



2023

MEMORIA

ANUAL



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Encuéntranos:



ÍNDICE DE CONTENIDOS



Perfil de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva.

03



Informe del Consejo de Administración.

19



Informe de la Gerencia General.

22



Informe de Gestión Integral de Riesgos.

40



Memoria anual del Consejo de Vigilancia.

46



Informe del Comité Electoral.

53



Informe del Comité de Educación.

56



Dictamen de Auditoría externa a los Estados Financieros.

65



Resultado final Informe de Clasificación de Riesgos.

74



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



PERFIL DE LA **COOPERATIVA INCLUSIVA**

CAJATAMBO, LIMA

ESTAMOS COMIENDO EN TORDO



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Constituida el 16 de agosto del 2018 e inicio sus operaciones en enero del 2019, respaldado por 3 organizaciones con una fuerte inclinación en el desarrollo de las microfinanzas e inclusión financiera en la región Lima provincias. Durante estos 5 años, se ha logrado importantes hitos de gran relevancia que han ayudado a consolidar nuestras operaciones y buscar nuevos mercados en favor de muchos socios emprendedores.

La COOPAC INCLUSIVA es una Cooperativa de ahorro y crédito regulada y Supervisada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS, desde el año 2019, lo cual ha representado un gran reto dado, ya que implica un mayor grado de inversión en el proceso de adecuación y reorganización de las políticas internas, pero a la vez una importante posición debido a que ahora somos considerado como una entidad financiera regulada.

A través de sus 8 agencias atiende a más de 3 mil socios posicionándose como una Cooperativa con enfoque rural que contribuye a la Inclusión financiera rural y poblaciones vulnerables.

A continuación, detallamos los acontecimientos más importantes que ha logrado nuestra Cooperativa durante estos 5 años de existencia:

- **Mayo 2018**, En la Universidad Autónoma de Madrid (UAM) se presenta una tesis fin de master donde se concibe la creación de Inclusiva.
- **Agosto 2018**, se constituye en registros Públicos de Lima (SUNARP) la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNICACHI.
- **Enero 2019**, Nuestra Cooperativa pasa a ser regulado y supervisado directamente por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.
- **Enero 2020**, Cambiamos de nombre y pasamos a llamarnos Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva.
- **Enero 2021**, Nos afiliamos a Central de Cooperativas CIDERURAL y obtenemos la primera línea de financiamiento nacional.
- **Julio 2021**, nos afiliamos a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú – FENACREP.

- **Julio 2021**, Tres Cajas Municipales nos otorgan financiamiento: La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, La Caja Municipal de Ahorro y crédito Sullana y la Caja Metropolitana de Lima.

- **Agosto 2021**, Iniciamos el proyecto de Cooperación con la ONG IMPULSO (Francia). de Lima.

- **Septiembre 2021**, se apertura la agencia Imperial, distrito de imperial, provincia de Cañete, departamento de Lima.

- **Diciembre 2021**, logramos cerrar el 2021 con 4,000 desembolsos y 2,500 emprendedores microempresarios.

- **Enero 2022**, se apertura la agencia Yauyos, en la provincia de Yauyos, departamento de Lima.

- **Enero 2022**, Realizamos la primera evaluación PPI (medición de pobreza) y primera evaluación de desempeño social SPI4.

- **Agosto 2022**, Asume el cargo el Sr. HERNÁN LAZARO LAURA como nuevo Gerente General de Inclusiva.

- **Octubre 2022**, Obtuvimos la calificación en fortaleza financiera de C+ con perspectiva positiva, realizado por JCR LALTAM, empresa autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.

- **Octubre 2022**, Concretamos una alianza estratégica con MICROWD INVERSIONES, una Fintech española que conecta inversionistas europeos con mujeres emprendedoras en Latinoamérica.

- **Diciembre 2022**, La Corporación financiera de Desarrollo – COFIDE nos aprueba una línea de financiamiento por S/ 5,000,000 de la línea FONDEMI (Fondo de desarrollo de la microempresa), para ampliar nuestras operaciones en la zona andina de Lima provincias.

- **Diciembre 2022**, Cerramos el 2022 con más de 4 mil socios y más de 7 mil microcréditos desembolsados.

- **Diciembre 2022**, Inauguramos la agencia Lunahuaná, en el distrito de Lunahuaná, provincia de Cañete, Departamento de Lima.

- **Enero 2023**, se apertura la agencia Cajatambo, en la provincia de Cajatambo, departamento de Lima.

- **Enero 2023,** Obtuvimos la calificación en fortaleza financiera de C+ con perspectiva positiva, realizado por JCR LALTAM, empresa autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.

- **Marzo 2023,** Llegamos a los 10 millones de soles.

- **Marzo 2023,** Pasamos a ser Nivel 2, según el oficio N° 14194-2023-SBS, de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

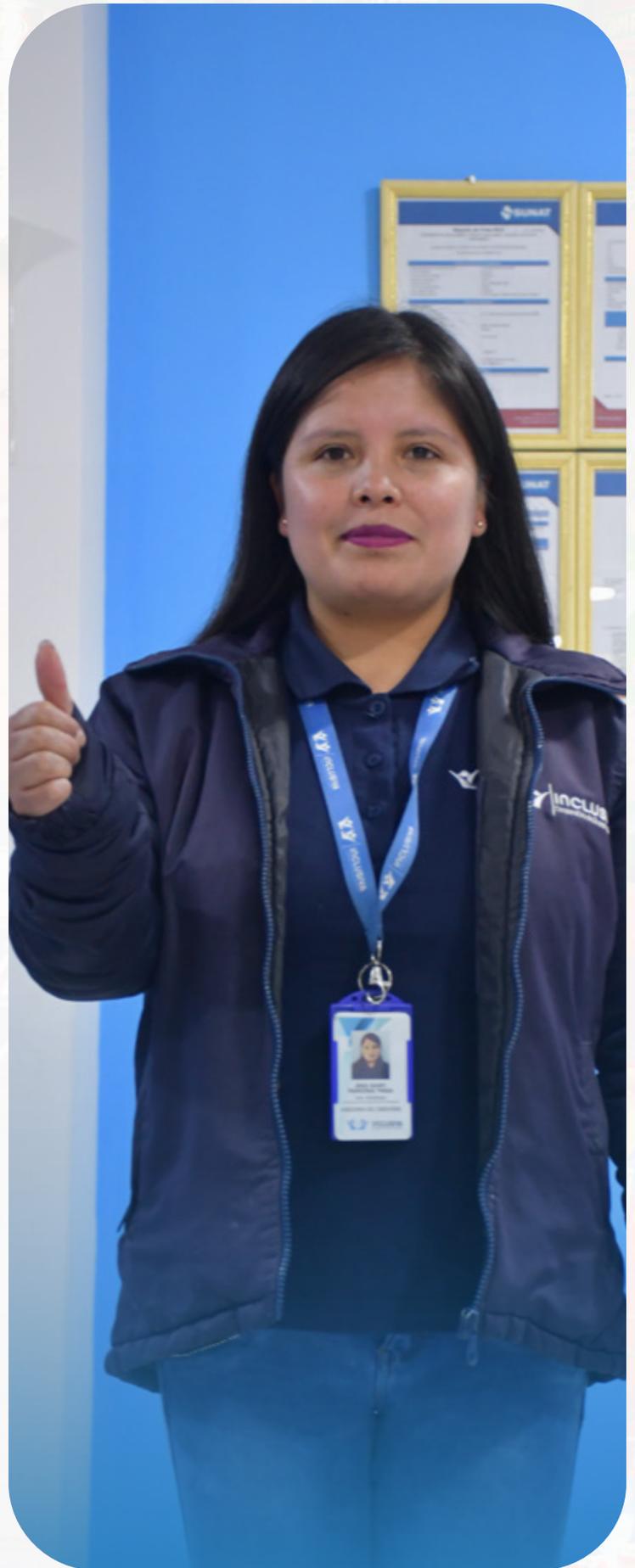
- **Julio 2023,** Recibimos un financiamiento por la Cooperativa ABACO, que tuvo como finalidad atender los requerimientos de los microempresarios socios de Inclusiva, que se dedican a las actividades agropecuarios, comerciales, productivas y de servicios, mediante el financiamiento de capital de trabajo y activo fijo.

- **Octubre 2023,** Obtuvimos la calificación en fortaleza financiera de C+ con perspectiva positiva, realizado por JCR LALTAM, empresa autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.

- **Octubre 2023,** se apertura la agencia Oyón, en la provincia de Oyón, departamento de Lima.

- **Diciembre 2023,** Logramos nuestro primer financiamiento internacional con la Sociedad Cooperativa Alterfin (Bélgica), permitirá atender los requerimientos de nuestros socios microempresarios que realizan actividades productivas, comerciales o de servicios, mediante el financiamiento de capital de trabajo y activo fijo.

- **Diciembre 2023,** Cerramos el 2023 con más de 4 mil socios y más de 7 mil microcréditos desembolsados.



NOSOTROS



MISIÓN

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



VISIÓN

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



INCLUSIVA

Cooperativa de Ahorro y Crédito



VALORES



CONFIANZA



AYUDA MUTUA



COMPROMISO



INTEGRIDAD



SOLIDARIDAD



RED DE ATENCIÓN

9 Agencias
a nivel Lima Provincias



Nuestra Cooperativa cuenta con sede principal en la Ciudad de Lima, sin embargo, el 90% de nuestras operaciones se realizan en la provincia de Cañete, Yauyos, Huarochirí, Cajatambo y Oyón, es por ese motivo que contamos con 8 agencias especializadas en estas regiones.



NUESTRAS AGENCIAS



AGENCIA QUILMANÁ

- Jr. Loreto 4ta Cuadra, tienda N° 4, Quilmaná, Cañete, Lima.



AGENCIA YAUYOS

- Calle Aurora N° 101, Yauyos, Lima.



AGENCIA CAJATAMBO

- Plaza de Armas N. 193 Primer Piso, Cajatambo, Lima.



AGENCIA OYÓN

- Av. Huanuco 148 Lote N, Oyón, Lima.



OFICINA PRINCIPAL

- Cdn. Los Molles Cal. 02 Nro 131 Dpto 801



AGENCIA IMPERIAL

- Jr. Jorge Chávez 395, Imperial, Cañete, Lima.



AGENCIA LUNAHUANÁ

- Malecón Araoz S/N, Lunahuaná, Cañete, Lima



AGENCIA MATUCANA

- Jr. Ayacucho 151 - Segundo Piso, Matucana, Lima.



AGENCIA SAN MATEO

- Jr. Ayacucho N° 115, San Mateo, Lima.



OFICINA LINCE

- Av. José Leal N° 677, Oficina 303, Lince, Lima.

PRINCIPALES ALIADOS ESTRATÉGICOS

MICROWD.



IMPULSO
ASSOCIATION VOLONTARIAT



Abaco

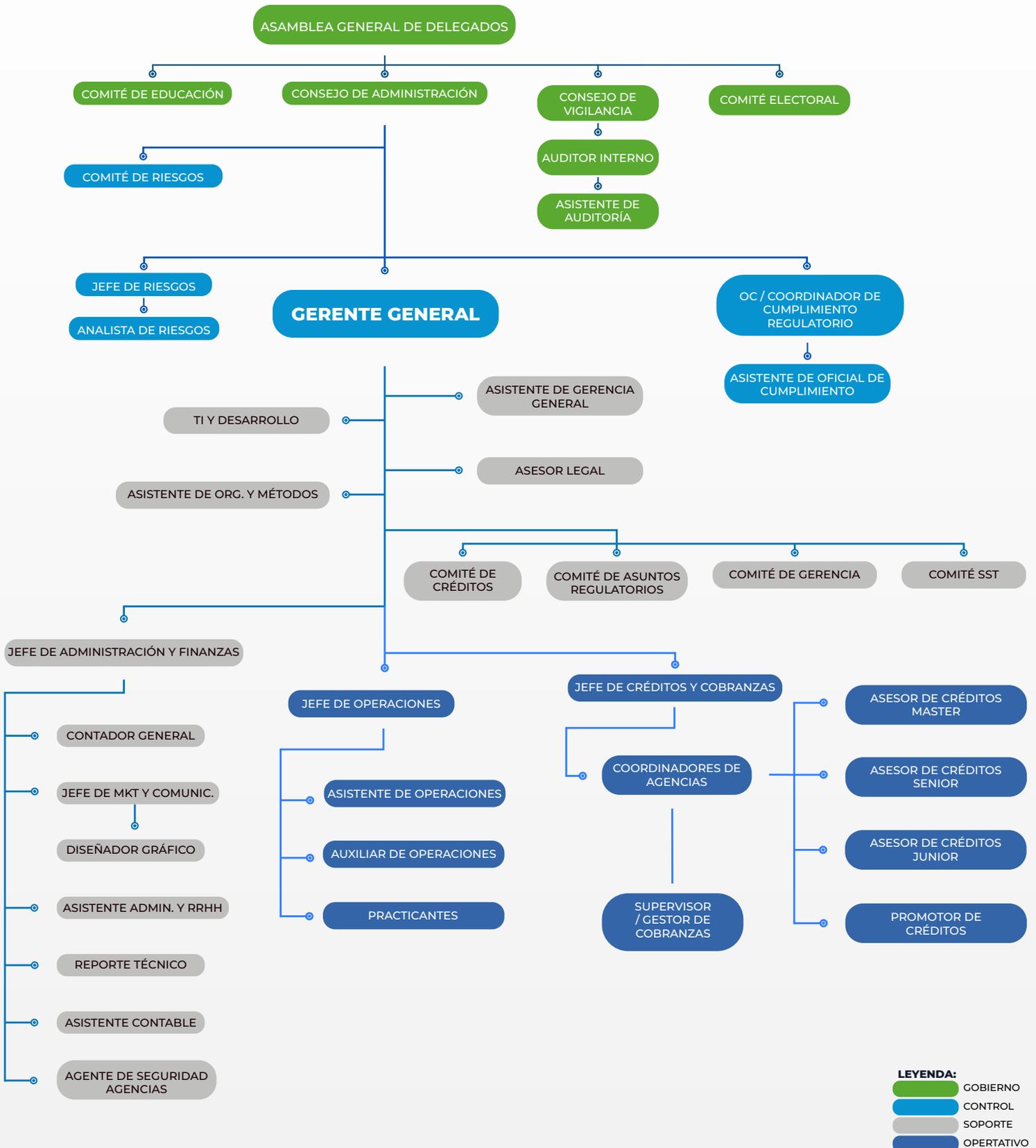
EQUIFAX



PRINCIPALES FONDEADORES Y LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO



ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL



SAN MATEO, LIMA - PROVINCIAS



ESTAMOS COMEN
EN TODOS COMEN



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

CONSEJOS Y CÓMITES

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE

VICEPRESIDENTE

SECRETARIO

DINHORA MIRTZA ASTETE GANZ
LUIS MIGUEL ROMANI SALAZAR
CINTHYA JANETH HUAUYA RIOS

CONSEJO DE VIGILANCIA

PRESIDENTE

VICEPRESIDENTE

SECRETARIO

KATHY KELLY RAMOS HUERTO
DENISSE JHUSTINE SANTOS CHUQUISPUMA
FABIOLA SAYURI HUAMAN REYES

COMITÉ DE EDUCACIÓN

PRESIDENTE

VICEPRESIDENTE

SECRETARIO

LUIS MIGUEL ROMANI SALAZAR
ALEX ARTEMIO GODOY CARRILLO
GABRIEL HUARACHI QUISPE

COMITÉ DE ELECTORAL

PRESIDENTE

VICEPRESIDENTE

SECRETARIO

JULIO JARA SÁNCHEZ
LUIS ENRIQUE BRUNO DE LA CRUZ
ANA BETTY ROJAS BAUTISTA



COLABORADORES 2023

PRINCIPALES FUNCIONARIOS



GERENTE GENERAL

HERNÁN DARÍO LAZARO LAURA



AUDITOR INTERNO

EVIS ALEXANDER SÁNCHEZ SÁNCHEZ



JEFE DE RIESGOS

ROLLY MISSAEL CHANCA GUTIÉRREZ



JEFE DE NEGOCIOS

JORGE MOQUILLAZA OLAECHEA



CONTADOR GENERAL

PEDRO DANTE PÉREZ EZPINOZA

COLABORADORES

JEFE DE SISTEMAS Y TI

JOSE JOB JIMENES TUESTA

JEFE DE ASESORIA LEGAL

ERNESTO LIMAS GANOZA

COORDINADOR DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIONES

CHANTAL FIORELA HUAMANCUSI CURI

COORDINADOR DE CUMPLIMIENTO REGULATORIO

MARIANELA NASHELY CONTRERAS SÁNCHEZ

COORDINADOR DE AGENCIA QUILMANÁ

JOSÉ ALEXIS ALBINO MENESES

COORDINADOR DE AGENCIA IMPERIAL

RICHARD ANTONIO BALDIÑO APAZA

PRODUCTOS DE CRÉDITOS

01

MYPE MICROFINANZAS:

Son los créditos otorgados a personas naturales y jurídicas con la finalidad de financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios.



02

DEPENDIENTE:

Crédito destinado a personas naturales socios de la COOPAC INCLUSIVA que cuentan con trabajo dependiente demostrable (boleta de pago y/o Recibo por honorarios).



03

AGROPECUARIO:

Este producto fue desarrollado con la finalidad de impulsar la actividad agrícola y actividad pecuaria, sectores claves en las regiones donde contamos con operaciones y agencias. Se enfoca en actividades orientadas a la agricultura familiar menores a 4 hectáreas y personas que se dedican a la actividad pecuaria de animales menores y en escala no industrial.



04

MEJORA VIVIENDA:

Este producto fue desarrollado con la finalidad de impulsar el financiamiento a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, instalación de servicios básicos de agua y saneamiento, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia.



05

REINSERCIÓN FINANCIERA:

Es un microcrédito destinado para aquellas personas que, después de la pandemia, han caído en mala calificación en el sistema financiero. Con este programa de reinserción, permite a muchas personas volver acceder a un microcrédito de manera gradual.



PRODUCTOS DE AHORRO



01

LIBRE

Es un tipo de ahorro donde el socio puede depositar una cierta cantidad de dinero las veces que crea conveniente, y de igual manera si desea retirarlo. Este tipo de operación se puede realizar tanto en moneda nacional como moneda extranjera.



02

DEPOSITO A PLAZO FIJO:

Es un tipo de ahorro donde el socio deposita un capital, y pactado el plazo, monto y tasa de interés, se acumulan los intereses durante el tiempo pactado. Este tipo de operación se puede realizar tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.



03

PROGRAMADO:

Es un tipo de ahorro donde el socio apertura una cuenta inicial, pactado el plazo y la tasa de intereses, el socio puede realizar incremento de ahorro a su capital inicial las veces que crea conveniente. Este tipo de operación se puede realizar tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Lima, enero del 2023

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva durante el año 2023. Sin perjuicio de responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables de su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.

 COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO INCLUSIVA



HERNÁN DARIO LAZARO LAURA
GERENTE GENERAL
DNI: 70571327



Dinhora Mirtza Astete Ganz
PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACION
COOPAC INCLUSIVA



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INFORME DEL **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Dinhora Mirtza Astete Ganz

**Presidente
Consejo de administración**

APRECIADOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, DELEGADOS Y SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA.

Como todos los años, los órganos de gobierno rendimos cuentas sobre nuestras gestiones ante esta magna asamblea general de delegado, en cumplimiento con nuestras normas, así como muestra de la transparencia de nuestra gestión.

El año 2023, fue un reto para nosotros como Cooperativa ya que no solo buscábamos el crecimiento, sino que trabajamos para que todas las acciones se encaminen para darle sostenibilidad en el tiempo a nuestra institución y hacer posible que la atención a nuestros asociados sea con productos y servicios financieros accesibles, y competitivos para la satisfacción de sus necesidades.

Agradezco la confianza depositada en mi persona para asumir este nuevo reto como presidenta y reafirmo mi compromiso de trabajar en base a nuestros principios y valores institucionales, así como seguir actuando con transparencia, honestidad, eficiencia y eficacia para poder continuar con el crecimiento de la Cooperativa.

Finalmente, el agradecimiento a todos nuestros socios por la confianza depositada y también a todos los colaboradores de la Cooperativa que son parte de esta gran familia; con su profesionalismo, esmero y dedicación sigamos creciendo juntos y logremos todos los objetivos propuestos.



QUILMANÁ, LIMA - PROVINCIAS

ESTAMOS CONTIENDO
EN TODO MOMENTO



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INFORME DE **LA GERENCIA GENERAL**

INFORME GERENCIA GENERAL



Hernán Darío Lazaro Laura

GERENTE GENERAL

APRECIADOS SOCIOS, MIEMBROS DIRECTIVOS, DELEGADOS Y DELEGADAS, EN REPRESENTACIÓN DE LOS COLABORADORES DE COOPAC INCLUSIVA, RECIBAN NUESTRO FRATERO SALUDO.

En mi condición de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INCLUSIVA, tengo el honor de presentar el informe memoria anual que detalla los resultados económicos, financieros y sociales correspondientes al periodo del año 2023. Este informe se presenta con los socios delegados de la COOPAC, el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, el Comité de Apoyo y Colaboradores en general. A continuación, se detallan los eventos más relevantes, acontecimientos destacados y logros significativos de nuestra institución durante este periodo."

En el año 2023, la COOPAC INCLUSIVA ha logrado importantes alianzas estratégicas, la obtención de financiamiento para fortalecer nuestro capital de trabajo y, lo más crucial, el reforzamiento de nuestra solidez patrimonial. Asimismo, entre los logros más destacados de nuestra cooperativa se encuentra la importante calificación otorgada por la empresa JCR LATAM, donde hemos alcanzado un nivel C+ con perspectiva positiva.

Por otro lado, los objetivos estratégicos, cabe destacar que nuestra Cooperativa ha logrado el cumplimiento del 100% de los objetivos estratégicos y operativos establecidos al comienzo del inicio del año. Adicionalmente, nuestra gestión se ha centrado en la consolidación del modelo cooperativo financiero, especialmente orientado hacia el sector rural y periurbano, con un enfoque constante en la optimización de los procesos internos, la metodología y la promoción del trabajo en equipo.

En términos generales, el crecimiento sostenido de las principales cuentas, tales como activos, créditos y depósitos, junto con la mejora continua de los indicadores financieros, reflejan avances significativos en cuanto a alcance, inclusión y penetración de mercado.

En cuanto a nuestras alianzas estratégicas, la Cooperativa ha alcanzado importantes logros a nivel corporativo. Por ejemplo, hemos concretado la afiliación con CENTRAL SOLIDEZ, COOPAC RONDESA, COOPAC NORANDINO, COOPAC SAN HILARION, COOPAC SEÑOR DE QUINUAPATA, COOPAC FONDESURCO Y CENTRAL CIDERURAL. Entre los eventos más significativos, destacamos la obtención de una línea de financiamiento por un monto de S/5,000,000 a través del fondo FONDEMI, el cual está bajo la administración de COFIDE.



RESULTADOS FINANCIEROS Y DE GESTIÓN DE INCLUSIVA

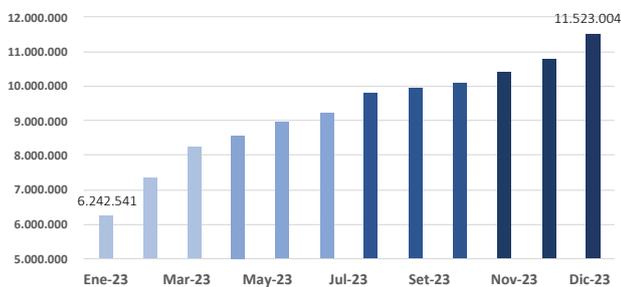
En esta sección, presentamos una comparativa de la evolución y la tendencia del crecimiento de las principales cuentas e indicadores desde una perspectiva histórica, así como el seguimiento mensual a lo largo de todo el año 2023. Además, se expone detalladamente la distribución de la cartera de crédito en diversas dimensiones, el aumento de socios, la distribución del fondeo y las líneas de financiamiento. A continuación, proporcionamos un análisis pormenorizado de cada punto.



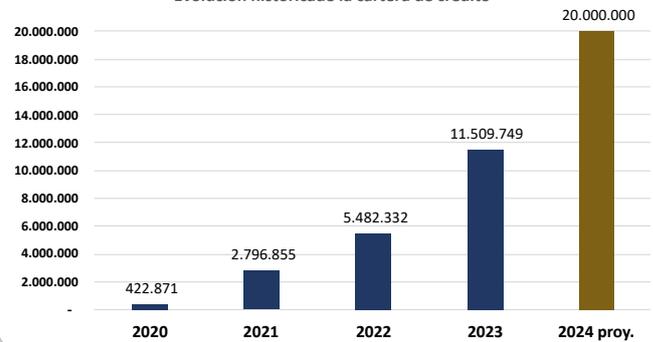
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA TOTAL

La evolución de la cartera total de nuestra cooperativa en los últimos 5 años revela un crecimiento sostenido. En enero de 2023, la cartera total ascendía a 6.242.541, alcanzando una notable expansión para cerrar diciembre en 11.523.004. Este aumento se refleja aún más en la evolución histórica de la cartera de crédito, que experimentó un notorio salto en 2020 con 422.871 y en 2023 con 11.509.749. Mirando hacia el futuro, nuestras proyecciones para 2024 son optimistas, anticipando un crecimiento continuo y estimando una cartera total de 20.000.000.

Evolución de la Cartera Total en el 2023



Evolución histórica de la cartera de crédito

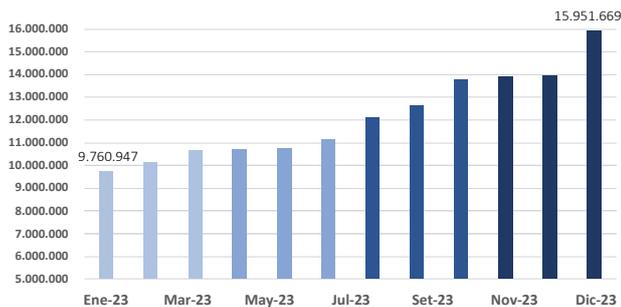


EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS

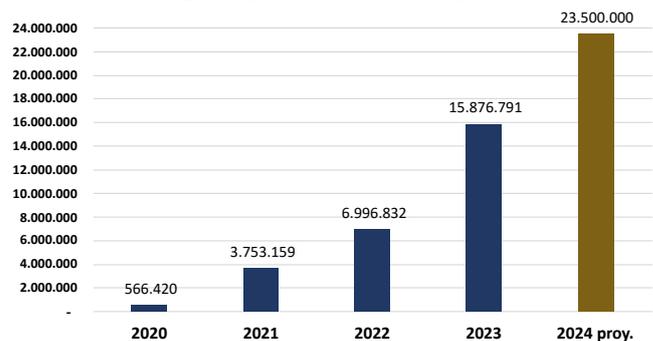
Nuestra cooperativa ha experimentado un crecimiento impresionante en los últimos cinco años. Desde enero hasta diciembre de 2023, los activos aumentaron de 9,760,947 a 15,951,669, señalando un fuerte impulso. La comparación con la evolución histórica de 2020, donde los activos eran 566,420, resalta un aumento sustancial a 15,876,791 este año.

La proyección para 2024, apuntando a 23,500,000, indica una ambición continua para el crecimiento y una confianza en las estrategias financieras implementadas.

Evolución del total de activo en el 2023



Evolución histórica de los activos totales

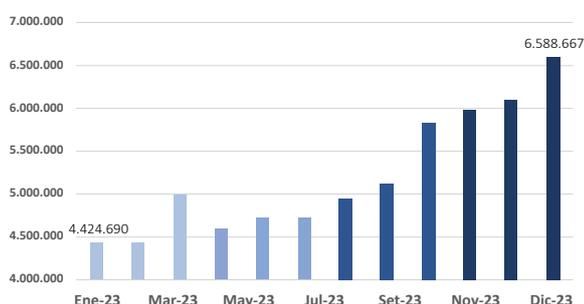


EVOLUCIÓN DE LOS AHORROS

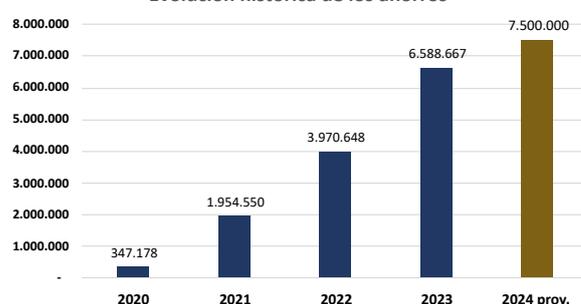
La evolución de los ahorros de nuestra cooperativa ha experimentado un notable crecimiento en los últimos cinco años. En enero de 2023, los ahorros ascendieron a 4.424.690, alcanzando un incremento significativo hasta diciembre, donde se registró un saldo de 6.588.667. Comparando estos datos con la evolución histórica de 2020, que fue de 347.178, se evidencia un impresionante aumento.

Este sólido crecimiento refleja la confianza de los socios en la cooperativa y su capacidad para generar rendimientos atractivos. Con miras al futuro, la proyección de llegar a 7.500.000 en 2024

Evolución de los ahorros en el 2023



Evolución histórica de los ahorros

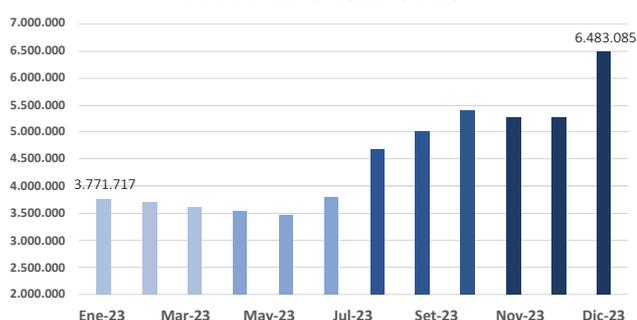


EVOLUCIÓN DEL FONDEO Y LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO

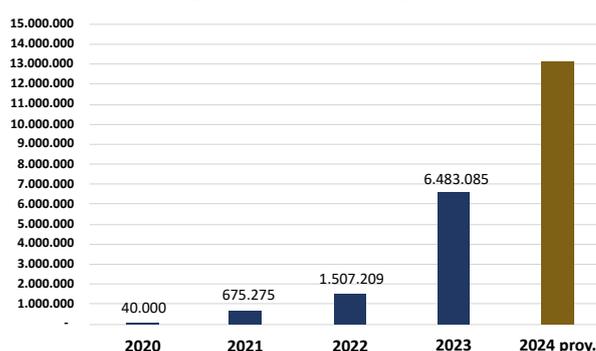
Nuestra cooperativa ha experimentado un notorio incremento en el fondeo, pasando de 3.771.717 en enero de 2023 a 6.483.085 en diciembre del mismo año. La evolución histórica muestra un crecimiento significativo desde los 40.000 en 2020 hasta los 6.483.085 en el presente año.

La proyección ambiciosa para 2024, alcanzando los 13.000.000, evidencia una estrategia sólida de expansión y fortalecimiento financiero.

Evolución del fondeo en el 2023



Evolución histórica del fondo

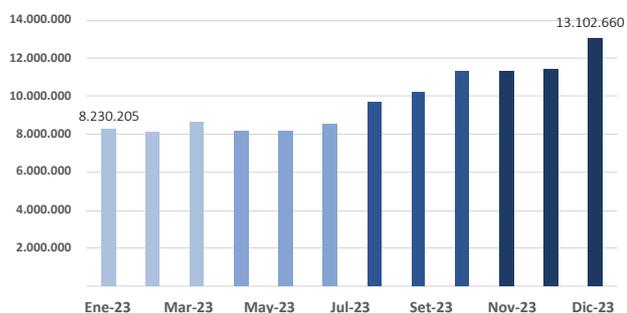


EVOLUCIÓN DEL PASIVO

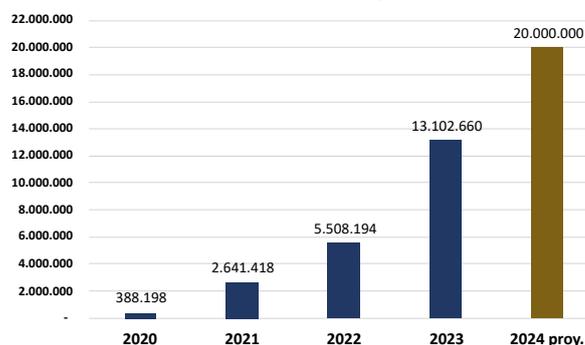
La evolución del pasivo de nuestra cooperativa ha experimentado un notable aumento en los últimos 5 años, marcando un incremento significativo de 8.230.205 en enero de 2023 a 13.102.660 en diciembre del mismo año. La evolución histórica revela un crecimiento sustancial desde los 388.198 en 2020 hasta los 13.102.660 en el presente año, destacando la solidez financiera de la institución.

Se tiene proyectado alcanzar los 20.000.000 en 2024 evidencia una estrategia de crecimiento y estabilidad a largo plazo.

Evolución del pasivo 2023



Evolución histórica del pasivo

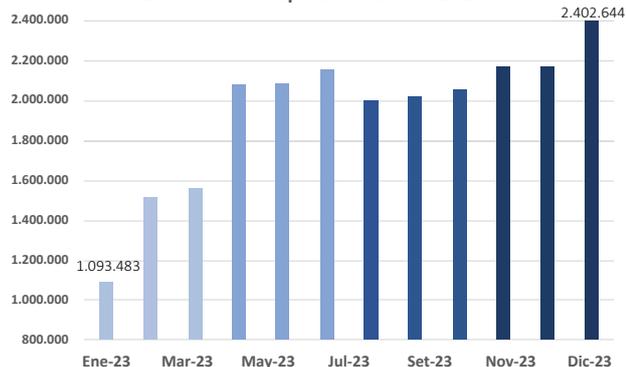


EVOLUCIÓN DEL CAPITAL SOCIAL

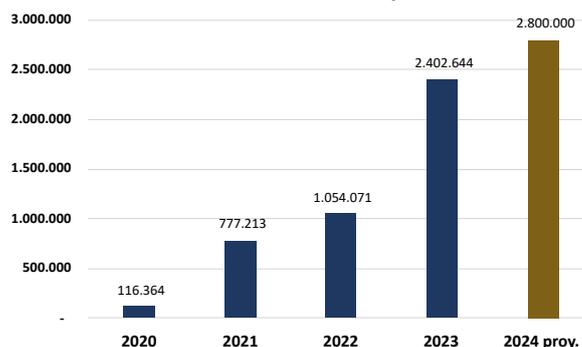
El capital social de nuestra cooperativa ha experimentado un significativo crecimiento, pasando de 1.093.483 en enero de 2023 a 2.402.644 en diciembre del mismo año. La evolución histórica revela un aumento marcado desde los 116.364 en 2020 hasta los 2.402.644 en el presente año, reflejando una sólida base financiera.

La proyección ambiciosa de alcanzar los 2.800.000 en 2024 indica una estrategia de fortalecimiento continuo y consolidación del respaldo financiero.

Evolución del capital social en el 2023



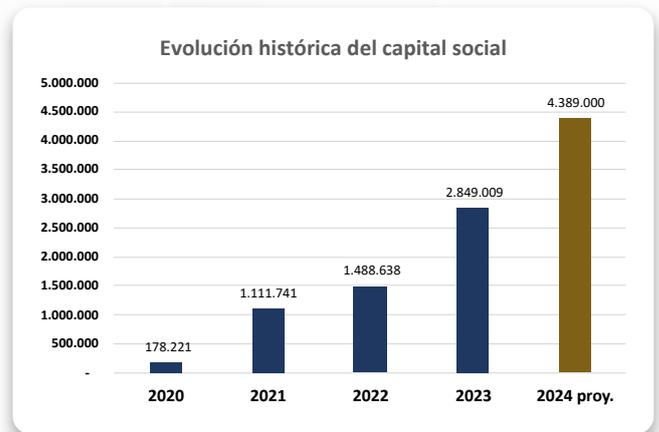
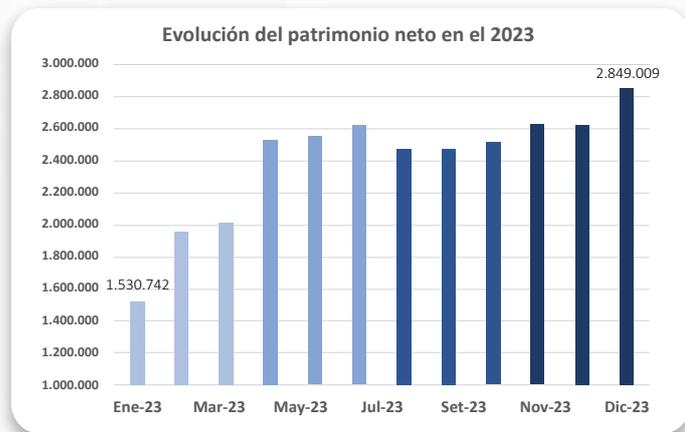
Evolución histórica del capital social



EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

El patrimonio neto de nuestra cooperativa ha experimentado un notorio crecimiento en los últimos 5 años, registrando un aumento significativo de 1.530.742 en enero de 2023 a 2.849.009 en diciembre del mismo año. La evolución histórica demuestra un sólido progreso desde los 178.221 en 2020 hasta los 2.849.009 en el presente año, reflejando una base financiera fuerte.

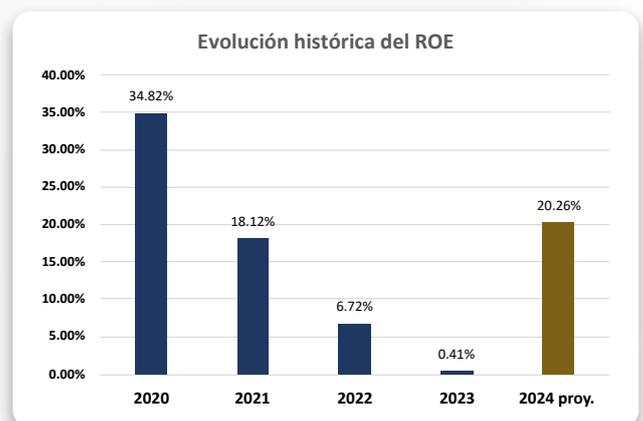
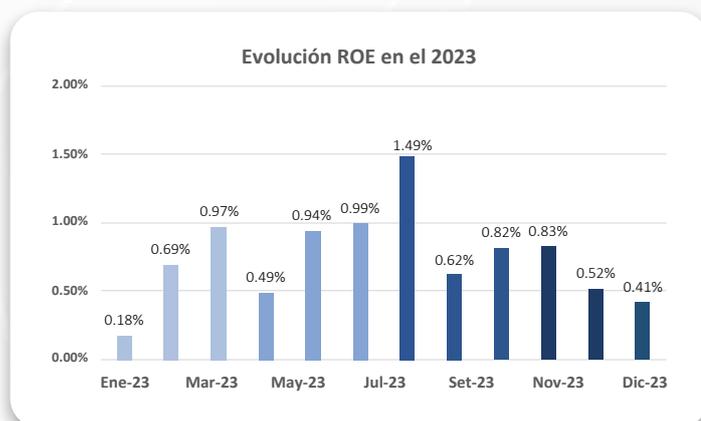
La proyección de alcanzar los 4.389.000 en 2024 sugiere una estrategia orientada al fortalecimiento continuo del patrimonio y la sostenibilidad a largo plazo.



EVOLUCIÓN DE LA RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO - ROE

La rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de la financiera ha mostrado una variación significativa en los últimos años. Desde el 0,18% en enero de 2023 hasta el 0,41% en diciembre del mismo año, se observa un cambio notable. Aunque el ROE comenzó en 34,82% en 2020, el descenso actual a 0,41% destaca la necesidad de ajustes.

La proyección ambiciosa de alcanzar el 20,26% en 2024 indica una estrategia de recuperación y mejora en la rentabilidad a futuro.

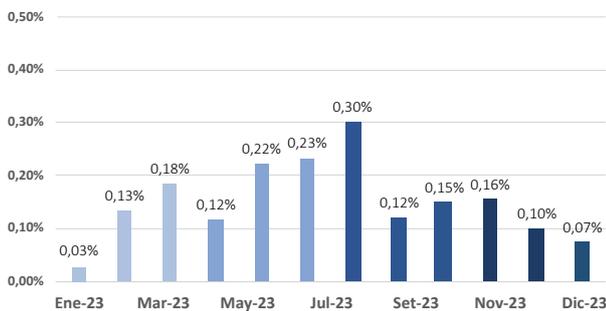


EVOLUCIÓN DE LA RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS – ROA

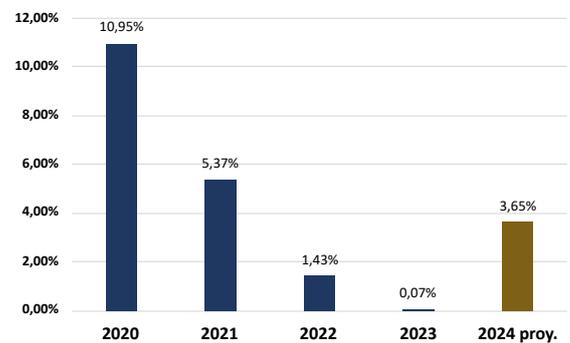
La rentabilidad sobre activos (ROA) de nuestra cooperativa ha experimentado cambios notables en los últimos 5 años. Desde el 0,03% en enero de 2023 hasta el 0,07% en diciembre del mismo año, se evidencia una mejora. Aunque el ROA inició en 10,95% en 2020, el descenso actual a 0,07% sugiere desafíos.

La proyección optimista de alcanzar el 3,65% en 2024 indica una estrategia de recuperación y eficiencia en la gestión de activos.

Evolución ROA en el 2023



Evolución histórica del ROA



EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD

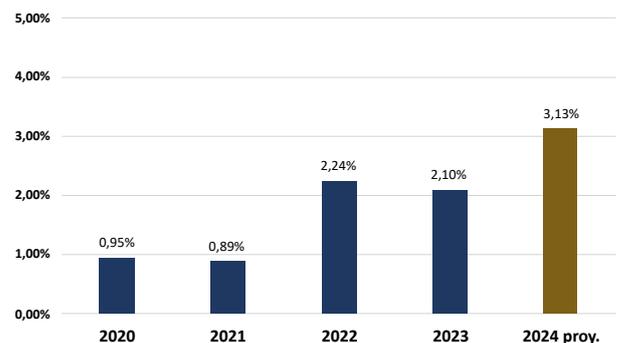
La morosidad (PAR 30) de nuestra cooperativa, ha experimentado una leve disminución desde el 2,13% en enero de 2023 hasta el 2,10% en diciembre del mismo año. Aunque el inicio en 2020 fue de 0,95%, el actual 2,10% refleja cierto aumento en el riesgo crediticio.

La proyección de alcanzar el 3,13% en 2024 sugiere la implementación de estrategias para mitigar la morosidad y fortalecer la calidad de la cartera crediticia.

Evolución de la morosidad (PAR 30) en el 2023



Evolución histórica de la morosidad (PAR30)

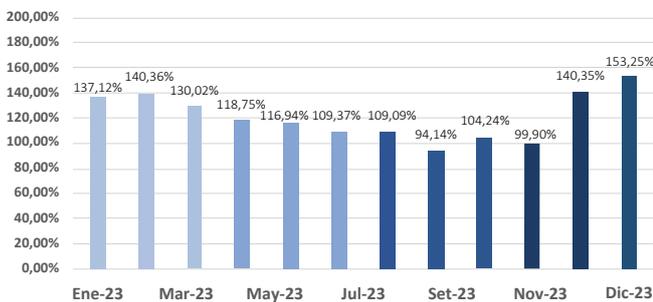


EVOLUCIÓN DE LA COBERTURA DE CARTERA VENCIDA – PROTECCIÓN

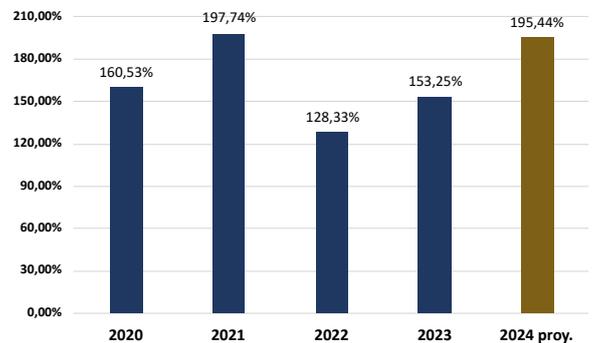
Nuestra cooperativa ha mostrado una evolución positiva en la cobertura de cartera vencida en los últimos 5 años. Desde el 137,12% en enero de 2023 hasta el 153,25% en diciembre del mismo año, demuestra un aumento en la protección frente a riesgos crediticios. Aunque el nivel inicial en 2020 fue de 160,53%, la actual cifra de 153,25% indica una mejora en la gestión de riesgos.

La proyección de alcanzar el 195,44% en 2024 refleja un enfoque continuo en fortalecer la cobertura y mantener la solidez financiera.

Evolución de la cobertura de cartera vencida en el 2023



Evolución histórica de la cobertura de cartera vencida

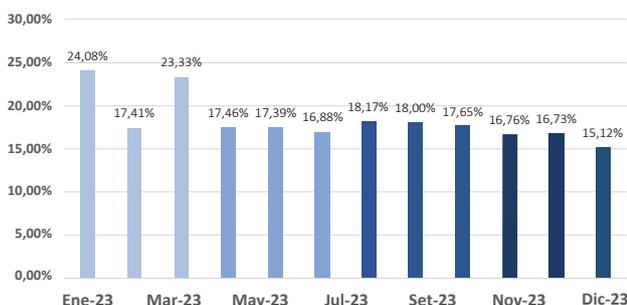


EVOLUCIÓN DEL INDICADOR RESERVA/CAPITAL SOCIAL

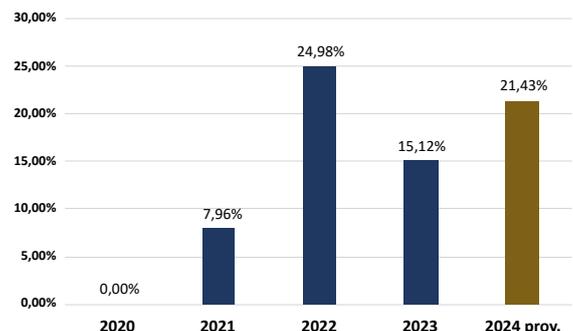
Nuestra cooperativa ha experimentado cambios en el indicador reserva/capital social en el último año. Desde el 24,08% en enero de 2023 hasta el 15,12% en diciembre del mismo año, se observa una reducción. Aunque inició en 0,00% en 2020, el actual 15,12% indica un fortalecimiento.

La proyección de alcanzar el 21,43% en 2024 sugiere una estrategia enfocada en equilibrar la reserva y el capital social para mantener la estabilidad financiera.

Evolución de la reserva/capital en el 2023



Evolución de reserva/capital social

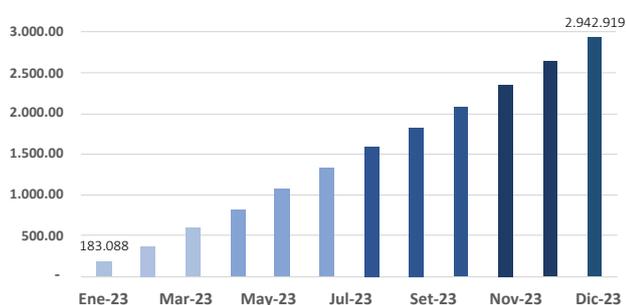


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS

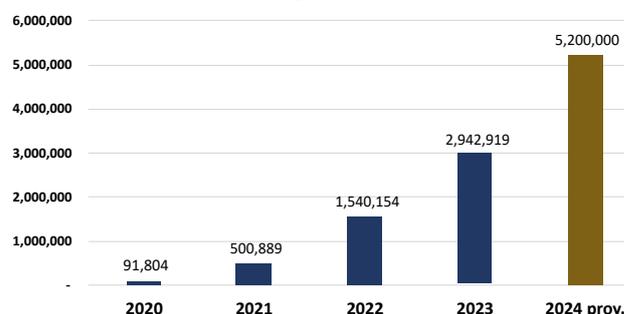
Los ingresos financieros de nuestra cooperativa han experimentado un notable crecimiento en los últimos 5 años. Desde los 183.088 en enero de 2023 hasta los 2.942.919 en diciembre del mismo año, se refleja un aumento significativo. La evolución histórica, partiendo de 91.804 en 2020 y llegando a 2.942.919 en el presente año, destaca la eficiencia en la generación de ingresos.

La proyección ambiciosa de alcanzar los 5.200.000 en 2024 sugiere una estrategia sólida para mantener la tendencia positiva en los ingresos financieros.

Evolución de los ingresos financieros en el 2023



Evolución histórica ingresos financieros en el 2023

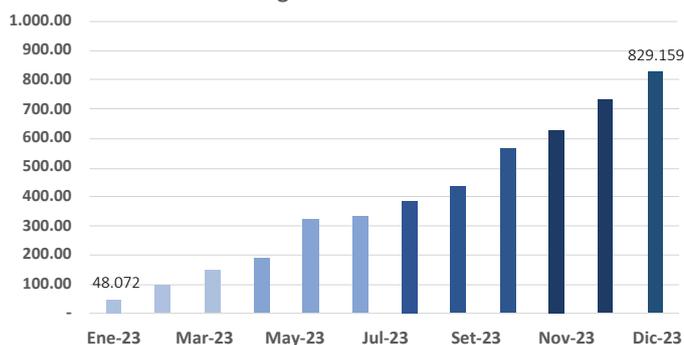


EVOLUCIÓN DE LOS GASTOS FINANCIEROS

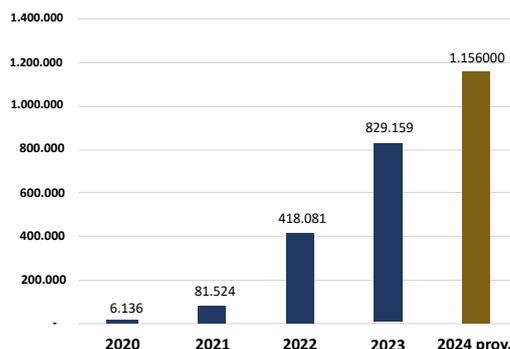
Los gastos financieros de nuestra cooperativa han experimentado un marcado aumento en los últimos 5 años. Desde los 48.072 en enero de 2023 hasta los 829.159 en diciembre del mismo año, se observa un crecimiento considerable. La evolución histórica, partiendo de 6.136 en 2020 y llegando a 829.159 en el presente año, indica una gestión más significativa de los gastos.

La proyección de alcanzar los 1.156.000 en 2024 destaca la importancia de implementar estrategias eficientes para controlar y optimizar los gastos financieros en el futuro.

Evolución de los gastos financieros en el 2023



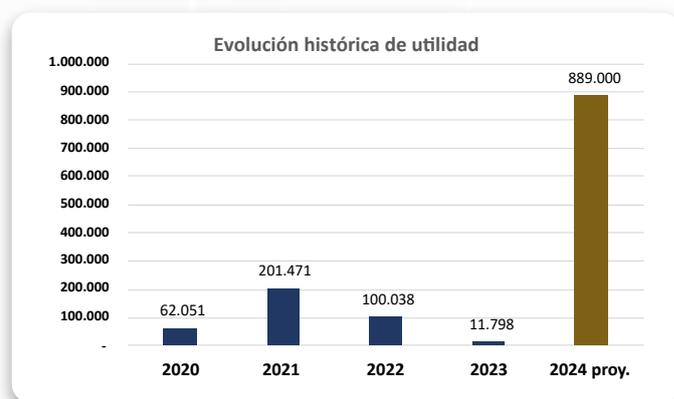
Evolución histórica de los financieros



EVOLUCIÓN DE LA UTILIDAD

Nuestra cooperativa ha experimentado una evolución notable en su utilidad en los últimos 5 años. Desde los 2.592 en enero de 2023 hasta los 11.789 en diciembre del mismo año, se evidencia un crecimiento significativo. La evolución histórica, partiendo de 62.051 en 2020 y llegando a 11.798 en el presente año, señala ajustes en la gestión financiera.

La proyección optimista de alcanzar los 889.000 en 2024 indica una estrategia enfocada en la rentabilidad y el crecimiento sostenible.



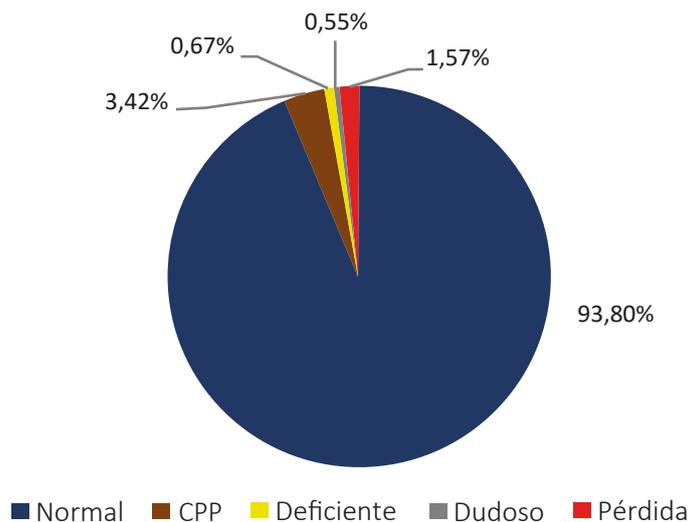
CARTERA - SALDO CAPITAL POR AGENCIA

CARTERA - SALDO CAPITAL					VAR % 2023
AÑOS	2020	2021	2022	2023	VS 2022
QUILMANÁ	406,131	1,983,726	3,353,602	5,770,698	72.1%
IMPERIAL	0	751,534	1,290,929	2,524,081	95.5%
YAUYOS	0	0	591,514	680,162	15.0%
LUNAHUANÁ	0	0	157,667	581,410	268.8%
MATUCANA	0	0	39,280	559,853	1325.3%
SAN MATEO	0	0	0	681,993	-
CAJATAMBO	0	0	0	620,083	-
OYÓN	0	0	0	104,725	-
TOTAL	406,131	2,735,261	5,432,991	11,523,004	112.1%

DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO

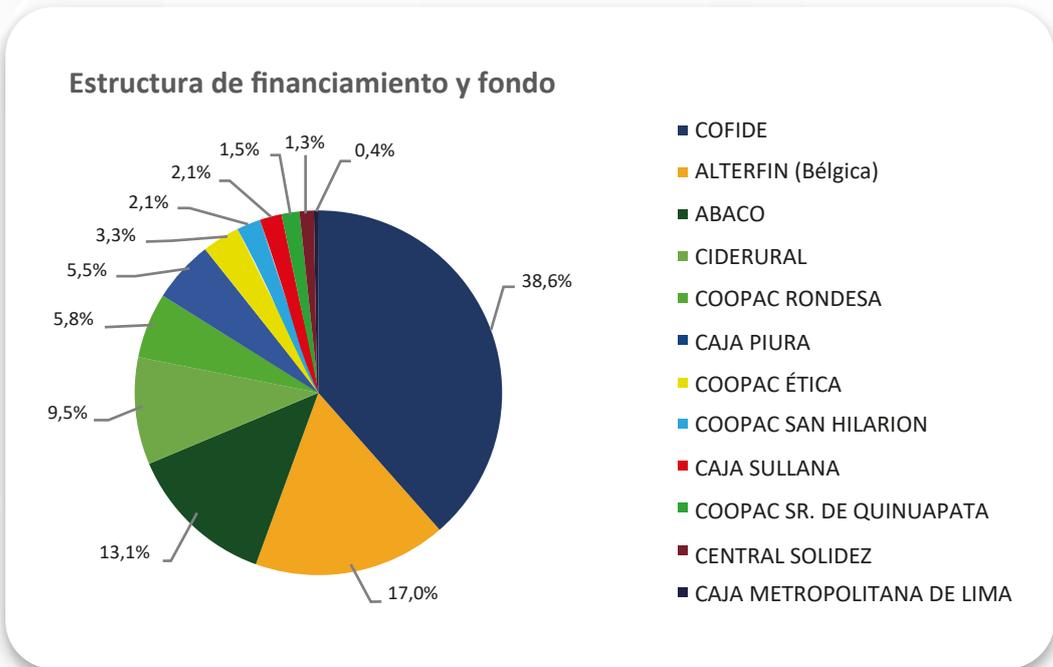
La distribución de la cartera refleja el nivel de riesgo asumido por la Cooperativa. Destacamos un sólido 93,80% en cartera normal, un 3,42% en CPP, 0,67% en Deficiente, 0,55% en Dudoso y 1,57% en Pérdida. Estos datos corresponden al presente año, evidenciando un enfoque equilibrado en la gestión de riesgos.

Distribución de la cartera por tipo de crédito



ESTRUCTURA DE FONDEO Y LÍNEA DE FINANCIAMIENTO

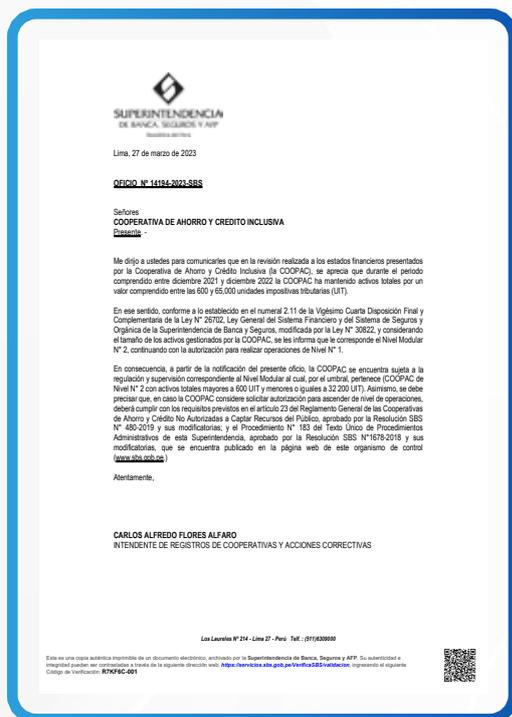
Destacamos el diversificado y exitoso año 2023 en cuanto a fuentes de financiamiento para la financiera, Un logro que refleja una estratégica gestión de recursos a nivel nacional e internacional.



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2023

CALIFICAMOS NIVEL 02

Hemos sido calificado con el nivel modular N°02, según el oficio N° 14194-2023-SBS, de la SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS y AFP. Se reafirma siempre nuestro compromiso, trabajando bajo los estándares más altos de calidad y profesionalismo, por el bien y desarrollo de nuestra comunidad.



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2023

FINANCIAMIENTO DE COFIDE

Nuestra cooperativa Inclusiva obtuvo un financiamiento con COFIDE, consolidando nuestra posición como institución financiera confiable. Permite fortalecer nuestra misión de brindar servicios financieros accesibles. El financiamiento impulsará el crecimiento local, facilitando préstamos, promoviendo educación financiera y respaldando proyectos emprendedores, con responsabilidad y estrategia para el bienestar de nuestros socios y el desarrollo sostenible de nuestra región Lima Provincias.



FINANCIAMIENTO DE ABACO

Obtuvimos un financiamiento con la Coopac Ábaco, fortaleciendo nuestras operaciones y potenciando nuestra capacidad para servir de manera más efectiva a nuestros socios. Este financiamiento representa confianza en nuestra solidez y visión, permitiéndonos ampliar servicios y avanzar en iniciativas directamente beneficiosas para nuestros socios. Nos comprometemos a utilizar estos fondos de manera estratégica, priorizando el bienestar financiero de quienes confían en nosotros.



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2023

APERTURA DE AGENCIA CAJATAMBO

Con gran éxito, logramos aperturar una nueva agencia en la provincia de Cajatambo con el propósito de ofrecerles a nuestros clientes una experiencia más cómoda y un servicio aún más excepcional.



IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN COLABORACIÓN CON FENACREP

Se realizó el contrato para la "Implementación del modelo de gestión Integral de riesgo para cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público" con FENACREP, esto con la finalidad de reforzar el área de riesgos y mitigar impacto



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2023

CUMPLIMOS 5 AÑOS

Tras cinco años de una trayectoria impecable, en la que el esfuerzo de nuestros colaboradores y directivos ha sido fundamental, celebramos haber convertido en realidad los sueños y proyectos de más de 4000 socios. Nuestro aporte a la comunidad es motivo de orgullo. Extendemos nuestro agradecimiento sincero por el esfuerzo y dedicación de todos los que han contribuido a hacer esto posible.



APLICATIVO MÓVIL INCLUSIVA

Se logró el desarrollo e implementación de la app inclusiva, la cual fue lanzada el 20 de noviembre del 2023. A través de esta plataforma, los socios tienen acceso a una amplia gama de funciones que abarcan desde el manejo de movimientos de ahorros, créditos y aportes, hasta la gestión de seguros, estados financieros y auditoría externa, entre otras características. Este avance tecnológico representa un hito significativo para mejorar la accesibilidad en la gestión financiera, proporcionando una mejor experiencia a nuestros socios.



Ya está disponible el aplicativo para Android, descárgalo en Google Play Store

ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2023

APERTURA DE AGENCIA OYÓN

Con gran éxito, logramos aperturar una nueva agencia en la provincia de Oyón con el propósito de ofrecerles a nuestros clientes una experiencia más cómoda y un servicio aún más excepcional.



FINANCIAMIENTO CON ALTERFIN

Se realizó el contrato para la "Implementación del modelo de gestión Integral de riesgo para cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público" con FENACREP, esto con la finalidad de reforzar el área de riesgos y mitigar impacto



CAJATAMBO, LIMA - PROVINCIAS



ESTAMPO EN CAJATAMBO



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INFORME DE **GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**

INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos (GIR) de la Cooperativa de ahorro y crédito Inclusiva es un proceso crucial para garantizar la estabilidad y sostenibilidad de la institución, para poder alcanzar los objetivos estratégicos, los cuales están alineados al apetito de riesgo institucional.

Continuamente la Coopac Inclusiva viene fortaleciendo la GIR mediante capacitaciones, controles sistematizados, normativas internas y herramientas que permitan administrar adecuadamente los diversos riesgos a los que está expuesto la institución teniendo el apoyo de la gerencia y del Consejo de Administración.

Uno de los principales objetivos de la Cooperativa es seguir manteniendo una solvencia medida por el Ratio de Capital Global (RCG) por encima al exigido por la SBS.

Para garantizar la autonomía de las funciones del jefe de riesgos, esta unidad depende directamente del Consejo de administración. La unidad de riesgos es independiente de la unidad de negocios y depende estrictamente del consejo de administración.

La unidad de Riesgos se concentra en la gestión de los siguientes: Riesgo de Crédito, Riesgo de Mercado, Riesgo de Liquidez y Riesgo Operacional.

A continuación, se describen los principales riesgos a los que está expuesta la Coopac Inclusiva y las gestiones que se realizan para controlarlos.

a) Gestión de Riesgo de Créditos

La gestión del riesgo de crédito es un componente fundamental en la sostenibilidad de la Coopac Inclusiva, la Cooperativa ofrece diversos productos crediticios a sus asociados, a fin de coberturar las necesidades de financiamiento que requieran, acorde de la capacidad de pago, voluntad de pago y de su nivel de riesgo de sobreendeudamiento. Los créditos otorgados se encuentran distribuidos principalmente en créditos a microempresa y consumo no revolvente. Respecto al riesgo crediticio, se detalla las principales exposiciones:

- El nivel de morosidad y deterioro de cartera, se debe a la concentración de cartera atrasada de años anteriores al 2022, teniendo mejores resultados en la cosecha del año 2023 con un nivel de mora dentro del apetito de riesgo de la Coopac Inclusiva y que asciende a 2.10%.
- El nivel de provisiones constituidas por riesgo de crédito se encuentra por encima del mínimo exigido por la SBS, además la Coopac Inclusiva cuenta con un gran nivel de provisiones voluntarias que llevarían a la Cooperativa a cumplir y superar estrictamente las provisiones requeridas por la regulación.
- El nivel de recuperaciones de la cartera de alto riesgo mejoró en el último trimestre, esto también se refleja en el mejoramiento de la cobertura de la cartera atrasada y cartera de alto riesgo.

La Unidad de Riesgos durante el año 2023 desarrolló diversas actividades y adecuaciones para un mejor control del riesgo crediticio como son: análisis de cosechas, matriz de transición y segmentación para identificar la variabilidad de riesgo de la cartera, participación de la Unidad de Riesgos emitiendo opiniones en las aprobaciones de los de créditos.

INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

RIESGO DE CRÉDITO

INDICADORES	Dic-22	Mar-23	Jun-23	Set-23	Dic-23
Créditos Vigentes	5,357,437	8,059,524	8,948,114	9,868,832	11,120,447
Créditos Refinanciados	1,963	6252	4746	5335	160,349
Créditos Vencidos	122,932	180,985	267,503	223,762	231,953
Créditos en Cobranza Judicial	0	0	0	0	10,255
Total de cartera de créditos	5,482,332	8,246,761	9,220,363	10,097,929	11,523,004
Ahorros	3,970,648	4,989,571	4,714,922	5,834,386	6,588,667
Total Activo	6,996,832	10,652,836	11,162,793	13,922,622	15,951,669
Total Pasivo	5,508,194	8,640,971	8,549,845	11,315,247	13,102,660
Total Patrimonio	1,488,638	2,011,866	2,612,948	2,513,811	2,849,009
Cartera Vigente / Cartera Bruta (%)	97.72%	97.73%	97.05%	97.73%	96.51%
Cartera Refinanciada / Cartera Bruta (%)	0.04%	0.08%	0.05%	0.05%	1.39%
Morosidad	2.24%	2.19%	2.90%	2.22%	2.10%
ROE	6.72%	0.97%	0.99%	0.82%	0.41%
ROA	1.43%	0.18%	0.23%	0.15%	0.07%
Protección de cartera	128.33%	130.02%	109.37%	104.24%	153.25%
Liquidez	13.27%	15.24%	10.01%	20.89%	21.64%
Reserva / Capital Social	24.98%	23.33%	16.88%	17.65%	15.12%

b) Gestión de Riesgo de Mercado

La gestión de riesgo de mercado en la Coopac Inclusiva mantiene una posición mínima de sobrecompra, dentro de los parámetros establecidos por la SBS con tendencia a buscar una posición neutral que disminuya la exposición por variabilidad del tipo de cambio.

La Coopac Inclusiva viene reduciendo la exposición de la cartera y depósitos en moneda extranjera, como parte de la política de créditos se ha reducido las colocaciones en dólares americanos lo que ha generado una disminución en la concentración de esta cartera.

- Riesgo de tipo de Cambio

El Riesgo de Tipo de Cambio se define como la probabilidad de pérdida generada por la depreciación (aumento) o apreciación (disminución) del precio del dólar. La resolución SBS N°1455-2003 y sus modificatorias (Res. SBS N° 4906-2017 y Res.SBS N° 1882-2020) crea el Manual de Gestión de Riesgo de Mercado, a fin de establecer las políticas de gestión de este riesgo.



INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

c) Gestión de Riesgo de Liquidez

La Coopac Inclusiva define el riesgo de Liquidez como el riesgo de no poder obtener rápidamente el efectivo necesario para cumplir con sus compromisos de pago, tanto de acreedores financieros como de socios de la cooperativa. Como buena práctica, se está tratando de adoptar los requerimientos mínimos de liquidez en moneda nacional y extranjera establecidos en la Resolución SBS N° 480-2019 y Resolución SBS N° 9075-2012 y sus modificatorias crea el Manual de Riesgo de Liquidez.

Al 31/12/2023 el Ratio de Liquidez en Moneda Nacional fue 16.59%, Límite Mínimo 8% y el de Moneda Extranjera fue de 11.09%. Por lo tanto, al cierre del año no presenta riesgo de incumplimiento de obligaciones a corto plazo.

Asimismo, se ha incorporado en el informe trimestral de riesgos, los avances del disponible y los indicadores de liquidez. Asimismo, es importante mencionar que la Cooperativa Inclusiva cuenta con su Manual de gestión de riesgo de liquidez y cuenta con 4 indicadores de apetito y tolerancia al riesgo relacionados con la gestión de riesgo de liquidez. También se cuenta con la herramienta de control de plazos de vencimiento y el reporte de control de liquidez mensual.

Para el 2024, se tiene previsto mejorar el manual de riesgo de liquidez e implementar nuevos controles y alertas en los plazos de vencimiento.

Evolución del indicador de liquidez en el 2023



INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

d) Gestión de Riesgo Operacional

La gestión de riesgo operacional se refiere al proceso de identificación, evaluación, control y monitoreo de los riesgos asociados con las operaciones diarias y los procesos internos de la Coopac Inclusiva. Este tipo de riesgo está relacionado con la posibilidad de pérdidas financieras, daño a la reputación, o interrupciones en las operaciones debido a fallas en los procesos, sistemas internos, recursos humanos, tecnología de la información, eventos externos, entre otros.

La gestión de este riesgo se ejecuta de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Manual de riesgo operacional que fue aprobado por el Consejo de Administración, tomando como referencia la resolución SBS N° 2116-2009 como parte del proceso de implementación en la gestión de riesgo operacional.

La Cooperativa inclusiva ha elaborado una matriz de eventos de pérdida, así como la elaboración del manual de gestión de riesgo operacional. Asimismo, ha elaborado diferentes herramientas relacionadas con la gestión de riesgo operacional como manual de seguridad de la información y un perfil del plan de continuidad de negocios. Asimismo, se ha implementado nuevos reportes dentro del informe de riesgos que se presenta al Consejo de administración.

Para el año 2024 se tiene previsto mejorar los procedimientos de identificación de riesgos operacionales y proporcionar capacitación y planes de acción al personal en las visitas a las agencias, sobre la importancia de la gestión de riesgos operativos.



MATUCANA, LIMA - PROVINCIAS



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



MEMORIA ANUAL **DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

MEMORIA ANUAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Khaty Kelly Ramos Huerto

**Presidente
Consejo de vigilancia**

SEÑORES DIRIGENTES Y DELEGADOS, SEÑORES Y SEÑORAS SOCIOS DE NUESTRA COOPERATIVA INCLUSIVA:

De acuerdo con lo establecido en la Ley General de Cooperativas y las disposiciones contempladas en nuestros estatutos sociales, se somete a la consideración de la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

El Consejo de Vigilancia presenta la Memoria Anual del Periodo 2023, en el cual se expone de forma resumida el análisis de la labor de fiscalización y control que se realiza en la Cooperativa, para el cumplimiento de sus responsabilidades cuenta con el apoyo del área de Auditoría Interna y contrata los servicios profesionales de una Sociedad de Auditoría Externa.

Para el cumplimiento de sus funciones de fiscalización, el Consejo de Vigilancia tiene acceso a toda la información que considere necesario y los resultados de las evaluaciones son puestas de conocimiento al Consejo de Administración.

En cuanto a las funciones específicas del Consejo de Vigilancia, éstas se refieren a: evaluación del control interno, seguimiento de las tareas realizadas por el responsable de auditoría interna, las auditorías externas y de las visitas de inspección por parte de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

1. COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia, durante el ejercicio económico y financiero de la COOPAC, estuvo conformado por los siguientes miembros:

CONSEJO DE VIGILANCIA

PRESIDENTE

VICEPRESIDENTE

SECRETARIO

KATHY KELLY RAMOS HUERTO

DENISSE JHUSTINE SANTOS CHUQUISUMA

FABIOLA SAYURI HUAMAN REYES



2. RESPONSABILIDAD DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia es un órgano interno de la COOPAC que tiene por funciones fiscalizar sus actividades. Para ello, cuenta con el apoyo del Auditor Interno y recomienda al Consejo de Administración el contratar anualmente a una Sociedad Auditoría Externa.

3. HONORARIOS DE AUDITORIA EXTERNA

La Cooperativa durante los dos últimos ejercicios económicos ha contratado las siguientes sociedades externas:

PERIODO	SOCIEDAD AUDITORIA EXTERNA	HONORARIOS S/.
2023	PÉREZ ALVA & ASOCIADOS S.C.	S/. 11,800.00
2022	MARTIN EDILBERTO LEÓN CANALES & ASOCIADOS S.C	S/. 8,000.00

4. PROGRAMA ANUAL DE TRABAJO DE AUDITORIA INTERNA

4.1 ANTECEDENTES

Conforme a la Resolución de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (en adelante, "SBS") N° 1298-2022 "Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público", se ha elaborado el Plan de Auditoría para el año 2023 y se ha sometido a consideración del Consejo de Vigilancia para su aprobación, habiéndose remitido una copia de la misma a la Superintendencia Adjunta de Cooperativas de la SBS.

4.2 BASE LEGAL

- Resolución SBS N° 480-2019 – "Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público".
- Resolución SBS N° 1298-2022 "Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público".

4.3 ACTIVIDADES DE CONTROL

En el año 2023 Se elaboraron 59 informes, dentro de los cuales se encuentran los informes que dispone la Resolución SBS N° 1298 - 2022 – Reglamento de Auditoría Interna.

Las evaluaciones efectuadas por el responsable de las labores de Auditoría Interna se realizaron a través de informes que incluyen observaciones; así como también; recomendaciones y alternativas de mejoras para la optimización de los procesos operativos vigentes, los mismos que fueron elevados al Consejo de Vigilancia para su aprobación y luego fueron remitidos al Consejo de Administración; posteriormente los que correspondían se enviaron a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's.

4.4 DIAGNÓSTICO DEL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

La Cooperativa tiene una estructura orgánica y administrativa que se adapta a las características de su desarrollo, manteniendo una organización interrelacionada entre sí, con funciones, responsabilidades y grado de dependencia establecidas en el Manual de Organización y Funciones.

Entre los aspectos más importantes que debe ser materia de estudio y análisis por parte de Auditoría Interna puede mencionarse, entre otros, las que tienen relación con el otorgamiento de créditos, reglamento de cobranzas y políticas para la recuperación de los préstamos, aprobación y aplicación del Manual para la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo y la implementación del Sistema Integral de Riesgos.

4.5 OBJETIVOS ANUALES

Los principales objetivos previstos para el año 2023 han sido los siguientes:

- Apoyar a la alta dirección en la consecución de los objetivos institucionales de la Cooperativa fijados para el ejercicio 2023, a través de evaluaciones de la adecuación y efectividad de los controles establecidos para mitigar los riesgos relacionados con Inclusiva, teniendo como marco la normatividad emanada por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, las disposiciones del Consejo de Vigilancia y las Políticas, Manuales, Reglamentos y otras normas internas establecidas por el Consejo Administración.
- Considerar el total de las actividades regulatorias según la Resolución SBS N°1298-2022, requeridas por la Superintendencia Adjunta de Cooperativas de la SBS o el Consejo de Vigilancia.

4.6 PLAN ANUAL DE TRABAJO DEL EJERCICIO 2023

El Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna para el Ejercicio 2023, fue aprobado por el Consejo de Vigilancia, en sesión extraordinaria de fecha 23 de diciembre de 2022; en cumplimiento del artículo 18° de la Resolución SBS N° 1298 -2022 – Reglamento de Auditoría Interna, remitido a la Superintendencia, programando la realización de dieciocho actividades. A continuación, el Cronograma de Actividades:



ACTIVIDADES PROGRAMADAS

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DEL PLAN ANUAL DE AUDITORIA INTERNA – EJERCICIO 2023		FRECUENCIA	TOTAL DE INFORMES
01	INFORME DE IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITOS.	TRIMESTRAL	4
02	REVISIÓN DE LOS REGISTROS CONTABLES DE LOS CRÉDITOS, PROVISIONES E INTERESES DE CRÉDITOS.	TRIMESTRAL	4
03	VERIFICACIÓN DEL CÁLCULO DE LAS PROVISIONES POR LAS DIFERENTES MODALIDADES DE CRÉDITO QUE OTORGAN LAS COOPERATIVAS, CONFORME LAS NORMAS VIGENTES	TRIMESTRAL	4
04	EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES FORMULADAS POR EL RESPONSABLE DE LAS LABORES DE AUDITORIA INTERNA, LOS AUDITORES EXTERNOS Y POR LA SBS Y AFP.	TRIMESTRAL	4
05	EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL AVANCE DEL PLAN ANUAL DE AUDITORIA INTERNA.	TRIMESTRAL	4
06	VERIFICACIÓN DEL CALCULO DE ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO DE CRÉDITO Y DEL PATRIMONIO EFECTIVO Y CUMPLIMIENTO DE LOS LIMITES OPERATIVOS DE LA COOPAC , TANTO INDIVIDUAL COMO GLOBAL.	TRIMESTRAL	4
07	EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS INFORMATICOS QUE ENFRENTAN.	TRIMESTRAL	4
08	REVISIÓN DE LOS REGISTROS CONTABLES DE LAS INVERSIONES.	TRIMESTRAL	4
09	EVALUACIÓN DEL NIVEL DE RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS SOCIOS Y DEL TRATAMIENTO OTORGADO.	TRIMESTRAL	4
10	VERIFICACIÓN Y ACTUALIZACION DEL PADRON DE SOCIOS.	TRIMESTRAL	4
11	VERIFICACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LOS ACUERDOS ADOPTADOS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y CONSEJO DE VIGILANCIA.	TRIMESTRAL	4
12	VERIFICACIÓN DEL CALCULO DE LA PRIMA A PAGAR AL FONDO SEGURO DE DEPÓSITO COOPERATIVO (FSDC).	TRIMESTRAL	4
13	ELABORACIÓN Y APROBACIÓN DEL INFORME DEL CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.	TRIMESTRAL	4
14	EVALUACION DE IDONEIDAD MORAL Y TECNICA DE LOS DIRECTIVOS, GERENTES Y PRINCIPALES FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA.	TRIMESTRAL	4
15	ELABORACION Y APROBACIÓN DEL INFORME DEL CUMPLIMINETO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.	ANUAL	1
16	EVALUACION DE LAS POLITICAS CONTABLES Y PRINCIPALES PARTIDAS QUE COMPONEN LOS ESTADOS FINANCIEROS (VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DE POLITICAS CONTABLES DEL ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO, INGRESO Y GASTOS).	CUATRIMESTRAL	3
17	REVISIÓN DE EXPEDIENTES.	MENSUAL	12
18	ARQUEO DE CAJA, CONTRATOS Y EXPEDIENTES.	MENSUAL	12

4.7 CONFIGURACIÓN DEL SOFTWARE SISCOOP

Durante el año 2023, se realizó la configuración del software SISCOOP, que soporta el proceso de auditoría interna respecto a la actividad de supervisión de créditos post-desembolsos, y la culminación de las pruebas, ello con la finalidad de iniciar el funcionamiento para el año 2023 y abordar la actividad antes mencionada de manera digital al 100%.

4.8 RECURSOS HUMANOS DISPONIBLES PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PLAN

La planilla de Auditoría Interna actualmente está conformada por un auditor:
Lic. Elvis Alexander Sánchez Sánchez, jefe de Auditoría Interna.

4.9 PLAN DE CAPACITACIÓN

Los temas propuestos durante el año 2023 para la Auditoría Interna son materias relacionadas a sus funciones y responsabilidades. Temas de Auditoría, Riesgos, Prevención del Lavado de Activos, entre otros.

5. PALABRAS FINALES

Debo mencionar que las tareas que corresponde desarrollar al Consejo de Vigilancia, así como el trabajo de coordinación permanente que se lleva a cabo con los otros órganos de la Cooperativa, ha permitido que las decisiones y acuerdos que se han tomado a lo largo del ejercicio económico y administrativo del año 2023 estén orientadas a que la Cooperativa pueda desarrollar su labor cumpliendo con lo establecido en las normas legales vigentes, para alcanzar sus fines y objetivos en bien y en beneficio de todos los socios.

Expreso mi agradecimiento a los directivos de este Consejo, a los miembros integrantes del Consejo de Administración y de los Comités, a los funcionarios y colaboradores de la COOPAC INCLUSIVA, a los socios y a ustedes, señores Delegados, por su permanente apoyo.



LUNAHUANÁ, LIMA - PROVINCIAS



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



MEMORIA ANUAL **DEL COMITÉ ELECTORAL**

MEMORIA ANUAL DEL COMITÉ ELECTORAL

En nombre del comité Electoral tengo el honor de informar en resumen la gestión de este comité designado para el periodo 2023-2024 el cual se instaló el 01 de abril del 2023, mediante la asamblea general Ordinaria

Con gran satisfacción, me complace informar a todos nuestros asociados que todos los miembros del comité electoral hemos velado por el estricto cumplimiento de los valores cooperativos, y hacer respetar su derecho de elegir y ser elegido para integrar la Asamblea de delegados o miembros de los Órganos de Gobierno.

Con gran satisfacción, me complace informar a todos nuestros asociados que todos los miembros del comité electoral hemos velado por el estricto cumplimiento de los valores cooperativos, y hacer respetar su derecho de elegir y ser elegido para integrar la Asamblea de delegados o miembros de los Órganos de Gobierno.

El 30 de marzo del 2023 se llevó a cabo el proceso electoral para la renovación por tercios en consejos y comités, contando con un total de 100 delegados, cuya participación se da en base al cumplimiento de la Ley Coopac Y Reglamento de elecciones. Cabe resaltar que este proceso marca el hito de comienzo de la asamblea de Delegados. Finalmente se procedió con la inscripción ante registros públicos para la formalización de Ley.

MIEMBROS DEL COMITÉ ELECTORAL DEL EJERCICIO ECONÓMICO Y FINANCIERO 2023:

COMITÉ DE ELECTORAL

PRESIDENTE

JULIO JARA SÁNCHEZ

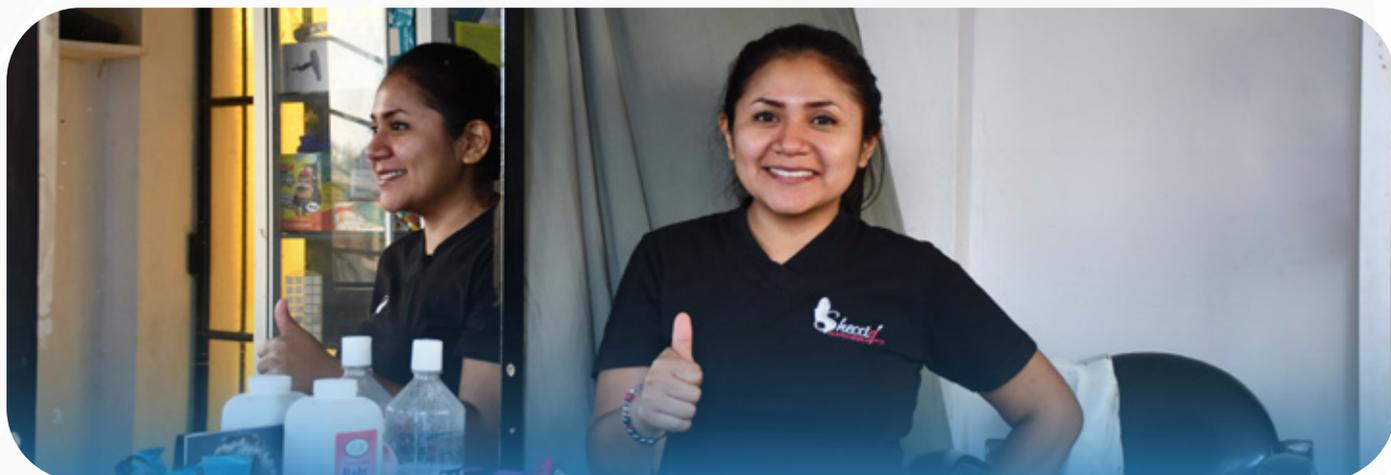
VICEPRESIDENTE

LUIS ENRIQUE BRUNO DE LA CRUZ

SECRETARIO

ANA BETTY ROJAS BAUTISTA

Estamos agradecidos por la confianza y apoyo brindado para llevar a cabo esta misión del proceso electoral y de esta manera poder concluir con éxito nuestra primera Asamblea de Delegados, invitamos a nuestros integrantes a que sigan comprometidos por el crecimiento de la cooperativa Inclusiva, con la finalidad de seguir contribuyendo a una verdadera Inclusión financiera.



QUILMANÁ, LIMA - PROVINCIAS



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



MEMORIA ANUAL **DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN**

INFORME DE COMITÉ DE EDUCACIÓN

El Comité de Educación de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA se constituye como un órgano de respaldo al Consejo de Administración, encargado de la planificación, supervisión y evaluación de las iniciativas de la cooperativa. Su alcance no se limita únicamente a aspectos educativos, sino que abarca todos los proyectos destinados a fortalecer el bienestar y la satisfacción de los socios.

Se difundió los principios y la doctrina cooperativa.

- Difusión de educación cooperativa, previo a la Asamblea.
- Cumplimiento del plan anual del comité de educación.
- Celebraciones por el día de la madre y del padre cooperativista.
- Reunión por el aniversario de nuestra COOPAC.
- Celebración de la navidad.

El nombramiento de los cargos correspondientes para el actual período del Comité de Educación tuvo lugar el 25 de marzo de 2022, quedando conformado de la siguiente manera:

COMITÉ DE EDUCACIÓN

PRESIDENTE

VICEPRESIDENTE

SECRETARIO

LUIS MIGUEL ROMANI SALAZAR

ALEX ARTEMIO GODOY CARRILLO

GABRIEL HUARACHI QUISPE

INFORMACIÓN, EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN

DIRIGIDOS A LOS FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Se llevaron a cabo la **capacitación de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo LAFT**, La asistencia fue notable, alcanzando el 86% de los delegados. Las sesiones fueron lideradas por el Gerente General, el presidente del Consejo de Administración y el presidente del Comité de Educación.



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN

ENTIDAD CAPACITADORA	TEMAS DE CAPACITACIÓN	FECHA INICIO	FECHA TERMINO
IMF CONSULTING SAC	SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES EN COOPAC'S Y MICROFINANCIERAS	07/09/2023	08/09/2023
CIDERURAL	"HERRAMIENTAS DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO"	21/02/2023	22/02/2023

JEFE RIESGO

N° DOCUMENTO	N° DOCUMENTO	CARGO	CELULAR	CORREO
45418591	Rolly Missael Chanca Gutiérrez	JEFE DE RIESGOS	947 368 539	riesgos@coopacinclusiva.pe

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN

ENTIDAD CAPACITADORA	TEMAS DE CAPACITACIÓN	FECHA INICIO	FECHA TERMINO
SOLIDEZ	TALLER TRANSFORMANDO RIESGOS EN OPORTUNIDADES: ESTRATEGIAS DE ÉXITO PARA RECUPERACIONES E INCOBRABLES	20/10/2023	21/10/2023
FENACREP	EVALUACIÓN DE MICROCRÉDITOS	28/09/2023	29/09/2023

AUDITORIA INTERNA

N° DOCUMENTO	N° DOCUMENTO	CARGO	CELULAR	CORREO
72036276	Sánchez Sánchez Elvis Alexander	JEFE DE INTERNO	989 128 454	auditoria@coopacinclusiva.pe



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN

ENTIDAD CAPACITADORA	TEMAS DE CAPACITACIÓN	FECHA INICIO	FECHA TERMINO
EQUILIBRIUM FINANCIERO	ESPECIALIZACIÓN EN "GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS".	17/08/2023	21/12/2023
CIDERURAL CENTRAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	AUDITORÍA INTERNA BASADA EN RIESGOS (RES. S.B.S. N°1298-2022).	25/09/2023	27/09/2023
CYM PERÚ CONSULTING & MARKETING S.A.C.	AUDITORÍA INTERNA BASADA EN RIESGOS PARA COOPAC.	25/09/2023	25/09/2023
INSACO S.A.C. INGENIERÍA EN SERVICIOS DE AUDITORIA Y CONSULTORÍA	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.	24/07/2023	24/07/2023
FENACREP & UNIVERSIDAD CIENTIFICA DEL SUR	PROGRAMA DE ESPECIALIZACIÓN EN AUDITORÍA INTERNA BASADA EN RIESGOS PARA COOPERATIVAS.	01/07/2023	05/08/2023
CYM PERÚ CONSULTING & MARKETING S.A.C.	METODOLOGÍA Y PROCESOS APLICABLES A LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA.	26/06/2023	26/06/2023
IMF CONSULTING S.A.C. INGENIERÍA EN SERVICIOS DE AUDITORIA Y CONSULTORÍA	EVALUACIÓN DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESAS.	06/05/2023	06/05/2023

DIRIGIDOS A LOS DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

NOMBRE COMPLETO	DNI	TEMA DE CAPACITACIÓN	CARGO
DINHORA MIRTZA ASTETE GANZ	41720101	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	PRESIDENTE
LUIS MIGUEL ROMANI SALAZAR	40318856	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	VICEPRESIDENTE
CINTHYA JANETH HUAUYA RIOS	44793877	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	SECRETARIO
PAOLA CINDY DE LA CRUZ ROJAS	46483182	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	SUPLENTE



CONSEJO DE VIGILANCIA

NOMBRE COMPLETO	DNI	TEMA DE CAPACITACIÓN	CARGO
KATHY KELLY RAMOS HUERTO	46620147	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	PRESIDENTE
DENISSE JHUSTINE SANTOS CHUQUISPUMA	74965492	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	VICEPRESIDENTE
FABIOLA SAYURI HUAMAN REYES	44660801	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	SECRETARIO
PAREDES CASTRO LUISA BERENICE	45759612	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	SUPLENTE

COMITÉ DE EDUCACIÓN

NOMBRE COMPLETO	DNI	TEMA DE CAPACITACIÓN	CARGO
LUIS MIGUEL ROMANI SALAZAR	40318856	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	PRESIDENTE
ALEX ARTEMIO GODOY CARRILLO	45288369	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	VICEPRESIDENTE
GABRIEL HUARACHI QUISPE	60506035	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	SECRETARIO
ANA CASTRO GUTIERREZ	44043715	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	SUPLENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

NOMBRE COMPLETO	DNI	TEMA DE CAPACITACIÓN	CARGO
JULIO JARA SÁNCHEZ	15385479	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	PRESIDENTE
LUIS ENRIQUE BRUNO DE LA CRUZ	42536699	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	VICEPRESIDENTE
ANA BETTY ROJAS BAUTISTA	09538457	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	SECRETARIO
FLORES PAREDES VICTOR	46552745	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	SUPLENTE

COORDINADOR DE CUMPLIMIENTO REGULATORIO

N° DOCUMENTO	N° DOCUMENTO	CARGO	CELULAR	CORREO
71975664	Marianela Nashely Contreras Sánchez	Coordinador de cumplimiento regulatorio	972 069 898	ocumplimiento@coopacinclusiva.pe

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN

ENTIDAD CAPACITADORA	TEMAS DE CAPACITACIÓN	FECHA INICIO	FECHA TERMINO
FENACREP	GESTIÓN ESTRATÉGICA DE PLAFT EN LAS COOPAC	07/12/2023	07/12/2023
INSACO	CURSO ESPECIALIZADO DE GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	20/07/2023	21/07/2023
CIDERURAL	CÓMO HACER EL INFORME DE EVALUACIÓN DE SAPLAFT E IDONEIDAD MORAL Y TÉCNICA PARA LA SBS	13/02/2023	14/02/2023
SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGURO Y AFP	LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SPLAFT	06/02/2023	07/02/2023

DIRIGIDOS A LOS FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Gracias a la disponibilidad de conexión a Internet y al dominio de plataformas de comunicación como Zoom y Meet, se logró, en colaboración con la gerencia de Administración, fortalecer las habilidades en diferentes áreas.

NOMBRE COMPLETO	TIPO	DOCUMENTO DE IDENTIDAD	TEMARIO
JOSÉ ALEXIS ALBINO MENESES	DNI	45481684	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
SOLEDAD PATRICIA GARCIA CHUQUISPUMA	DNI	44720643	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
MAYOLITA MADELU ATAUJE ROJAS	DNI	43866192	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ROLY FERNANDO TATAJE LAURA	DNI	47933298	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ORFA LUPE LUYO TICONA	DNI	73996992	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
CHANTAL FIORELA HUAMANCUSI CURI	DNI	70101016	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

NOMBRE COMPLETO	TIPO	DOCUMENTO DE IDENTIDAD	TEMARIO
ELIAS VASQUEZ ACOSTA	DNI	45268606	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
EVELYN CARMONA SANCHEZ	DNI	45877957	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
JANELA MASSIEL CARRILLO PORRAS	DNI	70357576	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
SARA JANET HUAPAYA MENDOZA	DNI	44391745	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
PEDRO EVERANDO ALMEYDA SANCHEZ	DNI	15431357	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
MIRTHA ANALI HUAUYA ÑAHUI	DNI	73413999	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
NADIA CELIA CONDE DE LA CRUZ	DNI	74375417	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
MARIANELA NASHELY CONTRERAS SANCHEZ	DNI	71975664	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ANTONIO WALDIR ALMEYDA RAMIREZ	DNI	44041293	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ELVIS ALEXANDER SANCHEZ SANCHEZ	DNI	72036276	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
QUISPE LOZANO PAMELA ROSSMERY	DNI	46539891	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
RICARDO JARAMILLO NAVARRO	DNI	74314270	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ARGELIA SORIANO HUAMAN	DNI	76580090	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ROLLY MISSAEL CHANCA GUTIÉRREZ	DNI	45418591	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
JESUS MIGUEL PEÑA TASAYCO	DNI	46492718	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
RICHARD ANTONIO, BALDIÑO APAZA	DNI	42202425	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ANA ESTELA MELCHOR AROTINCO	DNI	45994068	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
EDWIN JOSE ZAPATA	CARNET DE EXTRANJERIA	4531258	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

NOMBRE COMPLETO	TIPO	DOCUMENTO DE IDENTIDAD	TEMARIO
MERCEDES JOSEFINA MENDOZA ESCALANTE	DNI	43843540	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
SORAIDA ESTEFFANY SAENZ DORIA	DNI	70036699	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
YARITZA EVELYN APOLINARIO DAVILA	DNI	70036697	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
EDUARDO JAMIL VICENTE CARBONERO	DNI	70478123	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
LESLY YHOVANA LLIUYA QUISPE	DNI	76729701	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
GERMAN MIGUEL ISLA TISOC	DNI	40828878	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ALBERTH LUIS CHAVEZ QUISPE	DNI	73625450	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ROSA MARIA SIERRA SOTELO	DNI	76249734	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
JOSETH ALEXANDER, ALTAMIRANO VIVAS	DNI	70609546	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
AGURIO HUGO REQUEJO HIJAR	DNI	43560893	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
CESITAR TOLENTINO ROMAN	DNI	61752119	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ANA KARY PARIONA INGA	DNI	70480629	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
YANET GUISENIA MATENCIO POMALAZO	DNI	71488851	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
YESSENIA AGUIRRE SEDANO	DNI	70110395	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ANGELICA MARIA CHÁVEZ UGARTE	DNI	73531298	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ANGELA SHYOMARA MELGAREJO CARBAJAL	DNI	75933713	GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

QUILMANÁ, LIMA - PROVINCIAS



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



DICTAMEN DE **AUDITORIA EXTERNA** **A LOS ESTADOS** **FINANCIEROS**



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS SEÑORES MIEMBROS
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA

Párrafo de opinión

1. Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA, que comprenden, el Estado de situación Financiera a 31 de diciembre de 2023, el Estado de Resultados, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA, al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y normas establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs.

Fundamento de la Opinión

2. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) oficializadas en el Perú, por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor para la auditoría de los Estados Financieros consolidado. Somos independientes de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) que son aplicables a nuestra auditoría de los Estados Financieros en el Perú y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética antes referido.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos clave de auditoría

3. Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los Estados Financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los Estados Financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre dichas cuestiones.



"LA SATISFACCIÓN DE NUESTROS CLIENTES JUSTIFICA NUESTRA EXISTENCIA"

OFICINA PRINCIPAL:
JR. CAMANA N° 381 OFICINA 401
LIMA CERCADO
LIMA 01-PERÚ

Central: (511) 426-6480 (511) 427-7636
Celular: 995741015 999014610
Email: perezalva_audidores@speedy.com.pe
audidoresperezalva@gmail.com
Web: perezalvaauditores.com



Dictamen de los Auditores Independientes (Continuación)

Responsabilidad de la Dirección

4. La Dirección, es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y normas establecidas por la Superintendencia de Banca, seguros y AFPs aplicables a las Cooperativa de ahorro y crédito no autorizadas a operar con recursos del público, y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Dirección es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa, para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

La Dirección, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidad del Auditor

5. Nuestros objetivos se orientan a obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, oficializadas en el Perú, por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores; siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría y también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los Estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de fraude es mayor que de errores, pues el fraude puede implicar la colusión, falsificación, omisiones intencionales, falseamiento o la rescisión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

"LA SATISFACCIÓN DE NUESTROS CLIENTES JUSTIFICA NUESTRA EXISTENCIA"

OFICINA PRINCIPAL:
JR. CAMANA N° 381 OFICINA 401
LIMA CERCADO
LIMA 01-PERÚ

Central: (511) 426-6480 (511) 427-7636
Celular: 995741015 999014610
Email: perezalva_audidores@speedy.com.pe
audidoresperezalva@gmail.com
Web: perezalvaauditores.com





PEREZ ALVA & ASOCIADOS S.C.
CONTADORES PUBLICOS - AUDITORES
CONSULTORES Y ASESORES DE EMPRESAS

Dictamen de los Auditores Independientes (Continuación)

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la Dirección del supuesto de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no relaciones con eventos que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas en los estados financieros consolidados o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos futuros o condiciones pueden causar que la Cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación, estructura y contenido de los Estados Financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las operaciones subyacentes y eventos en una forma que logre presentación razonable, obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de las actividades de la Cooperativa, como expresar una opinión sobre los Estados Financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los encargados en relación con, entre otras cosas, al alcance y el momento de la auditoría y los resultados de auditoría importantes, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos una declaración que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia y hemos comunicado todas las revelaciones y otros asuntos que puedan soportarla.
- A partir de las comunicaciones con los encargados, determinamos aquellos asuntos que eran de la mayor importancia en la auditoría de los Estados Financieros del período actual y por lo tanto son los asuntos clave de auditoría.
- Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que la ley o el reglamento se opongan a la divulgación pública de los mismos o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinamos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe debido a posibles consecuencias adversas.



"LA SATISFACCIÓN DE NUESTROS CLIENTES JUSTIFICA NUESTRA EXISTENCIA"

OFICINA PRINCIPAL:
JR. CAMANA N° 381 OFICINA 401
LIMA CERCADO
LIMA 01-PERÚ

Central: (511) 426-6480 (511) 427-7636
Celular: 995741015 999014610
Email: perezalva_audidores@speedy.com.pe
auditoresperezalva@gmail.com
Web: perezalvaauditores.com



PEREZ ALVA & ASOCIADOS S.C.
CONTADORES PUBLICOS - AUDITORES
CONSULTORES Y ASESORES DE EMPRESAS

Dictamen de los Auditores Independientes (Continuación)

Párrafo de otro asunto

6. Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2022 fueron auditados por otros Auditores Independientes quienes en su Dictamen de Fecha 13 de Febrero del 2023, emitieron una Opinión sin Salvedades.

Refrendado por:

"PEREZ ALVA & ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL DE R.L."


JORGE ANTONIO PEREZ ALVA (Socio Principal)
Contador Público Colegiado Certificado
MATRICULA N° 24853



PEREZ ALVA & ASOCIADOS S.C.

Registro Único de Sociedades de Auditoría

Lima - Perú
28 de Febrero de 2024

"LA SATISFACCIÓN DE NUESTROS CLIENTES JUSTIFICA NUESTRA EXISTENCIA"

OFICINA PRINCIPAL:
JR. CAMANA N° 381 OFICINA 401
LIMA CERCADO
LIMA 01-PERÚ

Central: (511) 426-6480 (511) 427-7636
Celular: 995741015 999014610
Email: perezalva_audidores@speedy.com.pe
auditoresperezalva@gmail.com
Web: perezalvaauditores.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Soles)

(Notas 1, 2)

ACTIVO		2023	2022
Activo Corriente		S/	S/
Fondos Disponibles	(Nota 03)	2,835,381	731,107
Caja		937,452	683,326
Bancos y Otras Instituciones Financieras		1,026,957	47,781
Otras Disponibilidades		870,972	0
Cartera de Créditos	(Nota 04)	11,167,529	5,324,575
Créditos Vigentes		11,120,448	5,357,437
Créditos Refinanciados		160,349	1,963
Créditos Vencidos		231,952	122,930
Créditos en Cobranza Judicial		10,255	0
(-) Provisiones para Créditos		(355,475)	(157,755)
Cuentas por Cobrar	(Nota 05)	213,886	13,000
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios		0	0
Otras Cuentas por Cobrar		213,886	13,000
Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados		0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		0	0
Participaciones	(Nota 06)	337,778	277,430
Subsidiarias		0	0
Asociadas		337,778	277,430
Inmuebles Mobiliario y Equipo	(Nota 07)	729,395	233,337
Depreciación Acumulada			
Activo Intangible		205,448	54,633
Otros Activos Intangibles		205,448	54,633
Otros Activos	(Nota 08)	462,252	362,750
Amortización acumulada por Gastos Amortizables			
Total del Activo		15,951,669	6,996,832

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Soles)

(Notas 1 y 2)

PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo Corriente			
		2023	2022
		S/	S/
Obligaciones con los Socios	(Nota 09)	4,797,366	2,904,267
Obligaciones a la Vista		0	0
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		2,033,481	1,997,643
Obligaciones por Cuenta a Plazo		2,763,884	906,624
Fondos Intercooperativos		0	1,066,381
Depositos de Coopac	(Nota 10)	1,791,301	0
Depositos de Ahorro		618,571	0
Depositos a Plazo		1,172,730	0
Adeudos y Obligaciones Financieras	(Nota 11)	6,483,085	1,507,210
Adeudos y Obligaciones con empresas e Instituciones Financieras		5,382,365	0
Adeudos y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos		1,100,720	1,507,210
Cuentas por Pagar	(Nota 12)	30,908	30,337
Otras Cuentas por Pagar		30,908	30,337
Otros Pasivos		0	0
Otros Pasivos		0	0
Total Pasivo		13,102,660	5,508,195
Patrimonio			
Capital Social	(Nota 13)	2,402,644	1,054,071
Capital Adicional		71,200	71,200
Reservas	(Nota 14)	363,367	263,328
Resultado Neto del Ejercicio		11,798	100,038
Total del Patrimonio		2,849,009	1,488,637
Total del Pasivo y Patrimonio		15,951,669	6,996,832

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 de Diciembre de 2023
(Expresado en Soles)
(Notas 1 y 2)

	2023	2022
	S/	S/
Ingresos por Intereses :	(Nota 17) 2,942,919	1,540,154
Disponibles	22,034	0
Cartera de Créditos Directos	2,920,885	1,540,154
Gastos Financieros :	(Nota 18) -829,159	-418081
Obligaciones por Depositos con los socios	-484,605	-231012
Obligaciones por Depositos de las Coopac	-73,916	-77352
Adeudos y Obligaciones Financieras		
Adeudos y Obligac. con Coopac y empresas del sistema financiero	-270,638	-109,717
Margen Financiero Bruto	2,113,761	1122073
Provision para Creditos directos	-379,962	-165,911
Margen Financiero Neto	1,733,799	956,162
Ingresos por Servicios Financieros	9,422	0
Ingresos Diversos	9,422	0
Gastos por Servicios Financieros	-9,408	-10809
Primas al Fondo seguro de Deposito	-2,209	0
Gastos Diversos	-7,198	-10809
Utilidad - Perdida en diferencia de Cambio	1,607	21678
Margen Operacional	1,735,421	967,031
Gastos de Administracion:	(Nota 19) -1,665,673	-833431
Gasto de Personal y Directivos	-1,231,627	-631450
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-330,926	-164423
Impuestos y Contribuciones	-103,120	-37558
Depreciaciones y Amortizaciones	-81,258	-33562
Margen Operacional Neto	-11,510	100,038
Valuacion de Activos y Provisiones	0	0
Provisiones para Creditos Indirectos	0	0
Resultado de Operación	(11,510)	100,038
Otros Ingresos y Gastos :	23,308	0
Ingresos Extraordinarios	0	0
Otros Ingresos y Gastos	23,308	0
Resultado del Ejercicio Anter de Particip. E Imp.	11,798	100,038
Impuesto a la Renta	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,798	100,038

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros.

Informe de los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023

YAUYOS, LIMA - PROVINCIAS



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



RESULTADO FINAL **DEL INFORME DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS**

RESULTADO FINAL DEL INFORME DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS

Durante el año 2023, nuestra cooperativa ha realizado dos evaluaciones de clasificación de riesgos con la empresa JCR LATAM. El primer examen se realizó con información al mes de enero 2023 donde hemos obtenido una calificación de C+ con perspectiva estable.

Asimismo, en el mes de octubre 2023, hemos vuelto a realizar una segunda evaluación de clasificación de riesgos, y en esta oportunidad hemos obtenido una calificación de C+ con perspectiva positiva.

Esta mejora de la calificación fue gracias al gran desempeño y crecimiento de nuestras cuentas, así como la adecuada gestión de la Cooperativa.

Esta mejora de la calificación fue gracias al gran desempeño y crecimiento de nuestras cuentas, así como la adecuada gestión de la Cooperativa.



Informe Trimestral

Rating	Actual*	Anterior
Fortaleza Financiera**	C+	C+

*Información al 30 de setiembre del 2023.

**Aprobado en comité de 28-12-2023.

Perspectiva	Positiva	Positiva
-------------	----------	----------

Definición

"C+": La empresa presenta una moderada estructura económica – financiera respecto al promedio del sector al que pertenece, pero podría tener algunas deficiencias en el cumplimiento de sus obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una sensibilidad en relación que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad."

Indicadores (En PEN MM)	Dic-22	Set-23
Disponible	0.73	2.35
Créditos Directos	5.48	10.10
Provisiones	0.16	0.23
Activo Total	7.00	13.79
Obligaciones con los Socios	2.90	4.11
Adeudos y Oblig. Fin.	1.51	5.40
Pasivo Total	5.51	11.29
Patrimonio	1.49	2.50
Capital Social	1.05	2.06
Resultados Acumulados	0.00	0.00
Resultado Neto*	0.07	0.01
Ratio de Capital Global (%)	19.96	19.29
Cartera Atrasada (%)	2.24	2.22
Cartera de Alto Riesgo (%)	2.28	2.27
Cartera Pesada (%)	2.37	2.49
CAR Ajustada (%)	3.40	4.54
CP Ajustada (%)	3.51	2.49
Cobertura CAR (%)	126.31	101.81
Cobertura CP (%)	124.21	94.95
Ratio de liquidez MN (%)	12.44	13.95
Ratio de liquidez ME (%)	25.72	2.39
Ratio de Eficiencia (%)*	73.56	80.05
ROAE* (%)	11.37	1.21
ROAA* (%)	1.43	0.22
PGME (%)	-29.53	-17.78
Castigos LTM (MM)	0.06	0.24

(*): Cifras con corte a Set-22.

Analistas

Diego Montané Quintana
diegomontane@jcrлатam.com
 Sasha Cuellar
Sashacuellar@jcrлатam.com
 (051) 992 737 020

Fundamento

El Comité de Clasificación de JCR Latino América Empresa Clasificadora de Riesgo S.A. (en adelante, JCR LATAM) ratifica la categoría "C+" con perspectiva "Positiva" como clasificación de Fortaleza Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva (en adelante, la "Coopac Inclusiva" o la "Cooperativa"). A continuación, detallamos los fundamentos más relevantes de la clasificación:

- Calidad de la cartera creciente y reducción en niveles de cobertura:** Durante los últimos periodos se observa un crecimiento constante de los Créditos Directos; a set-23 ascendió a PEN 10.10MM (PEN 5.48MM a dic-22). La Coopac Inclusiva presenta indicadores relativamente bajos respecto a su cartera morosa. A set-23, la Cartera Atrasada (CA) y Cartera de Alto Riesgo (CAR) representaron el 2.2% y 2.3% del total de la cartera respectivamente. La Cartera pesada (CP o cartera crítica) representó el 2.5% del total de cartera de créditos directos y equivalentes, de la cual, las microempresas representan el 85.2% de la CP; la Cooperativa ha aplicado castigos a los créditos durante los últimos 12 meses por PEN 0.24MM, la CAR ajustada se situó en 4.5% mientras que la CP Ajustada en 4.8%. Las Provisiones para set-23 alcanzaron los PEN 0.23MM (PEN 0.16MM a dic-22), de las cuales PEN 0.14MM corresponden a Provisiones específicas, a la fecha no se cuenta con provisiones voluntarias. Los niveles de Cobertura CAR y CP fueron del 101.8% y 95.0% respectivamente (126.3% y 124.2% a dic-22). El número de deudores ascendió a 2,017.
- Indicadores de liquidez con tendencia variable:** A set-23, el ratio de liquidez en MN se ubicó en 18.8%, observando un incremento tanto en los activos como en los pasivos líquidos; mientras que el ratio de liquidez en ME se ubicó en 3.8%, debido al descenso en los activos líquidos y aumento en los pasivos de corto plazo. Respecto al resultado en MN, esta se ubica por encima del límite legal (8.0%); sin embargo, respecto al indicador en ME, esta se ubica por debajo (20.0%). Se observa un aumento del ratio que mide la participación los fondos disponibles respecto a los depósitos. Los niveles de concentración, los 10 y 20 principales depositantes representaron el 45.6% y 71.1% del total de depósitos respectivamente. Respecto al calce de plazos, La brecha acumulada en MN contempla la cobertura de liquidez, ya que cierra con un importe de PEN 13.00K, mientras que la brecha acumulada en ME no contempla la cobertura, dado que presenta un cierre negativo equivalente a PEN 0.75MM.
- Indicadores de solvencia y fuentes de fondeo:** El indicador de solvencia medido a través del Ratio de Capital Global (RCG) se ubicó en 19.3% (20.0% a dic-22) ubicándose por encima del requerimiento mínimo exigido por la SBS, según el cronograma gradual de adecuación al límite global. Esta ligera reducción se debe principalmente al aumento tanto de los APR como del Patrimonio Efectivo. Mencionar que ambos componentes muestran una tendencia creciente. El Compromiso Patrimonial Neto se ubica en -0.2% (-2.2% a dic-22), considerando las variaciones en la CAR y Provisiones. Por su parte, la Cooperativa utiliza como principal fuente de fondeo a los Adeudos y Obligaciones Financieras (39.2%), seguido por las Obligaciones con los Socios (29.8%) y Patrimonio (18.1%). Durante el periodo 2023, se ha recibido financiamiento por diversas instituciones entre ellas COFIDE, Coopac Abaco y demás.
- Niveles de rentabilidad y márgenes menores:** Los ingresos por intereses a set-23 ascendieron a PEN 2.07MM (PEN 1.06MM a set-22), observando un crecimiento respecto al periodo anterior impulsado principalmente por mayores colocaciones. El resultado neto fue PEN 5.29K, siendo inferior respecto al periodo anterior (PEN 74.99K a set-22), obteniendo un margen neto del 0.3% (7.1% a set-22) debido al aumento de los gastos por intereses, aumento de provisiones para créditos directos (+PEN 0.12MM) y al incremento de los gastos operativos, este último relacionado a mayores gastos por apertura de nuevas oficinas así como de personal clave para las diversas áreas críticas de la Cooperativa, arrojando un margen de 58.5% (54.7% a set-22). Considerando los niveles anualizados, el indicador de rentabilidad ROAE si situó en 1.2%, mientras que el indicador ROAA se situó en 0.2%, debido a las variaciones en los Activos (Colocaciones y Disponible), variaciones en el Patrimonio (Capital Social y reservas) así como variaciones en el resultado neto.

DECLARACIÓN DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO

JCR LATINO AMERICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A. de acuerdo a lo dispuesto en el Reglamento de Empresas Clasificadoras de Riesgo, aprobado por Resolución SMV N 032-2015 – SMV / 01, así como en el Reglamento para la clasificación de Empresas del Sistema Financiero y de Empresas del Sistema de Seguros, Resolución SBS N 18400-2010, acordó mediante sesión de Comité de Clasificación de Riesgo del 28 de diciembre de 2023 *ratificar* la clasificación de Fortaleza Financiera concedida a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva.

Fortaleza Financiera	Clasificación	Perspectiva
	C+	Positiva

Así mismo, JCR LATINO AMERICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A., declara que la opinión contenida en el presente informe, así como su respectiva clasificación, se realizó de acuerdo con la Metodología de Fortaleza Financiera Empresas Financieras, versión N°005, aprobada mediante sesión de Directorio con fecha 21 de enero de 2021.

Definición

CATEGORÍA C+: La empresa presenta una moderada estructura económica – financiera respecto al promedio del sector al que pertenece, pero podría tener algunas deficiencias en el cumplimiento de sus obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una sensibilidad en relación que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad

PERSPECTIVA: Señala el camino que podría variar la clasificación en una etapa mayor a un año. La perspectiva puede ser positiva, estable o negativa. Empero una perspectiva positiva o negativa no involucra indudablemente un cambio en la clasificación. En ese sentido, una clasificación con perspectiva estable puede ser modificada sin que la perspectiva se encuentre con antelación en positiva o negativa, de haber el fundamento necesario.

La simbología de clasificación de fortaleza financiera tiene 5 niveles, donde A es el máximo nivel y E el mínimo. Las clasificaciones de A, B y C pueden ser modificadas con los signos "+ o - "para señalar su posición relativa dentro del respectivo nivel.

La Clasificación de Riesgo del valor constituye únicamente una opinión profesional sobre la calidad crediticia del valor y/o de su emisor respecto al pago de la obligación representada por dicho valor. La clasificación otorgada o emitida no constituye una recomendación para comprar, vender o mantener el valor y puede estar sujeta a actualización en cualquier momento. Asimismo, la presente Clasificación de Riesgo es independiente y no ha sido influenciada por otras actividades de la Clasificadora. JCR LATINO AMERICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A. ha realizado el presente informe aplicando de manera rigurosa la metodología vigente indicada. A su vez, no audita y no brinda garantía alguna respecto a la información recibida de manera directa por parte del cliente, así como de cualquier fuente que JCR LATINO AMERICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A. considere confiable; no encontrándose en la obligación de corroborar la exactitud de dicha información. JCR LATINO AMERICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A. no asume responsabilidad alguna por el riesgo inherente generado por posibles errores en la información. Sin embargo, se han adoptado las medidas necesarias para contar con la información considerada suficiente para elaborar la presente clasificación. JCR LATINO AMERICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A. no se responsabiliza por ninguna consecuencia de cualquier índole originada de un acto de inversión realizado sobre la base del presente informe.

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

Japan Credit Rating Ltd. (JCR) es una Organización de Calificación Estadística Nacionalmente Reconocida (NRSRO) en los Estados Unidos. JCR Latino América Empresa Clasificadora de Riesgo S.A. (JCR LATAM) es una entidad legal separada de JCR y no es una NRSRO. La metodología, escala de clasificación de JCR LATAM y las decisiones del comité de clasificación son desarrolladas internamente para adoptarse en el mercado peruano. Cualquier daño especial, indirecto, incidental o consecuente de cualquier tipo causado por el uso de cualquier clasificación asignada por JCR LATAM, incluido, pero no limitado a pérdida de oportunidad o pérdidas financieras, ya sea en contrato, agravio, responsabilidad objetiva o de otro tipo, y si tales daños son previsibles o imprevisibles, no son responsabilidad de JCR bajo cualquier circunstancia.

SAN MATEO, LIMA - PROVINCIAS



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INCLUSIVA

Cooperativa de Ahorro y Crédito



www.coopacinclusiva.pe



COOPAC INCLUSIVA



COOPAC INCLUSIVA



COOPAC INCLUSIVA



COOPAC INCLUSIVA