio puede solicitar apoyo gratuito para gestionar y formalizar pequeñas empresas tanto a nivel registral como tributario.

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

PROYECTOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA

Proyecto de inclusión financiera y económica a emprendedores venezolanos que hacen vida en Perú

Nuestra Cooperativa, en alianza estratégica con la ONG ENCUENTROS y la empresa GREEN CAPITAL, han encontrado objetivos comunes para impulsar un programa de financiamiento y programas de educación financiera a ciudadanos venezolanos radicados en Perú.

El primer programa piloto consiste en definir políticas de crédito y establecer un sistema gradual de acceso al crédito. Además, se trabajó una metodología de créditos adaptado a la realidad del mercado. Luego de definir el modelo de financiamiento y la metodología, se concretó con la primera etapa de validación de nuestra propuesta en los primeros programas de microcrédito.

Actualmente se cuenta con programas de financiamiento en las regiones de Tumbes, Piura, Lima y Arequipa. El objetivo es empoderar a los emprendimientos y canalizar financiamiento para que puedan mejorar sus negocios y con ello mejores condiciones económicas.

Esta propuesta de cooperación también viene acompañada de programas de educación financiera y talleres de emprendimiento.

Se tiene previsto replicar en otras 4 regiones del pais.

ENCUENTROS
Servicio Jesuita de la Solidaridad

GREENCAPITAL

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Proyecto de empoderamiento y fortalecimiento de capacidades productivas a mujeres emprendedoras

Nuestra Cooperativa, como parte de su iniciativa de apoyo a las mujeres emprendedoras viene trabajando una alianza estratégica con la ONG IMPULSO (FRANCIA). El trabajo conjunto consiste en identificar mujeres emprendedoras en nuestras agencias y trabajar programas de educación financiera y empoderamiento. El programa consiste en vincular con voluntarios franceses con mujeres emprendedoras peruanas en la zona de intervención de la Cooperativa. Los voluntarios desarrollan programas de educación financiera, conceptos básicos de finanzas, gestión del negocio y manejo responsable de la deuda.

El trabajo tiene una duración de 6 meses y cuenta con 4 voluntarios franceses cada 6 meses. En el primer programa piloto se pretende beneficiar a cerca de 40 mujeres emprendedoras. Todas las beneficiarias son socias de la Cooperativa Inclusiva. Todos los voluntarios cuentan con estudios universitarios y estudios de maestría en programas de administración de negocios.

Al finalizar el trabajo se realiza una evaluación de los avances y medición de impacto del programa.

iMPULSO
ASSOCIATION VOLONTARIAT

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Programa de reinserción Financiera para personas mal calificadas después de la pandemia

Nuestra Cooperativa viene trabajando una iniciativa de reinserción Financiera con aquellas personas que, antes de la pandemia, estaban bien calificados en la central de riesgos y que en la actualidad se encuentran mal calificados.

Los motivos de la mala calificación son numerosos: Algunos han perdido un familiar y han priorizado la salud, otros porque han perdido su trabajo y otros porque la pandemia ha arruinado su negocio.

Viendo esta situación y aplicando nuestro principio de solidaridad, hemos diseñado un producto exclusivamente para este mercado objetivo. La finalidad es otorgar pequeños microcréditos coberturados con ahorros que sean escalables y que permita a las personas volver a gestionar un crédito formal.

A la fecha hemos logrado reinsertar a cerca de 300 personas y proyectamos apoyar a unas 800 personas antes de diciembre 2021.

EIDES
ESTRATEGIA · INNOVACION · DESARROLLO

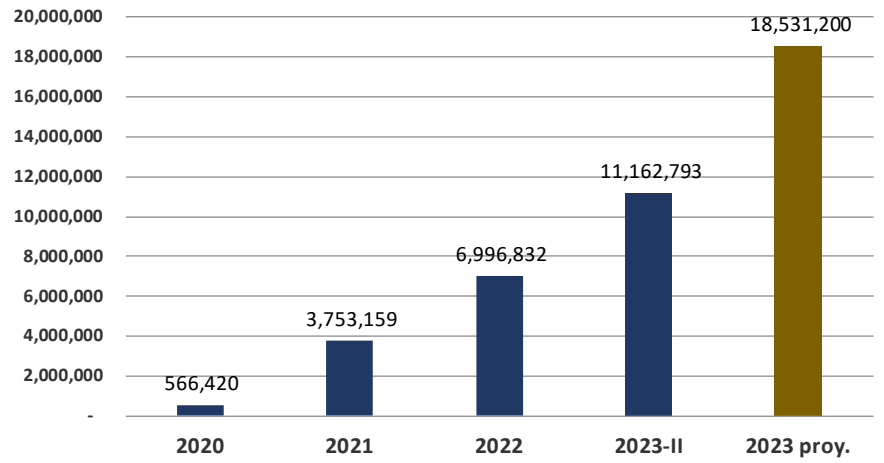
INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

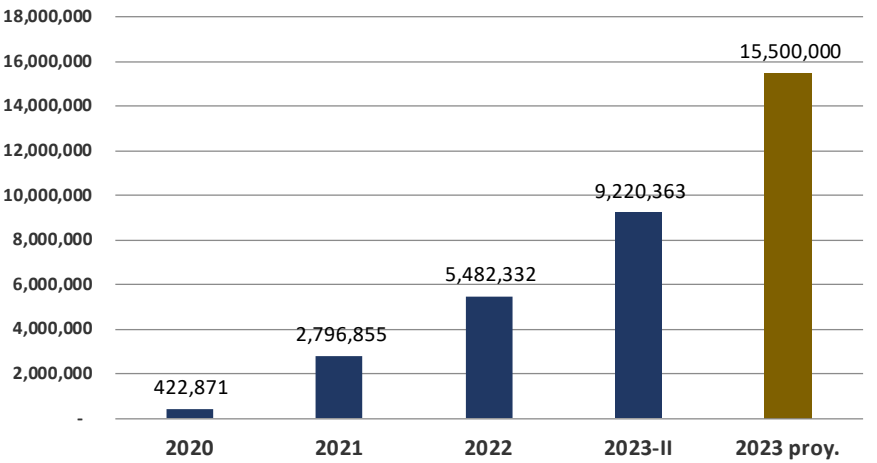
PRINCIPALES CUENTAS E INDICADORES A JUNIO 2023

Evolución de las principales cuentas

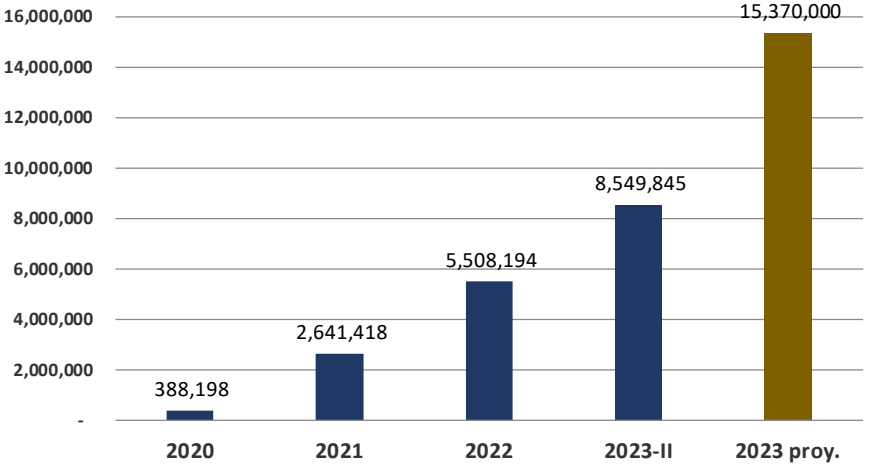
Evolución histórica de los activos totales



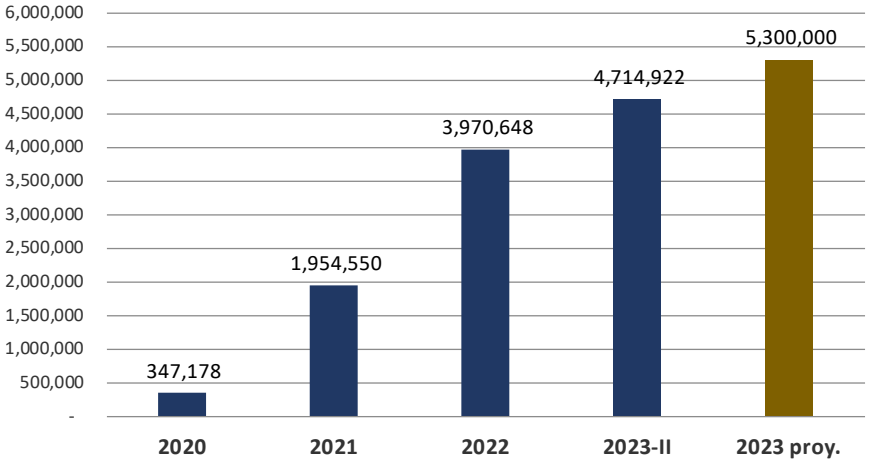
Evolución histórica de la cartera de crédito



Evolución histórica del pasivo

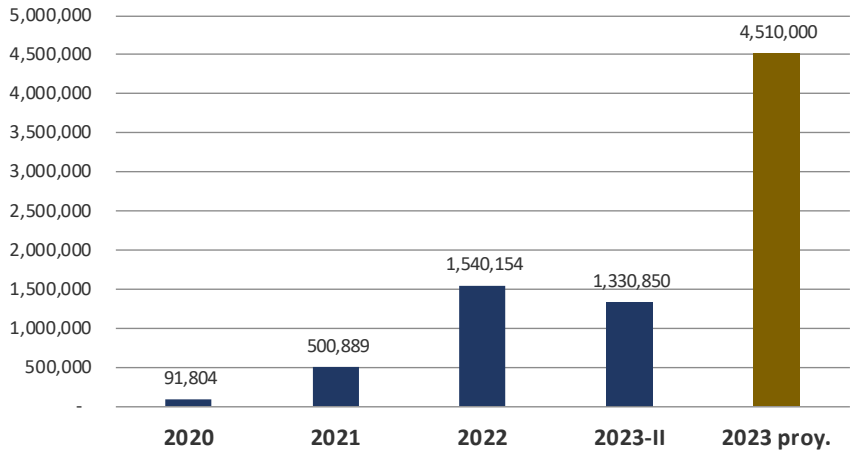


Evolución histórica de los ahorros

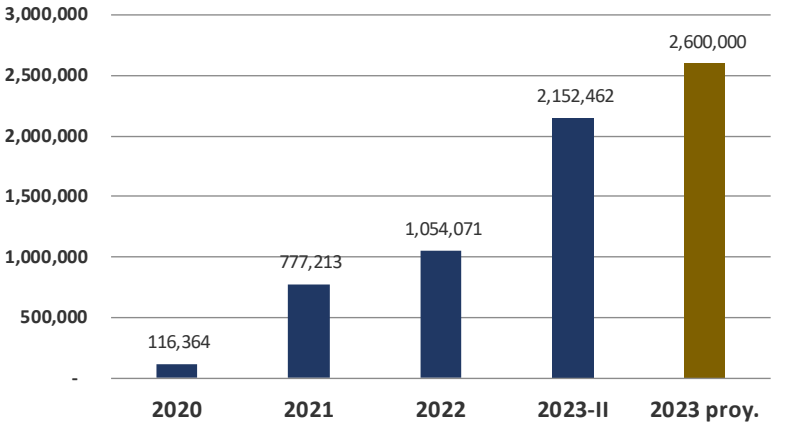


Evolución de las principales cuentas

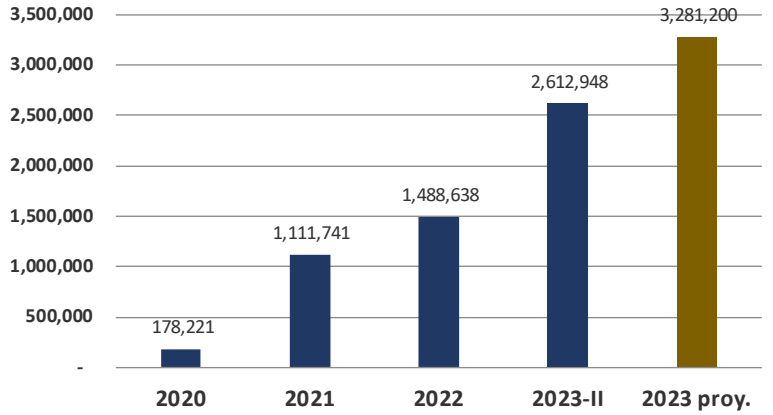
Evolución histórica de ingresos financieros



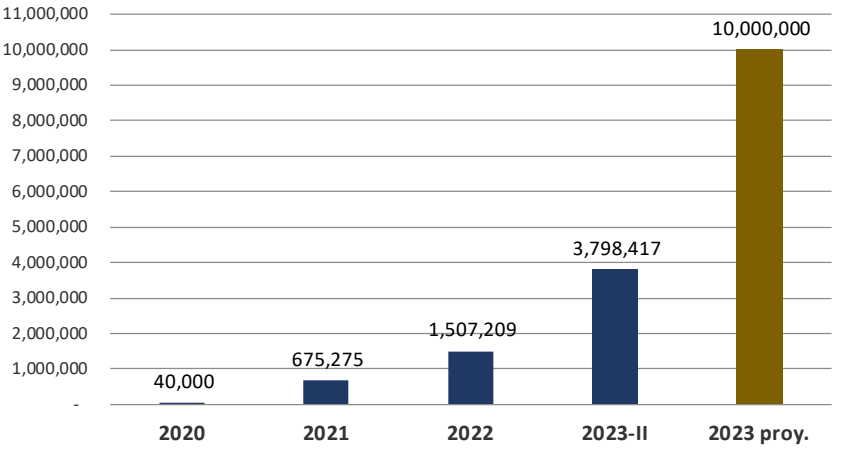
Evolución histórica del capital social



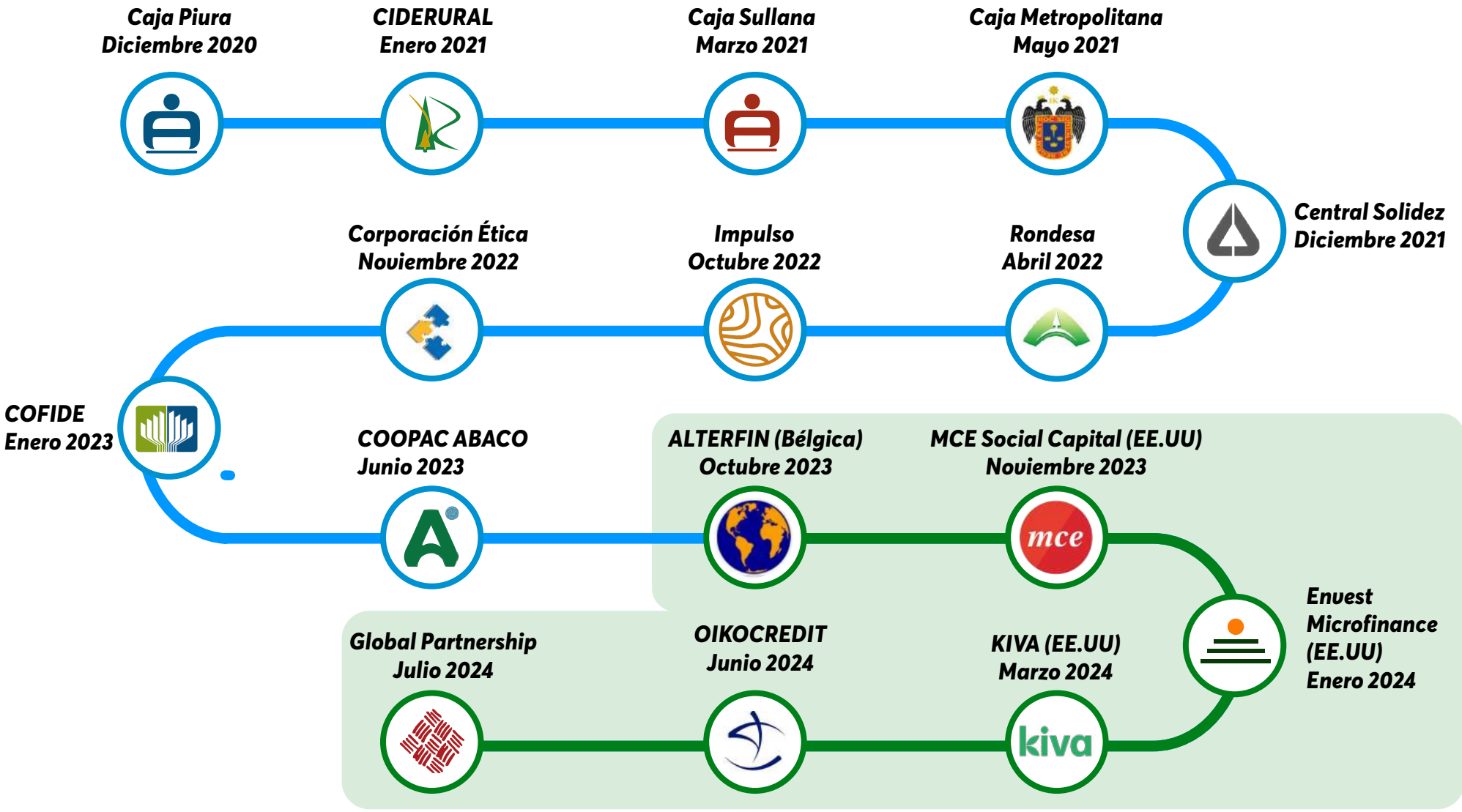
Evolución histórica del patrimonio neto



Evolución histórica del fondeo



OBTENCIÓN DE FONDOS



Proyecciones para los próximos 4 años

PRINCIPALES CUENTAS	Dic-23	Dic-24	Dic-25	Dic-26
CARTERA DE CREDITO	14,000,000	20,000,000	25,000,000	30,000,000
PASIVOS TOTALES	13,000,000	19,000,000	24,000,000	29,000,000
PATRIMONIO NETO	2,800,000	4,000,000	5,000,000	6,000,000
TOTAL ACTIVOS	15,800,000	23,000,000	29,000,000	35,000,000
INGRESOS FINANCIEROS	4,740,000	6,900,000	8,700,000	10,500,000
UTILIDAD	100,000	400,000	600,000	800,000
SOCIOS	5,000	8,000	12,000	15,000

*Se tiene previsto capitalizar el 100% de resultado neto del ejercicio a Reserva Cooperativa en todos los años
(a) Anualizado.

Necesidad de financiamiento

- **Buscamos oportunidad de financiamiento por USD 1 000 000 por un plazo de 3 o 4 años para consolidar nuestras operaciones hasta diciembre 2023.**

- **Para febrero del 2024, buscamos USD 1 000 000 a 3 o 4 años para consolidar nuestro plan de expansión en la zona andina de Lima a fin de año.**

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

¡Muchas Gracias!