

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.

COOPACT



MEMORIA ANUAL 2021

Cooperativa de Ahorro y Credito Tocache Ltda.

COOPACT



COOPACT

Cajero
EFFECTICASH



231

COOPACT COOPACT



MEMORIA ANUAL
2021

XLVI
Asamblea General
Ordinaria de Delegados

Tocache, 27 de Marzo del 2022



Declaración de Responsabilidad

El presente documento contiene información transparente, veraz y suficiente respecto al desarrollo de la gestión financiera, económica, y asociativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. realizada durante el ejercicio 2021; sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a las disposiciones legales aplicables.



Contenido

01

- ◀ ¿Quines somos? _____ 11
- ◀ Ámbito de Intervención _____ 12
- ◀ Resultados de Gestión _____ 13
- ◀ Balance Social _____ 24
- ◀ Plan Estratégico _____ 26
- ◀ Plan Operacional _____ 28



SOMOS

02

- ◀ Consejo de Administración _____ 32
- ◀ Consejo de Vigilancia _____ 34
- ◀ Comité de Educación _____ 44
- ◀ Comité Electoral _____ 50
- ◀ Gerencias y Jefaturas _____ 68
- ◀ Gestión Integral de Riesgos _____ 64



ESTRUCTURA
ORGANIZACIONAL

03

- ◀ Cooperativa de Ahorro y crédito Tocache LTDA. _____ 73
- ◀ Triple "R" S.A.C. _____ 86
- ◀ Complejo deportivo Miguel Navarro Pisco. _____ 89



ESTADOS
FINANCIEROS

Carta del PRESIDENTE

• • • • • • •

Tadeo Rengifo Arévalo
Presidente Consejo de Administración

Señores delegados, directivos de los diferentes consejos y comités, gerente general, funcionarios y colaboradores; me es grato dirigirme a ustedes en mi calidad de presidente del Consejo de Administración y en cumplimiento de la legislación vigente y el estatuto, con la finalidad de exponer la memoria anual institucional, la misma que da cuenta del resultado de la gestión financiera, económica, administrativa y social, informes de los Consejos y comités, así como los Estados financieros correspondiente al ejercicio 2021.

La COOPACT enfrentó en el año 2021, el incierto dinamismo de la economía nacional a consecuencia de la pandemia del COVID-19 y de la coyuntura electoral generado por las elecciones presidenciales que afectaron los diversos sectores económicos en el que se desempeñan nuestros socios, por lo que hemos seguido enfrentando un menor dinamismo en la demanda de créditos; sin embargo impactó con menor intensidad en el nivel de morosidad.

La adopción de políticas oportunas ha sido fundamental para alcanzar un remanente de S/1,307,429, entre las que podemos destacar la política de austeridad en el gasto y el uso eficiente de los recursos, la dotación de autonomía integral a nuestros administradores y al comité de créditos para la atención de los créditos bajo el producto convenio y con mejores condiciones, así como la flexibilización de requisitos para el otorgamiento de créditos en general, se aprobaron campañas crediticias y políticas para el otorgamiento de créditos pre aprobados dirigido a nuestros socios exclusivos, entre otros.

El retorno sobre el capital social ha sido de 11.43%, los activos totales de la COOPACT ascendieron a S/109,181,989 lo que representa un crecimiento de 15.19% en comparación al nivel alcanzado el 2020, la cartera de créditos, los depósitos y el capital social aumentaron moderadamente en el mismo periodo. Con respecto a nuestra empresa de Servicio de Vigilancia Privada Triple R S.A.C, en el 2021 se sometió a concurso público la plaza de gerente general con la finalidad de contar con un profesional encargado de coordinar y dirigir las distintas operaciones de la empresa, así mismo se aprobaron documentos de gestión que enmarcan sus actividades operativas para el 2022 (Plan Operativo y Presupuesto de Inversión). Esta empresa muestra un crecimiento económico y financiero estable, debido al incremento de sus ingresos, y al manejo adecuado de sus recursos.

Quiero concluir agradeciendo a los socios y delegados que me brindaron su voto de confianza, a todos los miembros del Consejo de Administración, por haber asumido con responsabilidad y compromiso cada una de sus funciones y a nuestros colaboradores que han desarrollado sus labores con profesionalismo durante el 2021, somos conscientes que hay mucho camino por recorrer por lo cual exhorto a cada uno de ustedes desde el rol que les corresponda, cumplir con responsabilidad sus obligaciones asumidas.



Carta del GERENTE GENERAL

• • • • • • •

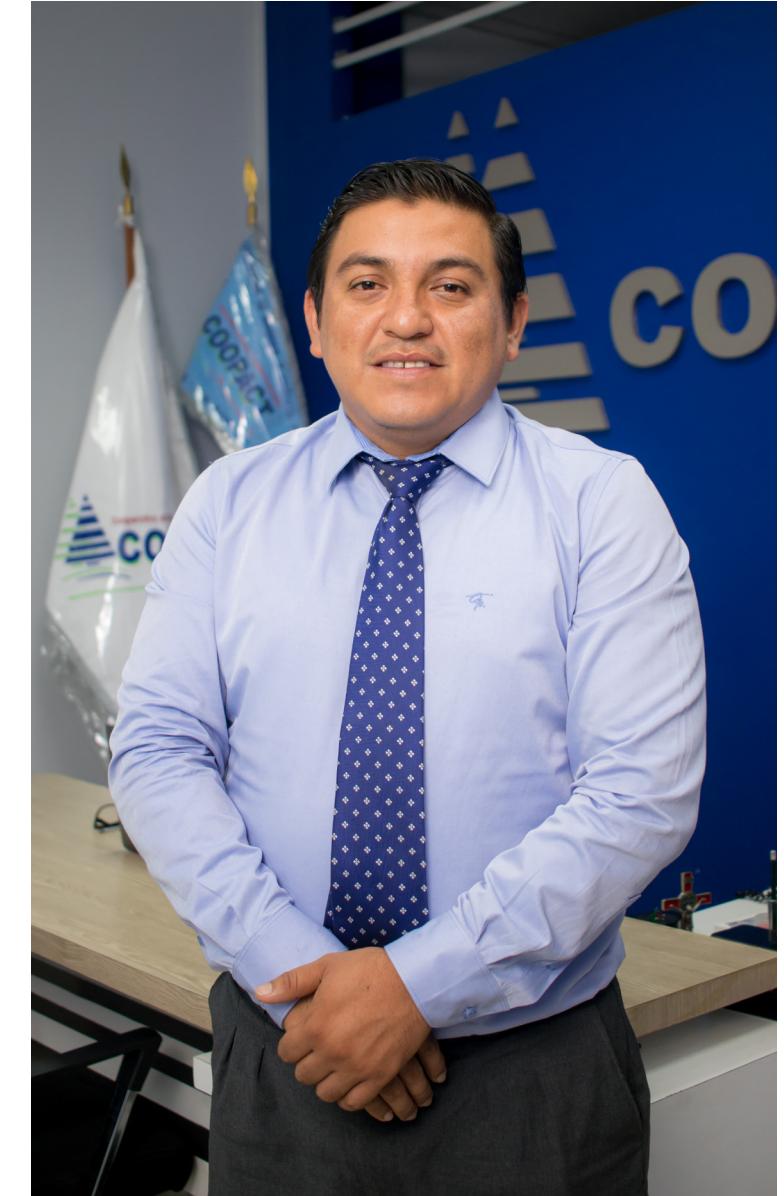
Raúl Paredes Córdova
Gerente General COOPACT

Estimados delegados, directivos y socios en general reciban nuestro saludo fraterno en representación de los colaboradores de la COOPACT y ponemos a disposición los principales resultados de gestión obtenidos durante el ejercicio 2021.

El escenario económico nacional se ha manteniendo en cierto grado de incertidumbre durante el 2021; sin embargo la recuperación económica mundial continuó impulsado por un elevado gasto de los consumidores y un cierto repunte de la inversión junto a un comercio de bienes que superó los niveles anteriores a la pandemia, desacelerándose a finales de 2021. El sistema financiero en general se ha mantenido resistente ante los efectos de la pandemia de la COVID-19, debido a las diversas políticas interinstitucionales adoptadas, y a los colchones de capital y provisiones mantenidos por las entidades, al cual no es ajeno la COOPACT ya que cuenta con un sólido respaldo patrimonial y adecuado indicador de protección de cartera.

La COOPACT ha continuado adecuando sus políticas crediticias orientadas a la satisfacción de las necesidades de financiamiento de sus asociados, siendo respetuosos de las políticas sanitarias dictaminadas por el Gobierno Peruano para evitar la propagación del COVID-19. Hemos continuado otorgando alternativas y facilidades a nuestros socios cuyas actividades económicas han sufrido un mayor impacto por la pandemia. El fortalecimiento de las capacidades de nuestros colaboradores ha sido un pilar fundamental en la búsqueda de la eficiencia de nuestras operaciones, se puso a disposición de nuestros colaboradores el Programa de Especialización en Dirección y Gestión de Microfinanzas dictado por la Universidad ESAN así como otros cursos y talleres.

Para finalizar, la Gerencia General agradece al Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Educación y Comité Electoral por sus gestiones a favor de la institución, así como a los colaboradores de las diferentes áreas por su contribución en logro de los objetivos institucionales.





Diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.

La COOPACT ha obtenido indicadores financieros, económicos y sociales favorables durante el 2021. En lo financiero el nivel de activos ha presentado un crecimiento de 15.19% posicionándose en S/109,181,989, la cartera de créditos creció en 9.61% alcanzando un saldo S/73,591,411, los ahorros se incrementaron en 15.28% reportando un saldo de S/86,096,196 reflejando una vez más la confianza de nuestros asociados, el capital social se incrementó en 7.07% alcanzando un saldo de S/11,438,781. En el aspecto económico se obtuvo una mejora sustancial de los remanentes en relación a los obtenidos en el ejercicio 2020, superándolos en 79.40% ascendiendo a S/1,307,429.

En cuanto al aspecto social, se reporta un crecimiento de nuestra membresía en 3.42% conformado por 29,066 socios distribuidos en nuestras 08 agencias. A través de nuestro servicio de previsión social se han realizado un total de 8,145 atenciones en servicios de salud que comprenden: Diagnóstico, tratamiento y prevención de cáncer, terapia física, medicina interna, odontología y podología, todos estos brindados a través de nuestros convenios de previsión social; así mismo se han realizado 1,396 atenciones primarias de salud que comprenden descarte y control de HTA, descarte de diabetes y medidas de IMC.





Retos y Perspectivas 2022

Para el 2022 se tiene los siguientes retos y perspectivas:

- Diseño de políticas orientadas a mejorar la calidad de atención a nuestros socios.
 - Ejecución y Seguimiento del Plan de Acción para el mejoramiento de los resultados de las agencias de Tingo María, Juanjui y Aucayacu.
 - Evaluación y aprobación del nuevo MOF y Escala Salarial por el Consejo de Administración
 - Continuidad del plan de austeridad de gastos que a la fecha muestra resultados positivos.
 - Inicio de la Elaboración de los manuales de procesos.
 - Continuar con las campañas crediticias para el mejoramiento de los resultados institucionales y una mayor cobertura de nuestro servicio.
 - Fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional.
 - Continuar con el fortalecimiento de las capacidades de los recursos humanos a través de las capacitaciones programadas de manera interna y externas.



01 SOMOS



¿Quienes SOMOS?



Somos la **Cooperativa de Ahorro y Créditos "TOCACHE" Ltda.**, fundada el 15 de mayo de 1976. La sede central se encuentra ubicada en el Jr. San Martín N.º 231 - Tocache, San Martín.

La cooperativa se rige por la Ley General de Cooperativas D.S 074-90-TR y la normatividad emitida por la Superintendencia de Banca y Seguros.

La cooperativa es una persona jurídica de derecho privado de capital variable, sin fines de lucro, ilimitado número de socios, de duración indefinida y de responsabilidad limitada; en función de su patrimonio neto y a las aportaciones suscritas y pagadas.



Misión

Brindar servicios financieros y sociales a nuestros socios con estándares de calidad, procesos innovadores, tecnología y personal comprometido basado en valores y principios cooperativos.

Visión

Al 2024, ser una cooperativa de ahorro y crédito líder en el Alto Huallaga, comprometida con el bienestar de los socios y la comunidad, que cumple los estándares del mercado financiero con sentido social y solidario.

Principios

- Membresía Abierta y Voluntaria
- Control Democrático de los Miembros
- Participación Económica de los Miembros
 - Autonomía e Independencia
- Educación, Entrenamiento e Información
- Cooperación entre Cooperativas
- Compromiso con la Comunidad

Valores

- Ayuda Mutua
- Responsabilidad
 - Democracia
 - Igualdad
 - Equidad
- Solidaridad
- Honestidad
- Transparencia
- Responsabilidad Social

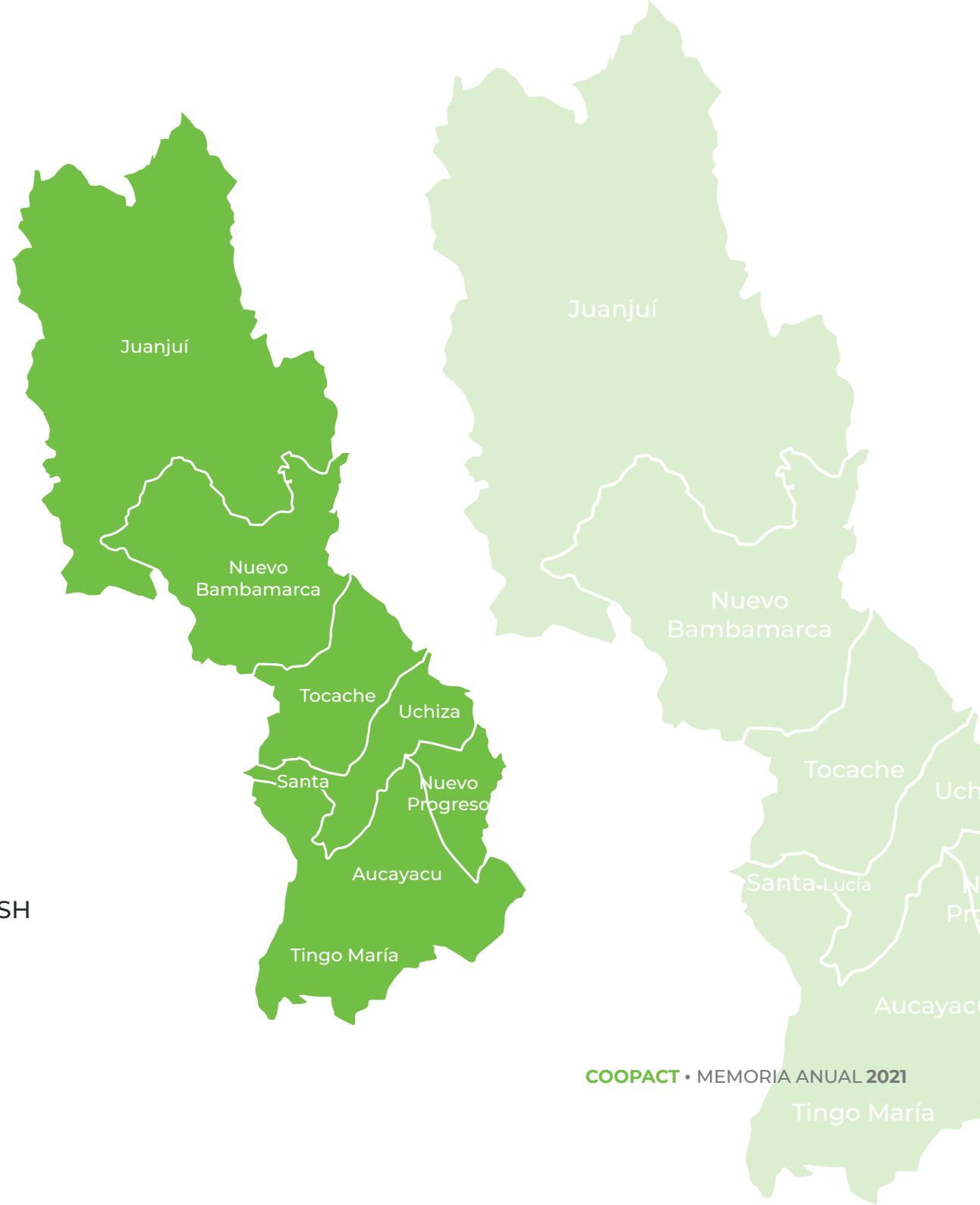
Ejes Estratégicos

- Gestión de Productividad
- Gestión de Competencias y Meritocracia
- Gestión de Presupuesto por Resultados
 - Gestión de Responsabilidad Social
- Gestión Integral de Riesgos

Ámbito de INTERVENCIÓN

- • • • •
- • • • •

Uchiza
Tocache
Juanjuí
Aucayacu
Santa Lucía
Tingo María
Nuevo Progreso
Nuevo Bambamarca

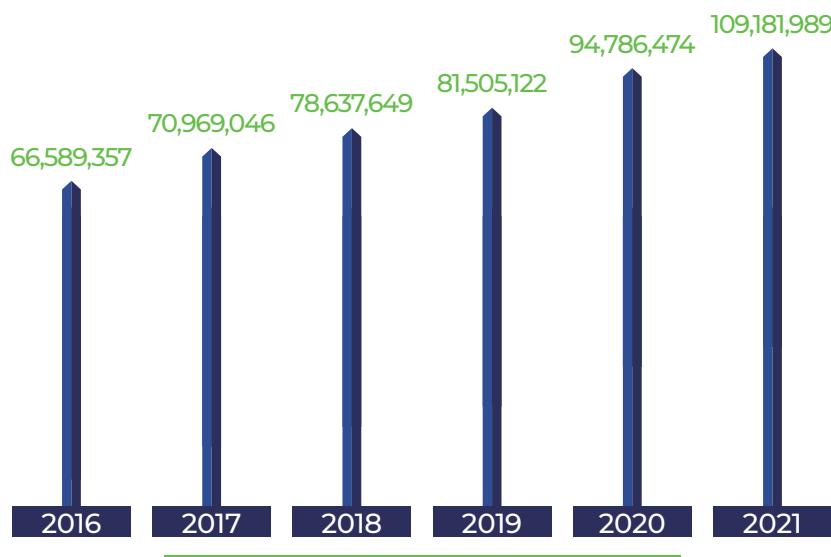


Resultados DE GESTIÓN



Gráfico N.º 1
Evolución de Activos Totales
2016 - 2021

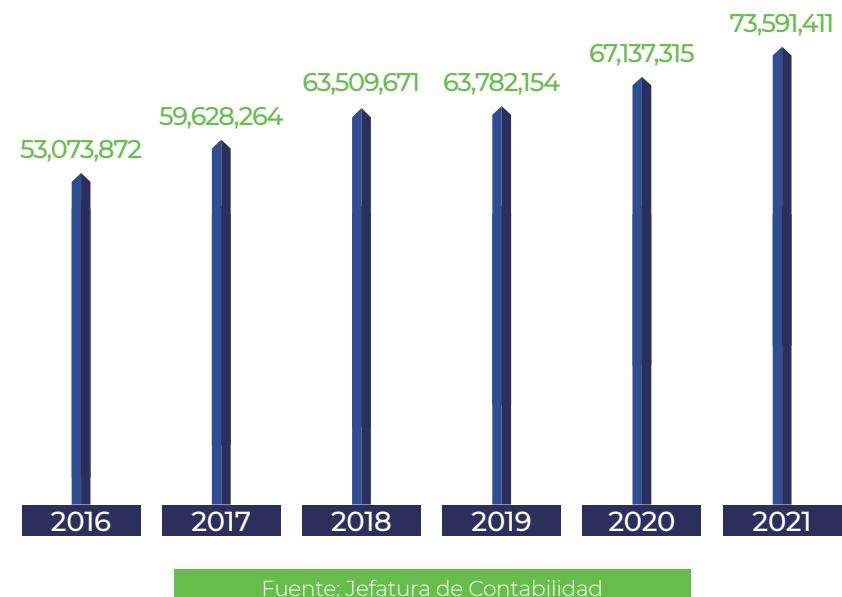
La evolución de los Activos Totales reflejan el crecimiento sostenido de la institución. Los Activos Totales al 31 de diciembre del 2021 ascienden a S/ 109,181,989 el mismo que ha presentado un crecimiento de 15.19% con relación a lo reportado al 31 de diciembre del 2020, así como un crecimiento acumulado de 63.96% con respecto al nivel de activos reportado al 31 de diciembre del 2016.



Fuente: Jefatura de Contabilidad

Gráfico N.º 2
Evolución de la Cartera de Créditos
2016 - 2021

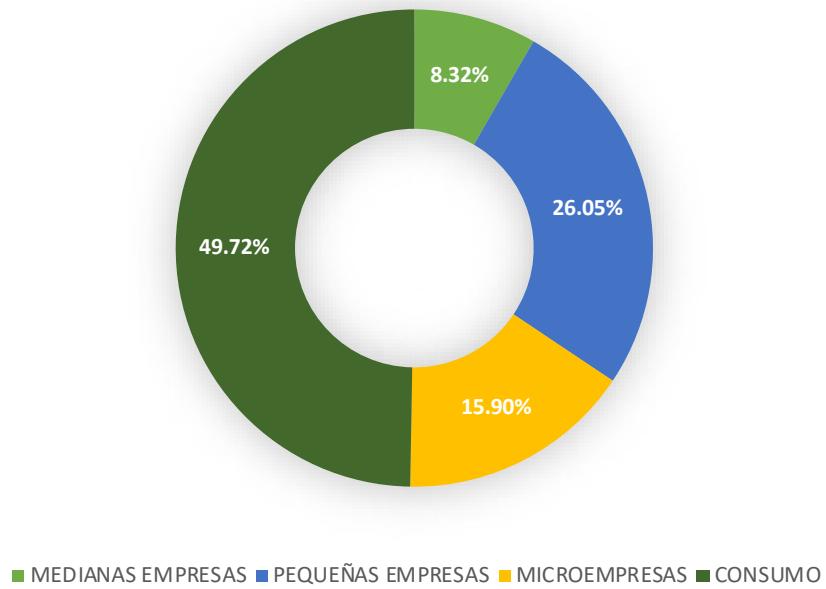
La COOPAC Tocache al cierre de diciembre del 2021 cerró con una cartera de créditos de S/ 73,591,411; en comparación con el saldo obtenido al 31 de diciembre del 2020, se muestra un crecimiento del 9.61%, y 38.66% respecto del saldo reportado al cierre del 2016.



Fuente: Jefatura de Contabilidad

Gráfico N.º 3
Distribución Porcentual de la Cartera de Créditos
por tipo de Producto

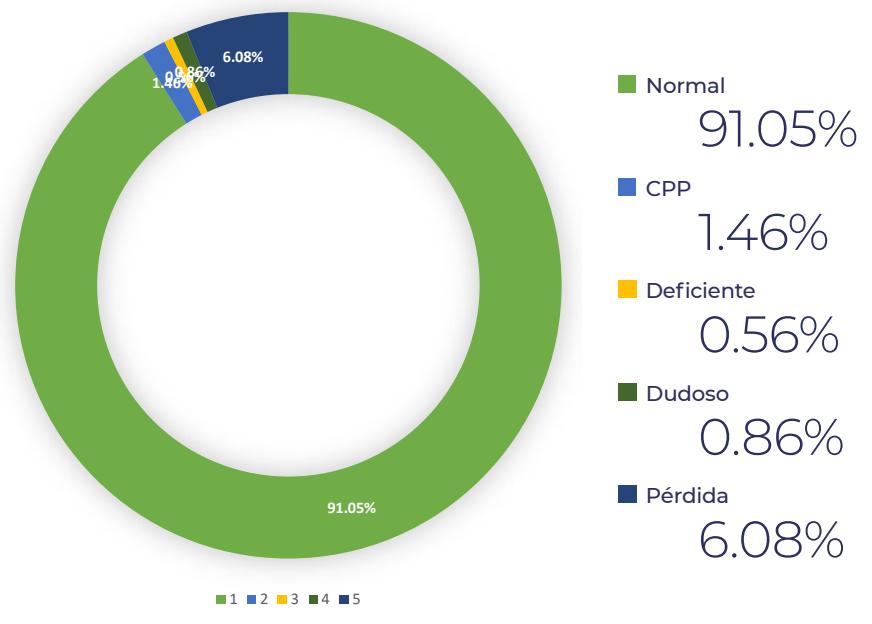
La distribución de la cartera de créditos está dado de la siguiente manera: 49.72% créditos de Consumo no Revolvente, 26.05% créditos de tipo Pequeñas Empresas, 15.90% créditos a Microempresa y finalmente 8.32% créditos a Mediana Empresa.



14.

Gráfico N.º 4
Cartera de Créditos por Riesgo

El 91.05% de la cartera de créditos de la COOPACT está en categoría de Normal, lo que representa S/ 67,005,122 de la cartera bruta total, los demás porcentajes se encuentran en las demás categorías.



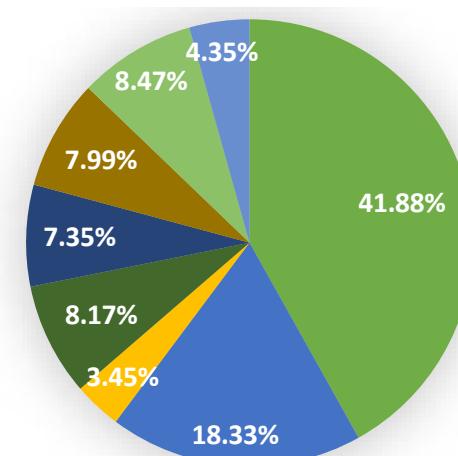
• • • • • • • • • • • • • • •
 • • • • • • • • • • • • •

Gráfico N.º 5
 Distribución Porcentual de la Cartera de Créditos
 por Agencia

La Agencia de Tocache concentra el 41.88% del total de la cartera de créditos, equivalente a un importe de S/ 30,822,781, la Agencia de Uchiza representa el 18.33% (equivale a S/ 13,492,700) y con menor porcentaje las agencias de Juanjui 8.47%, Tingo María 8.17%, Nvo. Progreso 7.99%, Nvo. Bambamarca 7.35%, Aucayacu 4.35% y Santa Lucía 3.45%.

Cuadro N.º 1
 Categoría de Créditos

Categoría de Créditos	Importe - Soles
Normal	67,005,122
CPP	1,073,293
Deficiente	408,769
Dudoso	633,055
Pérdida	4,471,172
TOTAL	S/ 73,591,411



Fuente: Jefatura de Créditos

• •
 • •
 • •

Fuente: Jefatura de Créditos



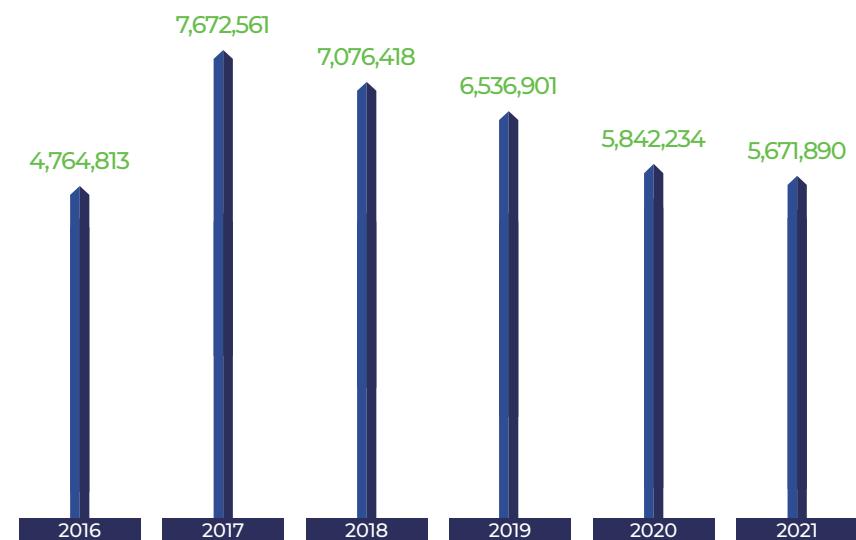
Cuadro N.º 2
Cartera de Créditos por Agencia

Agencias	Importe - Soles
Tocache	30,822,781
Uchiza	13,492,700
Santa Lucía	2,537,655
Tingo María	6,015,582
Nvo. Bambamarca	5,407,628
Nvo. Progreso	5,878,291
Juanjuí	6,236,499
Aucayacu	3,200,275
TOTAL	73,591,410.96

Fuente: Jefatura de Créditos

Gráfico N.º 6
Inversiones Netas
2016 - 2021

La COOPACT al cierre de diciembre del 2021 cerró con un total de inversiones netas de S/ 5,671,890; en comparación con el saldo obtenido al 31 de diciembre del 2020, se muestra una disminución del 2.92%, y un crecimiento de 19.04% respecto del saldo reportado a diciembre 2016.



Fuente: Jefatura de Contabilidad





Gráfico N.º 7
Evolución de Ahorro Libre
2016 - 2021

El importe de Ahorro Libre al 31 de diciembre del 2021 asciende a S/ 32,859,758, el mismo que ha experimentado un crecimiento del 15.37% respecto de los saldos reportados al 31 de diciembre del 2020 y 101.37% respecto del saldo reportado a diciembre 2016.

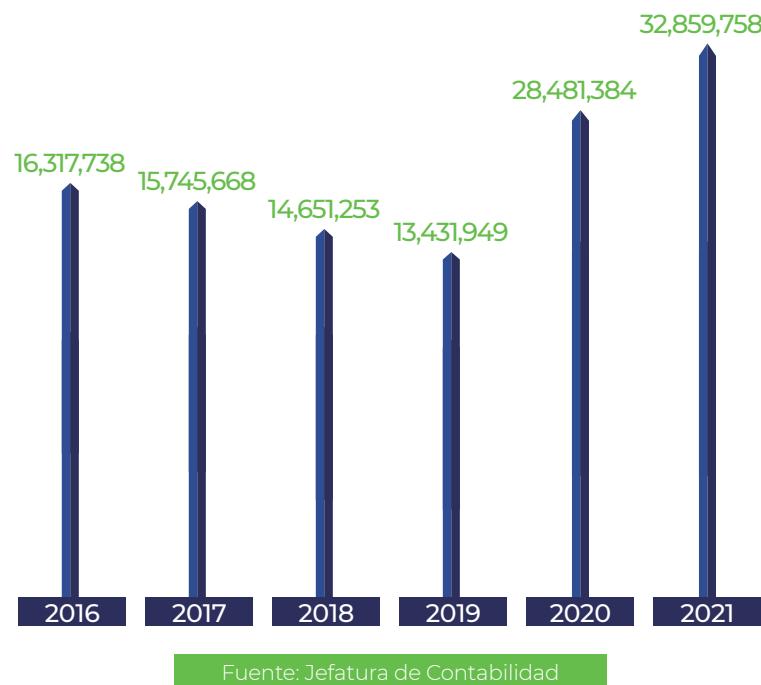


Gráfico N.º 8
Evolución de Plazo Fijo
2016 - 2021

El importe de Ahorro a Plazo Fijo al 31 de diciembre del 2021 asciende a S/ 53,236,438, el mismo que ha experimentado un incremento de 15.22% respecto de los saldos reportados al 31 de diciembre del 2020, y 81.36% respecto de los saldos reportados al cierre de diciembre 2016.

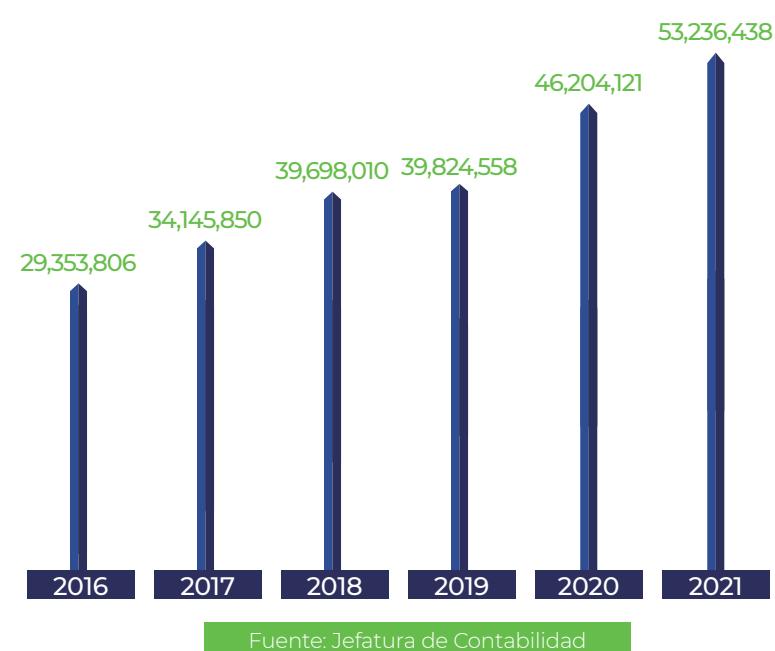
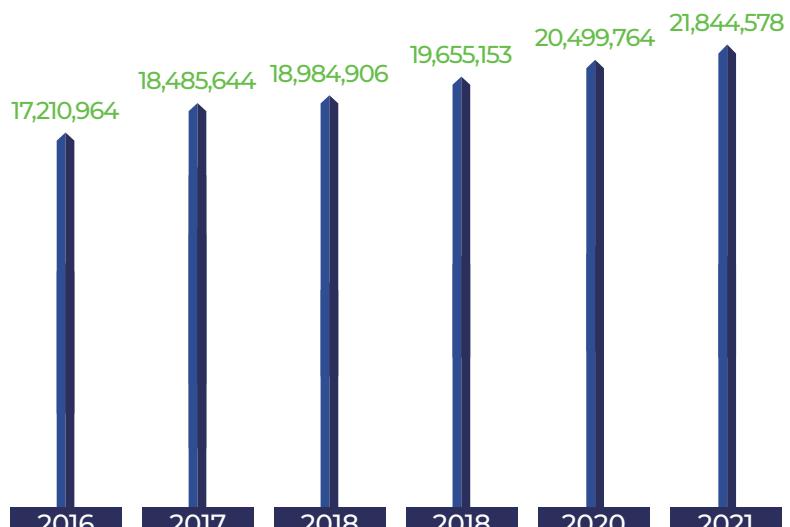




Gráfico N.º 9
Evolución de Patrimonio
2016 - 2021

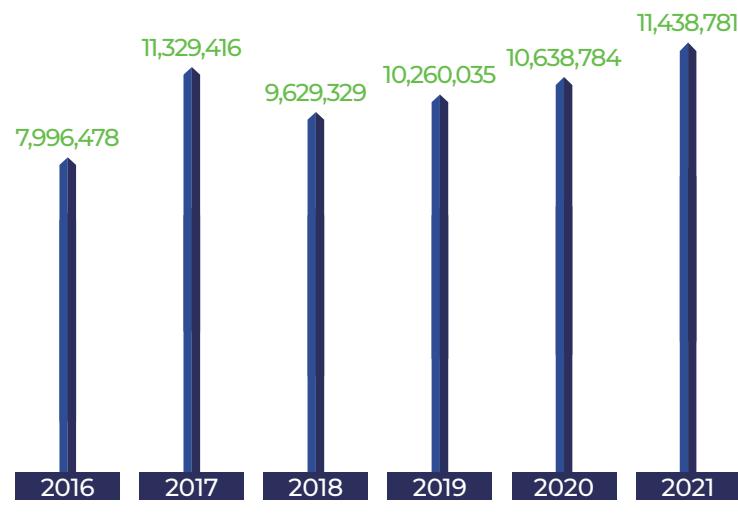
El Patrimonio al 31 de diciembre del 2021 asciende a S/ 21,844,578, el mismo que reporta un crecimiento 6.56% con respecto al saldo reportado en el ejercicio 2020 y 26.92% respecto del saldo reportados al cierre de diciembre 2016.



Fuente: Jefatura de Contabilidad

Gráfico N.º 10
Evolución del Capital Social
2016 - 2021

El Capital Social al 31 de diciembre del 2021 asciende a S/ 11,438,781, el mismo que ha experimentado una crecimiento del 7.07% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2020 y un crecimiento del 43.05% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2016.



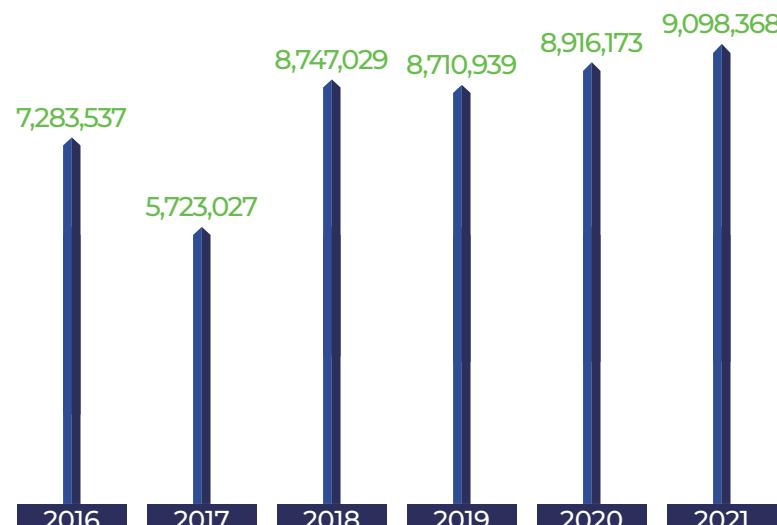
Fuente: Jefatura de Contabilidad





Gráfico N.º 11
Evolución de la Reserva Cooperativa
2016 - 2021

La Reserva Cooperativa al 31 de diciembre del 2021 asciende a S/ 9,098,368, el mismo que ha experimentado un crecimiento del 2.04% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2021 y un crecimiento del 24.92% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2016.

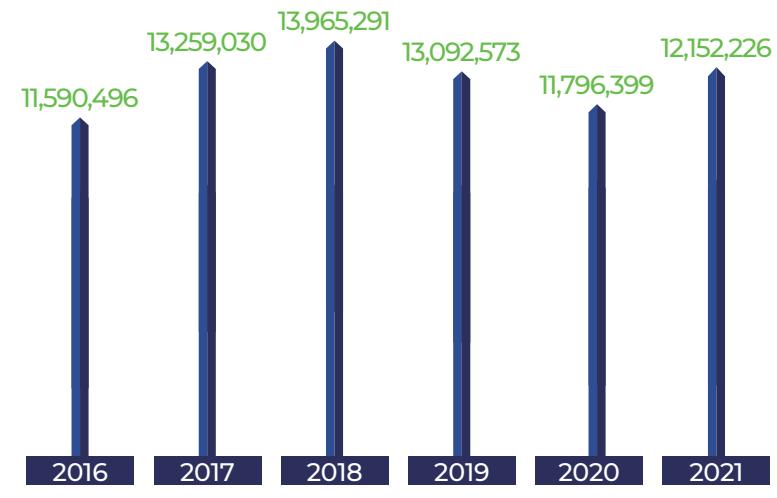


Fuente: Jefatura de Contabilidad



Gráfico N.º 12
Ingresos Financieros por Colocaciones
2016 - 2021

Los Ingresos Financieros al 31 de diciembre del 2021 ascienden a S/ 12,152,226 que representa un crecimiento del 3.02% con respecto al saldo obtenido al 31 de diciembre del 2020.



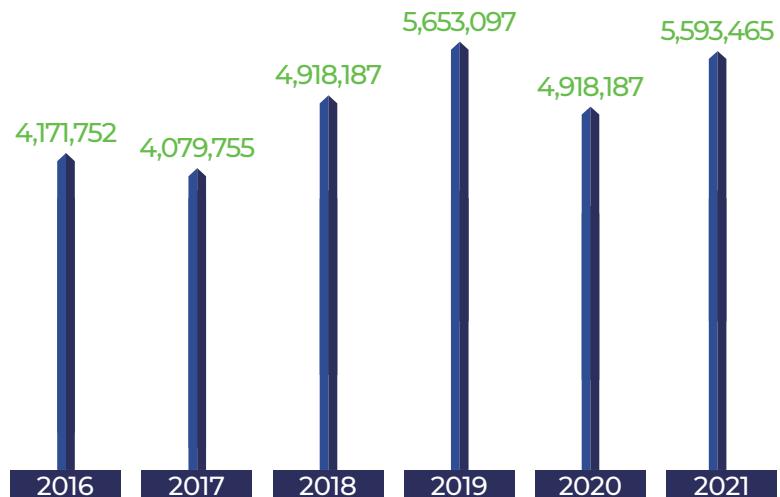
Fuente: Jefatura de Contabilidad





Gráfico N.º 13
Provisiones de la Cartera de Créditos
2016 - 2021

La Provisión de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre del 2021 asciende a S/ 5,593,465, el cual ha experimentado un crecimiento del 15.30% respecto del saldo reportado a diciembre del 2020. Las Provisiones tienen por finalidad proteger a la institución ante el riesgo eventual de la irrecuperabilidad de la Cartera de Créditos.



Fuente: Jefatura de Contabilidad



Cuadro N.º 3
Ratios Financieros y Económicos 2020 - 2021

Índices de Riesgo y Cobertura	2020	2021
Créditos Vencidos y Cobranza Judicial / Cartera de Créditos	7.07%	7.17%
Provisiones de Colocaciones / Cartera de Créditos	8.45%	8.11%
Índices de Eficiencia	2020	2021
Gastos de Personal / Total Ingresos	37.09%	35.52%
Gastos de Directivos / Ingresos Financieros	1.37%	1.17%
Índices de Liquidez	2020	2021
Disponible / Activo Total	26.48%	30.60%
Disponible / Depósitos	34.06%	39.11%
Índices de Rentabilidad	2020	2021
Resultado del Ejercicio / Capital Social (ROE)	3.56%	11.43%
Resultado del Ejercicio / Total Activos (ROA)	0.76%	1.20%
Índices de Solvencia	2020	2021
Patrimonio / Activo Total	21.33%	20.00%
Capital Social / Activo Total	11.12%	10.47%



Cuadro N.º 4
Saldos de Ahorros en Instituciones Financieras al 31 de Diciembre 2021

Saldos Disponibles	Importe - Soles	Importe - Dólares
Saldos en Bancos	13,163,253	708,465
Saldos en CMAC	15,172,983	60,558
Saldos en COOPAC'S	449,384	36,885
Total Saldos Disponibles	28,785,620	805,908

Cuadro N.º 5
Saldos Totales del Disponible al 31 de Diciembre del 2021

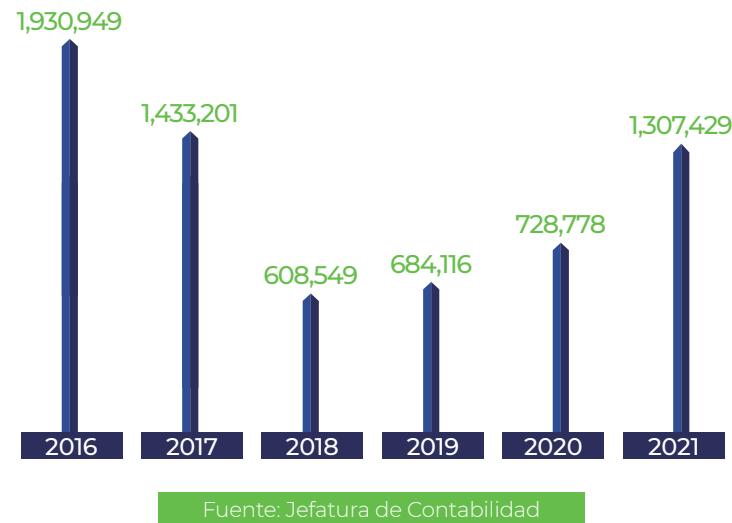
Saldos Disponibles	Importe - Soles	Importe - Dólares
Bóvedas y Cajas Ventanillas	1,371,774	9,145
Entidades Financieras	28,785,620	805,908
Total Saldos Disponibles	30,157,394	815,053





Gráfico N.º 14
Evolución de Remanentes
2016 - 2021

Los remanentes al 31 de diciembre 2019 ascienden a S/ 1,307,429, el cual representa un incremento de 79.40% respecto de los remanentes alcanzados a Diciembre 2021.



Balance SOCIAL



Cuadro N.º 6
Atenciones en servicios para la salud

AGENCIA	Podología	Diagnóstico, tratamiento y Prevención de cancer	Terapia Física	Medicina Internia	Odontología	Total de Atenciones	%
Tocache	291	5	63	749	5154	6262	76.9
Uchiza					396	396	4.9
Santa Lucía			24	4	20	48	0.6
Tingo María					672	672	8.3
Nvo. Bambamarca					627	627	7.7
Nvo. Progreso					7	7	0.1
Aucayacu					0	0	0
Juanjuí					133	133	1.6
Total	291	5	87	753	7009	8145	100.0

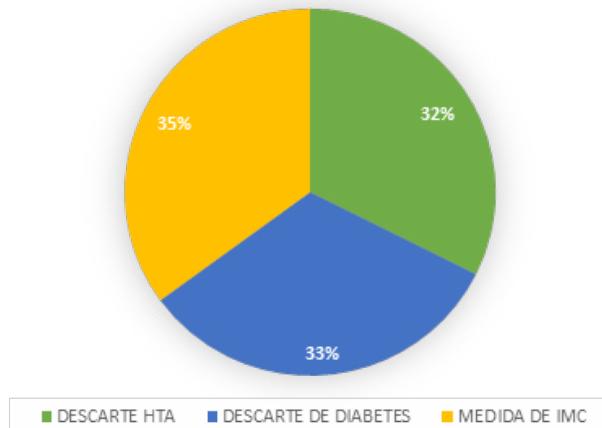
• • • • • • • •

Cuadro N°7
Atenciones de Salud Primaria por Tipo de Servicio por Agencia

La presente distribución muestra que es la Agencia Tocache, la que proyecta más atenciones de Salud Primaria, representando un 50%, con 699 atenciones, seguido de la Agencia Uchiza que representa el 34%, con 469 atenciones, la agencia Nvo. Bambamarca representa el 26%, con 228 atenciones.

AGENCIA	Descarte HTA	Descarte de Diabetes	Medida de IMC	Total de atenciones	%
Tocache	95	279	325	699	50
Uchiza	224	128	117	469	34
Nvo. Bambamarca	133	48	47	228	26
Total	452	455	489	1396	100

Gráfico N.º 15
Atenciones de salud primaria por tipo de servicio



En el gráfico anterior podemos apreciar que los socios hacen más uso del servicio de medida de IMC con un 35% (489 atenciones) seguido del servicio de descarte de diabetes con un 33% (455 atenciones) y el servicio de descarte de hipertensión arterial con una participación de 32% (452 atenciones).



Plan ESTRATÉGICO



Definición

El Plan Estratégico Institucional 2020 – 2024 de la COOPACT, constituye el instrumento de gestión que permite establecer la visión, misión y objetivos institucionales, incluye una revisión de los documentos de gestión, la evaluación de actores, benchmarking institucional, e información de encuestas realizadas a los socios, gerentes, jefes y colaboradores, así como también a los socios de la cooperativa.

Objetivos estratégicos, operativos, indicadores y metas

A continuación, se presentan los objetivos estratégicos establecidos y alineados a los 4 drivers (motores) de la metodología de Cuadro de Mando Integral.

Driver (Perspectiva Estratégica)	Objetivo Estratégico
Socios / Clientes	Gestionar la innovación y la calidad en la prestación de servicios.
Financiero	Incrementar la rentabilidad financiera social.
Procesos	Implementar la gestión por procesos y la mejora continua en la organización.
Aprendizaje / Conocimiento	Desarrollo de capacidades y habilidades de los socios y del personal.

Teniendo en cuenta las perspectivas estratégicas y objetivos, se formularon los objetivos operativos, indicadores, metas y responsables de su seguimiento y cumplimiento al 2024, que presentamos a continuación:



Driver (Perspectiva Estratégica)	Objetivo Estratégico	Objetivo Operativo	Indicador	Meta	Responsables
Socios / Clientes	Promover la innovación y la calidad en la prestación de servicios	Gestionar productos financieros y sociales innovadores	Productos mejorados y/o nuevos productos desarrollados	10	GG, Gerentes Jefes de Unidades
		Implementar la política de calidad de atención al socio	Política implementada	1	GG, Gerentes Jefes de Unidades Directivos, Colaboradores
Financiera	Incrementar la rentabilidad financiera y social	Gestionar un crecimiento sostenible de la cartera de créditos	% de crecimiento de cartera	40%	Jefatura de Créditos, Administradores y Asesores de negocios
		Mantener indicadores de liquidez y morosidad dentro de los parámetros exigidos por la regulación	% de morosidad Nivel de Liquidez	5% 15% MN 20%ME	Riesgos, Recuperaciones, Jefatura de Créditos, Administradores y Asesores de Negocios, GG, GAF, Riesgos y Jefatura de Operaciones
		Optimizar el uso de los recursos y lograr mayor eficiencia en el gasto	% de gastos (Activos Totales / gastos Adm)	5%	GG, GAF
		Incrementar la captación de socios de forma sostenida	Incremento del número de membresías	40%	Jefatura de Operaciones, Jefatura de Créditos, Administradores y Asesores de Negocios y Asistentes de Operaciones
		Mapeo y mejora de procesos en las áreas operacionales; admisión, ahorros, créditos y servicios sociales.	% procesos mapeados y mejorados	100%	Jefe de Créditos, Jefe de Operaciones, Gerente de Riesgos y GG
Procesos	Implementar la gestión por procesos y la mejora continua en la organización	Mapeo y mejora de procesos en las áreas administrativas	% procesos mapeados y mejorados	100%	Jefe de Créditos, Jefe de Operaciones, Gerente de Riesgos y GG
		Implementación del Manual de procesos de la COOPACT	% de áreas con procesos implementados	50%	Jefe de Créditos, Jefe de Operaciones, Gerente de Riesgos y GG
		Automatizar los procesos en un nuevo Core Financiero	Número de áreas con Procesos automatizados	4	Jefe de Créditos, Jefe de Operaciones, Gerente de Riesgos, GG y Jefe de Sistemas
		Establecer alianzas institucionales	Número de convenios	4	GG y Consejo de Administración
Aprendizaje / Conocimiento	Desarrollo de capacidades y habilidades de los socios y del personal	Plan de capacitación para los socios	Número de nuevos socios capacitados	1000	Comité de Educación, Marketing
		Plan de capacitación institucional	Número de cursos realizados	4 por área por 4 años	RR.HH. y GAF
		Implementar política de bienestar laboral	Política implementada	100%	RR.HH. y GAF

Plan OPERACIONAL



Definición

El Plan Operativo Institucional POI se alinea a los siguientes Objetivos Estratégicos establecidos en el Plan Estratégico Institucional:

- OE1. Gestionar la innovación y la calidad en la prestación de servicios
- OE2. Incrementar la rentabilidad financiera y social
- OE3. Implementar la gestión por procesos y la mejora continua en la organización
- OE4. Desarrollo de capacidades y habilidades de los socios y del personal.

Objetivos estratégicos, operativos, indicadores y metas

Asimismo, los Objetivos Estratégicos se encuentran alineados a las cuatro dimensiones (Drivers) de la metodología Balanced Score Card (BSC) utilizada. A continuación, se presentan los Objetivos Operativos establecidos en el Plan Estratégico Institucional y su relación con los Objetivos Estratégicos institucionales:

Perspectiva	Objetivo Estratégico	Objetivo Operativo
Cliente	Gestionar la innovación y la calidad en la prestación de servicios.	Gestionar productos financieros y sociales innovadores. Implementación de infraestructura e imagen Corporativa. Diseñar e implementar la política de calidad de atención al socio.
Financiero	Incrementar la rentabilidad financiera y social.	Gestionar el crecimiento sostenible de la cartera de créditos. Mantener indicadores de liquidez, protección y calidad de cartera dentro de los parámetros Optimizar el uso de recursos y lograr la mayor eficiencia del gasto. Incrementar la captación de socios de forma sostenida.
Procesos	Implementar la gestión por procesos y la mejora continua en la organización.	Mapeo y mejora de de procesos en las áreas operacionales: admisión, ahorros, créditos y servicios Mapeo y mejora de procesos en el área administrativa Implementar el manual de procesos de la COOPACT
Aprendizaje	Desarrollo de capacidades y habilidades de los socios y del personal.	Plan de capacitación para socios. Plan de capacitación Institucional. Diseñar e implementar política de bienestar laboral.

Teniendo en cuenta las perspectivas estratégicas y objetivos, se formularon los objetivos operativos, indicadores, metas y responsables de su seguimiento y cumplimiento al 2024, que presentamos a continuación:

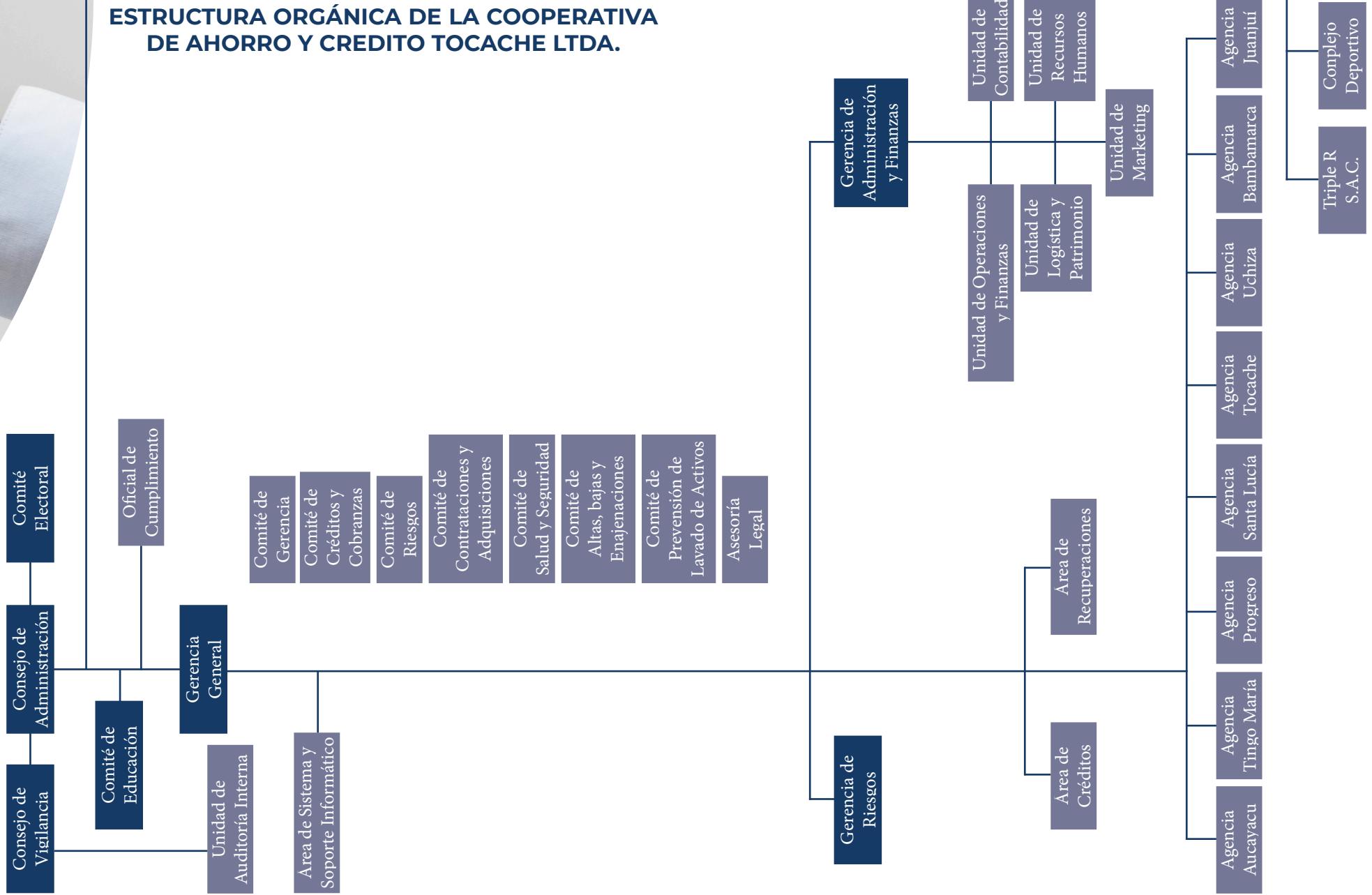


Nº	Objetivo Operativo	Indicador	Línea Base	Metas 2021	Comentario
1	Gestionar productos financieros y sociales innovadores	Productos mejorados y/o nuevos productos desarrollados		2	Según PEI 2020-2024
2	Implementación de infraestructura e imagen corporativa	Proyectos implementados		1	Según PEI 2020-2024
3	Diseñar e implementar la política de calidad de atención al socio	Política Implementada		1	Según PEI 2020-2024
4	Gestionar el crecimiento sostenible de la cartera de créditos	% de crecimiento de cartera % de morosidad	Saldo de cartera 2021 7.17%	19.22% 6.17%	Se ajusta el PEI 2020 – 2024 y según planes de mejora de resultados Se ajusta el PEI 2020 – 2024 según actual escenario económico, social y político
5	Mantener indicadores de liquidez, protección y calidad de cartera dentro de los parámetros exigidos por la regulación	Nivel de protección de cartera Nivel de liquidez en soles Nivel de liquidez en dólares	106.07%	110% 15% 52%	Se incorpora al PEI 2020-2024 Según PEI 2020-2024 Según PEI 2020-2024
6	Optimizar el uso de los recursos y lograr mayor eficiencia del gasto	% de gastos (Activos Totales / gastos adm)		6.5%	Se ajusta el PEI 2020 – 2024 y según planes de mejora de resultados
7	Incrementar la captación de socios de forma sostenida	Incremento del número de membresías		8%	Según PEI 2020-2024
8	Mapeo y mejora de procesos en las áreas operacionales: admisión, ahorros, créditos y servicios sociales	% procesos mapeados y mejorados		100%	Según PEI 2020-2024
9	Mapeo y mejora de procesos del área administrativa	% procesos mapeados y mejorados		25%	Según PEI 2020-2024
10	Implementación del manual de procesos de la COOPACT	% de áreas con procesos implementados		62%	Según PEI 2020-2024
11	Plan de capacitación para socios	Nº de socios capacitados		250	Según PEI 2020-2024
12	Plan de capacitación institucional	Nº de capacitaciones realizadas		10	Se ajusta el PEI 2020 – 2024 y según contexto y necesidades institucionales
15	Diseñar e implementar política de bienestar laboral	Política Implementada		60%	Según PEI 2020-2024



02

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



INFORME ANUAL DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración como órgano colegiado encargado de la dirección, administración y representación de la cooperativa y conforme a lo establecido en el Artículo 50, de nuestro estatuto, presentamos a la Magna Asamblea General, el resumen de nuestras actividades desarrolladas durante el periodo comprendido entre el 1º de Junio del 2021 a Marzo del 2022.

El Consejo de Administración fue instalado el 30 de MAYO del 2021, y quedó conformado de la siguiente manera:

ITEM	NOMBRE Y APELLIDOS	PERIODO	DNI N°	CARGO
1	TADEO RENGIFO AREVALO	TITULAR 1 AÑO	33818746	PRESIDENTE
2	MARDEN RODRIGUEZ MELENDEZ	TITULAR 1 AÑO	00994724	VICEPRESIDENTE
3	ESTELA MOSQUERA RUIZ	TITULAR 1 AÑO	40526143	SECRETARIA
4	JUAN FRANCISCO IBARRA HUAMAN	TITULAR 3 AÑOS	23001341	VOCAL (01)
5	JESSICA ROSITA GUTIERREZ AMASIFUEN	TITULAR 2 AÑOS	44658012	VOCAL (02)
6	URRUCHI REYNOSO LUIS ENRIQUE	SUPLENTE 1 AÑO	19811569	SUPLENTE (01)
7	CABALLERO MEJIA ISRAEL ANANIAS	SUPLENTE 1 AÑO	27081567	SUPLENTE (02)

SESIONES EJECUTADAS

Durante el ejercicio 2021, el Consejo de Administración ha sesionado Dieciocho (18) oportunidades, de la cuales nueve (09) fueron ordinarias y nueve (09) extraordinarias, según el siguiente detalle:

AÑO	TOTALES DE SESIONES	
	Ordinarias	Extraordinarias
2021	10	12

ASAMBLEA EJECUTADA: Durante esta gestión se ha realizado 02 Asambleas entre Ordinarias y Extraordinarias.

AÑO	TOTALES DE SESIONES	
	Ordinaria el 30/05/2021	Extraordinarias el 30/10/2022
2021	01	01

PRINCIPALES ACUERDOS APROBADOS EN SESIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

- Aprobación del Plan de Acción para la Mejora de Resultados de los Agencias: Juanjuí, Tingo María y Aucayacu de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache.
 - Aprobación de la terna para la contratación del Asesor Legal Externo.
 - Aprobación de Ajuste al Reglamento de Crédito a la Micro y Pequeña Empresa y Nuevo Tarifario para el Producto “Convenio”, dando autonomía integral de desembolsos de créditos a los administradores de agencias de los créditos convenios de la COOPACT, flexibilizando la normas para la viabilizarán de los créditos sin salir de los lineamiento establecidos por la SBS.
 - Aprobación de la Comisión para la Adquisición de Nuevo Software integrado de toda la COOPACT.
 - Aprobación del POA 2022 y el Presupuesto Institucional 2022.
 - Aprobación del Nuevo Manual de Organización y Funciones (MOF) y la Propuesta de Escala Remunerativa.
 - Remoción del Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache - CPC. Raúl Paredes Córdova.
 - Nombramiento de Encargatura Provisional del Gerente General (e) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. CPC. Teodocia Horna Linares.
 - Aprobación de la Convocatoria por Concurso Público para el Cargo del Nuevo Gerente General.
 - Remodelación de la Agencia Tingo María y Nueva Bambamarca y la oficina de la Empresa Servicio de Vigilancia Privada Triple “R” SAC.
 - Este Consejo de Administración acordó por unanimidad trazar como política hacer promoción Interna a través de concursos Interno, para ocupar plazas de Asistente Administrativo; con la finalidad de crear cuadros técnicos que puedan ocupar cargos de responsabilidad a futuro en nuestra Cooperativa.
 - Se ha cumplido el 100% de todos los acuerdos encomendados por la Magna Asamblea General.
 - Este Consejo de Administración acordó por unanimidad adoptar medidas de sumar urgencia en las agencias que siempre reportan pérdidas consecutivas en los Estados Financieros Mensuales, que a continuación se detalla: Tingo María, Nvo. Bambamarca, Aucayacu y Santa Lucía, someter a concurso interno y/o externo a las administraciones de las agencias antes mencionadas a través de un proceso gradual.
 - Este Consejo de Administración como política de gestión acordó por unanimidad tener reuniones trimestrales con los delegados y colaboradores de las distintas agencias, con la finalidad de dar a conocer sus inquietudes y mejorar las relaciones que existen en cada uno de ellos.
- • • •
- • • •



Tadeo
Rengifo Arévalo

PRESIDENTE



Marden
Rodríguez Meléndez

VICEPRESIDENTE



Estela
Mosquera Ruiz

SECRETARIA



Juan Francisco
Ibarra Huaman

VOCAL (01)



Jessica Rosita
Gutiérrez Amasifuén

VOCAL (02)

Consejo de VIGILANCIA

• • • • • •
• • • • • •

Memoria Anual Periodo 2021 del Consejo de Vigilancia

Señores Directivos y Delegados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache LTDA.

El Consejo de Vigilancia en Cumplimiento de la Ley General de Cooperativas y del Estatuto de la Coopact, presenta ante ustedes su informe anual de las actividades realizadas durante el Periodo 2021. Todas ellas enmarcadas dentro de las disposiciones legales vigentes; así como también, cumpliendo la confianza dada por ustedes y la responsabilidad asumida en forma colegiada.

La labor de control y fiscalización de este órgano Colegiado se ha desarrollado de manera responsable en base a lo establecido en el Estatuto artículo 60°, en el artículo 31° del Texto Único Ordenado de Ley General de Cooperativas, aprobado por el Decreto Supremo N° 074-90-TR.

El Consejo de Vigilancia durante el periodo 2021, ha trabajado en coordinación permanente con la Unidad de Auditoría Interna quienes realizan sus actividades en base a un Plan Anual de trabajo, el mismo que es de alcance a todos los órganos de la cooperativa, y tiene por finalidad verificar la confiabilidad de la información y de las operaciones generadas en los diferentes niveles, así como también vigilar el buen funcionamiento del sistema de control interno, sin interferir ni suspender el ejercicio de las funciones de los órganos fiscalizados, respetando, cumpliendo y haciendo cumplir lo estipulado en la Ley General de Cooperativas, en el Estatuto y en nuestro propio reglamento interno.

Nuestro objetivo es salvaguardar los intereses de los socios, contribuyendo en el fortalecimiento del sistema de control interno de nuestra cooperativa, pensando siempre, en que su crecimiento sea sólido y sostenible en el tiempo, tanto en el aspecto económico como social, pues actualmente el compromiso socio económico debe marcar un norte competitivo y de desarrollo socio económico, para lo cual todos estamos comprometidos. En nuestra actual coyuntura, en donde se dictan normas técnicas y legales por los organismos de control como son la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la exigencia de conocerlas y aplicarlas conlleva a un estudio constante, orientando nuestra actuación a trabajar en forma planificada y coordinada, acción que tiene su soporte técnico, en la Unidad de Auditoría Interna, donde hacer las evaluaciones y emitir las recomendaciones si el caso amerita, requiere un análisis minucioso y sustentado con pruebas fehacientes y competentes a fin de ser sostenida y demostrada técnica y legalmente.

Atentamente,

• • • • •
• • • • •

I. CONSTITUCIÓN DEL CONSEJO DIRECTIVO

En la Asamblea General Ordinaria de Delegados realizado el 30 de Mayo del 2021, se eligieron a los 03 miembros Titulares y 01 miembro suplente del Consejo de Vigilancia, completando el número de miembros que señala el estatuto en su Art. 45º Inciso b. Luego, en estricto cumplimiento del Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia Art. 3º y Estatuto Art. 61º, fueron elegidos los cargos y se procedió a su instalación y juramentación.

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	AGENCIA
Presidente	Sr. Silvério Montano Campos	Tocache
Vicepresidente	Sr. Rodolfo David Villalobos Valqui	Tocache
Secretario	Sr. Eliseo Cueva Marin	Tocache
Suplente	Sr. Antônio Barazorda Falcon	Uchiza

II. ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL EJERCICIO 2019

Como órgano fiscalizador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache LTDA, se ha realizado las siguientes actividades:

2.1 Sesiones

De conformidad con el Art. 62 del Estatuto vigente, concordante con el reglamento interno, el Consejo de Vigilancia realizó las siguientes sesiones:

- SESION DE INSTALACION : 01
- SESIONES ORDINARIAS : 12
- SESIONES EXTRAORDINARIAS : 09
- TOTAL SESIONES REALIZADAS: 22**

Las sesiones ordinarias y extraordinarias, tienen por finalidad tomar conocimiento de lo que acontece en la institución, evaluar el sistema de control interno, evaluar la implementación de los acuerdos de la Asamblea General de Delegados, evaluar los acuerdos de las actas del Consejo de Administración, Comité de Educación, Comité Electoral, aprobar informes de la Unidad de Auditoría Interna y elevarlos al Consejo de Administración, Gerencia General, para que se proceda a la implementación de las recomendaciones.

2.2 Plan Anual de Trabajo.

Constituye una guía en las labores de Fiscalización, elaborada en cumplimiento de la Resolución de la SBS. N° 742-2001 y contiene acciones programadas a desarrollarse en el periodo y acciones no programadas sobre las cuales se deja un margen de horas hombre, ello significa la atención de exámenes especiales cuando el caso así lo amerita. También incluye el presupuesto anual del Consejo de Vigilancia para el periodo 2022 el mismo que fue elevado luego de su aprobación, al Consejo de Administración y a Gerencia General para ser incorporado en el presupuesto institucional con cargo a dar cuenta a la Asamblea General de Delegados, a fin garantizar la asignación de los recursos necesarios y suficientes, que permitan y aseguren su ejecución. Este Plan, también se dio a conocer a la SBS para conocimiento y aprobación definitiva, acción rutinaria de cada año, por ser un órgano de Supervisión Superior.

Es importante recalcar que el Consejo de Vigilancia, como órgano fiscalizador ejerce su función a través de la Unidad de Auditoría Interna, por tanto la ejecución del Plan Anual de Trabajo - Periodo 2021 corresponde a la Unidad de Auditoría Interna y el monitoreo de su cumplimiento corresponde en primera instancia al Consejo de Vigilancia y luego a la SBS, a quien se le da cuenta trimestralmente a través de un informe denominado "Avance del Plan Anual de Trabajo – Periodo 2021".

El principal objetivo del Plan de Trabajo es contribuir al fortalecimiento del sistema de control interno de la institución, haciendo las recomendaciones del caso en merito a pruebas de cumplimiento de normas legales, reglamentarias, estatutarias, acuerdos de asamblea y otras disposiciones aplicables según las circunstancias. El alcance es amplio y comprende también evaluar lo referente a prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, el de seguimiento a las observaciones y recomendaciones y la evaluación de la implementación de un sistema integral de riesgos tal como lo establece la Resolución de SBS N° 13278-2009.

El resultado de la ejecución del Plan de Trabajo se muestra en Informes presentados por la Unidad de Auditoría interna, que son sometidos a su aprobación en sesiones del Consejo de Vigilancia, para luego ser alcanzados a la parte administrativa a fin de que implemente de ser el caso, las recomendaciones realizadas.

2.3 Acciones programadas.

Que han concluido en 57 informes, que se detallan a continuación:

Informes mensuales: 36

Que muestran la evaluación de las acciones de control periódico programadas, y que se realizan durante el mes. Cada informe evalúa rubros diferentes de acuerdo al cronograma aprobado en el Plan Anual de Trabajo de cada periodo. Estos informes son elevados al Consejo de Administración y a Gerencia General para conocimiento e implementación de las recomendaciones a que dieron lugar.

Informes trimestrales: 12

- a. Informe sobre seguimiento de observaciones y recomendaciones hechas por la FENACREP, Auditoría Externa, Auditoría Interna, Asamblea General y Consejo de Vigilancia.
- b. Informe sobre evaluación de cartera de créditos.
- c. Informe sobre evaluación del avance del plan anual de la Unidad de Auditoría Interna.

Estos informes, en cumplimiento a lo que dispone la Resolución de SBS N° 742-2001, se remiten previa aprobación del Consejo de Vigilancia, a la SBS, al Consejo de Administración y a Gerencia General.

Informes Anuales: 02

- Referidos a la evaluación del sistema de Riesgos y de prevención de lavado de activos y Financiamiento del terrorismo.
- Estos informes, al igual que los trimestrales, se remiten a la SBS en cumplimiento de la normatividad vigente.

Informes Especiales: 07

- Referidos a la evaluación de la cartera de créditos de las agencias de la Coopact
- Informe Especial N° 003-2022 – COOPACT/UAI, "Informe Especial "caso de deshonestidad y ética laboral en la Agencia Tingo María.



2.5 Otras acciones

- a. De conformidad con el art. 63º de nuestro Estatuto, el Consejo de Vigilancia propuso la terna de auditores externos seleccionados, teniendo en consideración los criterios de costos y la experiencia en auditorías a Cooperativas de Ahorro y Crédito, la misma que se dio a conocer al Consejo de Administración para que cumpla con contratar a una de ellas, de acuerdo a lo dispuesto en el art. 4 de la Resolución de SBS N° 741-2001, Reglamento de Auditoría Externa para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos públicos.
- b. Aprobamos el Plan Anual de Trabajo del periodo 2022 de la Unidad de Auditoría Interna, el mismo que contempla una evaluación permanente del sistema de control interno e incluye visitas a todas las Agencias, así como el seguimiento a la implementación de las recomendaciones de los órganos fiscalizadores.
- c. Aprobamos el Presupuesto del Consejo de Vigilancia 2022, con cargo a poner en conocimiento de la Asamblea General de Delegados, en cumplimiento de lo señalado en el D.S. 04-91-TR, y remitimos oportunamente a la Administración para que sea incorporado en el Presupuesto Institucional.

III. LOGROS, DIFICULTADES Y SUGERENCIAS.

3.1 Logros

- Cumplimiento del 97% de la ejecución del Plan Anual de trabajo del periodo 2021 presentado por la Unidad de Auditoría Interna.
- Seguimiento continuo y permanente de las observaciones y recomendaciones formulado por la SBS, Auditoria Externa y Consejo de Vigilancia.

3.2 Dificultades

- Lento proceso de implementación de las recomendaciones de parte de la Gerencia General y el Consejo de Administración, realizadas por Auditores Externos, SBS y Consejo de Vigilancia.

3.3 Sugerencias.

- Que el Consejo de Administración exhorta a Gerencia General la implementación oportuna de las recomendaciones aprobadas por el Consejo de Vigilancia y que provienen de los órganos fiscalizadores (SBS y AUDITORES EXTERNOS).
- Que en la Asamblea general de delegados se acuerde la priorización de la compra del SOFTWARE FINANCIERO INTEGRAL que permita a la Cooperativa simplificar los procesos administrativos, mejorar la gestión del negocio, que admita trabajar con VISA, Cajeros automáticos etc., y ser más competitivos en el mercado financiero.
- Que el Consejo de Administración no realice la venta de bienes inmuebles de la Cooperativa, y de las empresas donde es accionista mayoritario a precios por debajo del costo de compra y más aún mientras se encuentre en juicio y no sancione a los que resulten responsables.

IV. RESULTADOS DEL SEGUIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES.

De acuerdo al informe N° 001-2022 -UAI-COOPACT, seguimiento de la implementación de las observaciones y recomendaciones formuladas por FENACREP, Auditores Externos y del Consejo de Vigilancia, correspondiente al IV Trimestre 2021, remitido también a la SBS, Consejo de Administración y Gerencia General; al cierre del periodo quedan pendientes y/o en proceso de implementar las siguientes recomendaciones:

a.- FENACREP: 01

- En Proceso de Implementación = 01
- Pendientes = 00

b.- AUDITORIA EXTERNA: 22

- En Proceso de Implementación = 12
- Pendientes = 10

c.- CONSEJO DE VIGILANCIA AUDITORIA INTERNA: 10

- En Proceso de Implementación = 07
- Pendientes = 03

RESUMEN

- En Proceso de Implementación = 20
- Pendientes = 13

El seguimiento para la implementación de estas recomendaciones es permanente, informándose trimestralmente a la SBS, Consejo de Administración y Gerencia General y la implementación corresponde a la Gerencia General y Consejo de Administración de la Coopact

IV.- PRESUPUESTO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.

Se pone a consideración ante ésta magna Asamblea General de Delegados en cumplimiento de lo señalado en el D.S. 04-91-TR. para su aprobación, haciendo presente que éste mismo presupuesto del Consejo de Vigilancia y el presupuesto de la Unidad de Auditoría Interna, fue presentado en el mes de Diciembre del 2021 al Consejo de Administración para ser incorporado en el Presupuesto Institucional 2022.

- •
- •
- •
- •

PRESUPUESTO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA Y DE AUDITORIA INTERNA

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTO AÑO 2021	PRESUPUESTO EJECUTADO	SALDO	PRESUPUESTO AÑO 2022
451201	Dietas	27,000.00	27,000.00	0.00	27,000.00
451203	Atenciones y Representaciones	8,400.00	2,814.00	5,586.00	9,600.00
451206	Viáticos	12,000.00	3,495.50	8,504.50	25,200.00
451207	Pasajes	10,800.00	1,934.00	8,866.00	10,800.00
451208	Capacitación a Directivos	15,480.00	1,235.00	14,245.00	8,100.00
451301	Útiles de Escritorio	1,800.00		1,800.00	1,200.00
451209	Otros Gastos de Directivos	7,800.00	34.50	7,765.50	8,580.00
	Pasantía	3,000.00	0.00	3,000.00	3,000.00
	TOTAL PRESUPUESTO CONSEJO DE VIGILANCIA	86,280.00	36,513.00	49,767.00	93,480.00
451301	AUDITORIA EXTERNA				
45130123	AUDITORIA EXTERNA EJERCICIO 2021	25,000.00	19,000.00	6,000.00	25,000.00
	TOTAL CONSEJO DE VIGILANCIA	111,280.00	55,513.00	55,767.00	118,480.00

PRESUPUESTO DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTO AÑO 2021	PRESUPUESTO EJECUTADO	SALDO	PRESUPUESTO AÑO 2022
45110101	Sueldo	135,348.00	99,843.97	35,504.03	135,348.00
45110103	Gratificaciones	24,588.22	16,467.24	8,120.98	24,588.22
45110501	CTS	13,328.01	8,613.31	4,714.70	13,328.01
45110905	Viáticos	15,000.00	3,432.00	11,568.00	15,000.00
45110911	Pasajes	10,800.00	2,453.00	8,347.00	10,800.00
45110904	Capacitación	24 00	1,235.00	22,765.00	24,000.00
4513011101	Útiles de Escritorio	6,600.00	3,685.00	2,915.00	6,600.00
	Equipos -Laptop				5,000.00
45110909	Otros gastos diversos	9,000.00	0.00	9,000.00	54,800.00
	TOTAL PRESUPUESTO AUDITORIA INTERNA	238,664.23	135,729.52	102,934.71	289,464.23
	TOTAL PRESUPUESTO CONSEJO DE VIGILANCIA Y AUDITORIA INTERNA	349,944.23	191,242.52	158,701.71	407,944.23

PLAN ANUAL DE AUDITORIA INTERNA EJERCICIO 2022

COD	ACTIVIDADES DE CONTROL	HRS HOMB.
I	FONDOS DISPONIBLES: caja y Bancos	192
II	INVERSIONES: Temporales y Permanentes	16
III	COLOCACIONES	288
IV	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	24
V	BIENES REALIZABLES Y ADJUDICADOS	24
VI	ACTIVO FIJO	48
VII	OTROS ACTIVOS	48
VIII	DEPOSITOS DE AHORRO Y A PLAZO	48
IX	ADEUDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	24
X	CUENTAS DEL PATRIMONIO	24
XI	CUENTAS DE GASTOS E INGRESOS	48
XII	CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN	24
XIII	ASPECTO ASOCIATIVO	80
XIV	ASPECTO DE GESTION	40
XV	ASPECTO ADMINISTRATIVO	48
XVI	EVALUACIÓN DE LOS SISTEMAS INFORMATICOS	48
XVII	TRANSPARENCIA DE INFORMACION	16
XVIII	EVALUACIÓN Y CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y LA EXIGENCIA DE PROVISIONES	184
XIX	SEGUIMIENTO DE LA IMPLEMENTACION DE LAS RECOMENDACIONES	160
XX	EVALUACIÓN AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN ANUAL DE CONTROL	160
XXI	EVALUACION DEL SISTEMA DE RIESGOS	160
XXII	EVALUACION DEL SISTEMA DE PREVENCION DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	160
XXIII	EVALUACION DEL SISTEMA DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO	40
EXAMENES ESPECIALES		
XXIV	EVALUACION AL AREA DE OPERACIONES	48
XXV	EVALUACION AL AREA DE RECURSOS HUMANOS	80

XXVI	EVALUACIÓN AL AREA DE MARKETING	24
XXVII	EVALUACION AL AREA DE LOGISTICA	80
XXVIII	EVALUACIÓN AL AREA DE CONTABILIDAD	80
XXIX	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA TOCACHE	516
XXX	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA UCHIZA	120
XXXI	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA NUEVO PROGRESO	200
XXXII	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA NUEVO BAMBAMARCA	200
XXXIII	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA SANTA LUCIA	400
XXXIV	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA TINGO MARIA	720
XXXV	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA JUANJUI	720
XXXVI	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA AUCAYACU	400
XXXVII	EXAMEN ESPECIAL A LA EMPRESA DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA TRIPLE "R" SAC	80
XXXVIII	EXAMEN ESPECIAL A LA EMPRESA COMPLEJO DEPORTIVO MIGUEL NAVARRO PISCO	80
XXXIX	EXAMEN ESPECIAL AL AREA DE RECUPERACIONES	284
XL	ENCARGATURAS ESPECIALES, CONSEJOS Y GERENCIAS	288
XLI	ELABORACION DEL PLAN ANUAL – UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2021	80
	VACACIONES DE LOS TRABAJADORES	720
	IMPREVISTOS	64
	TOTAL HORAS	7248

AGRADECIMIENTO

El Consejo de Vigilancia, reitera una vez más, su profundo agradecimiento a quienes nos brindaron la confianza y oportunidad de integrar este Consejo; agradecemos también las muestras de apoyo recibido fuera y dentro de esta gran Cooperativa por la labor realizada, que nos alienta a seguir adelante y cumplir con nuestra labor en forma eficiente, a fin de asegurar a los socios y a la comunidad en su conjunto, que nuestra misión fiscalizadora se realizó teniendo en cuenta los valores y principios cooperativos.

Expreso mi sincero agradecimiento a los señores miembros del Consejo de Vigilancia al profesor Silverio Montano Campos, al médico Veterinario Rodolfo David Villalobos Valqui, y al profesor Eliseo Cueva Marin por la labor desarrollada en forma eficiente y responsable.

Muchas Gracias.

CONSEJO DE VIGILANCIA



CONSEJO DE VIGILANCIA



**Silvério
Montano Campos**
PRESIDENTE



**Rodolfo David
Villalobos Valqui**
VICEPRESIDENTE



**Eliseo
Cueva Marín**
SECRETARIO

Comité de EDUCACIÓN

• • • • • •
• • • • • •

Memoria Anual Periodo 2021 del Comité de Educación

El Comité de Educación es el órgano de apoyo al Consejo de Administración y tiene la responsabilidad de planificar, organizar, desarrollar y evaluar los Planes de Educación Cooperativa; y difunde los valores del cooperativismo; los planes deben ser aprobados por el Consejo de Administración; y cuya ejecución los coordina con la Gerencia General para que este efectúe los gastos presupuestados, considerando al Artículo 65º de nuestro estatuto; que textualmente dice: "... Está integrado por tres (3) miembros, uno de los cuales es el Vicepresidente del Consejo de Administración, quien lo preside; los dos (2) miembros restantes son elegidos por la Asamblea General.

En la XLV Asamblea General Ordinaria Virtual de Delegados, de fecha 30 de Mayo del 2021, el Comité de Educación quedó conformado por los siguientes directivos, para el periodo 2021-2022:

PRESIDENTE : Sr. Marden Rodríguez Meléndez
VICEPRESIDENTE : Sr. Ever Peña Matos.
SECRETARIA : Sra. Natividad Silva Vela
SUPLENTE : Sr. Ronal García López

SESIONES:

Tal como quedó establecido, el Comité de Educación, realizó una sesión Ordinaria por mes y sesiones extraordinarias las veces que fuese necesario. Es así que durante el periodo 2021, se desarrollaron 10 Sesiones Ordinarias, que a continuación se detalla:

SESIONES	AÑO 2021											TOTAL
	Jun.	Jul.	Ago.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.	Ene.	Feb.	Mar.		
Ordinarias	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	10

ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ DE EDUCACIÓN

- En el Acta de Sesión Ordinaria de fecha 28/06/2021, el Comité de Educación acuerda por unanimidad, donar 09 Equipos de Cómputo, que se encuentran en estado regular; en referencia al informe detallado del área de Soporte Sistemas, a Instituciones Educativas de la zona rural, teniendo como beneficiarios a las siguientes:

Nº	Nº I.E.	LUGAR	DIRECTOR	DNI	OBSERVACIONES
01	0609	Mantención	SILVIA CONSUELO SOTO VARGAS	27722184	Entrega VIERNES 18/06/21
02	0729	15 de Marzo	GUISSELA KATIUSCA CAMONES ONCOY	43537151	Entrega VIERNES 18/06/21
03	0726	Río Blanco	EVER PEÑA MATOS	22505761	Entrega VIERNES 18/06/21
04	0501	Acceso Huallaga	Prof. DANI ROSAS DOMINGUEZ	01189636	Entrega JUEVES 17/06/21
05	0450	Bajo Limón	Prof. MARIA LOVELI ALVARADO PANTOJA	19099505	Entrega JUEVES 17/06/21
06	0635	Alto Limón	Prof. MARINA CORAZMA RODAS	00961544	Entrega JUEVES 17/06/21
07	0711	Tiesto	Prof. MAXIMINA MENDIETA MUDARRA	01187105	Entrega JUEVES 17/06/21
08	0497	San Pedro	Prof. CIRILA HUAMAN ARONE	00961264	Entrega JUEVES 17/06/21
09	0717	Culebra	Prof. ALVARADO TERAN CRUZADO	80348787	Entrega JUEVES 17/06/21

- En el Acta de Sesión Ordinaria de fecha 16/07/2021, el Comité de Educación debatió las propuestas de Capacitación presentadas por las diversas universidades e institutos, la misma que estará dirigida a los colaboradores de las agencias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., acuerda por unanimidad declarar como ganador a la Escuela de Administración de Negocios para Egresado - ESAN y apoyar con el 50% del presupuesto, en coordinación con la Gerencia General.

- En el Acta de Sesión Ordinaria de fecha 30/09/2021, el Comité de Educación debatió las propuestas de Capacitación presentadas; dirigido a Directivos de los Distintos Consejos y Comités de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., acuerda por unanimidad declarar como ganador la Propuesta Técnica y Económica de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú – FENACREP, con la aprobación del Consejo de Administración, que a continuación se detalla:

ALCANCE DEL SERVICIO	PRECIO INDIVIDUAL	PRECIO GRUPAL	INCLUYE	PRECIO TOTAL
1. Curso fundamento del cooperativismo	GRATIS	GRATIS		
2. Curso cómo funciona una COOPAC	s/ 54.00	s/ 800.00	Cupo máximo de 15 alumnos. Acceso a la plataforma con todos los recursos ofrecidos.	
3. Cursos Desafíos de las COOPAC en el Perú.	s/ 54.00	s/ 800.00	1 taller de inducción metodología dirigida al facilitador/tutor de la COOPAC.	
4. Curso COOPAC como entidad de intermediación financiera.	s/ 54.00	s/ 800.00	6 talleres sincrónicos de cierre, uno por cada curso.	s/ 4,000.00 + IGV
5. Curso ser socio.	s/ 54.00	s/ 800.00		
6. Curso ser delegado.	s/ 54.00	s/ 800.00		



- En el Acta de Sesión Ordinaria de fecha 28/01/2022, el Comité de Educación debatió las propuestas para la Capacitación dirigida a los Socios hábiles y Delegados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., acuerda por unanimidad declarar como ganador a la Propuesta Técnica y Económica de la FENACREP, con la aprobación del Consejo de Administración, de acuerdo al siguiente detalle:

CRONOGRAMA DESARROLLADO	FECHA	HORA
Taller “Introducción a la plataforma Escuela de Especialización _ EEEFC”	13/10/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “Fundamentos del Cooperativismo”	20/10/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “Cómo funciona una COOPAC”	27/10/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “Desafíos de las COOPAC en el Perú”	03/11/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “COOPAC como entidad de intermediación financiera”	10/11/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “Ser socio”	17/11/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “ Ser delegado”	24/11/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.



ALCANCE DEL SERVICIO	FECHA	HORA	INCLUYE	PRECIO TOTAL
1. Curso cómo funciona una COOPAC	28/02/2022	5:00 a 7:00 pm	- Cupo máximo de 300 alumnos. (200 socios hábiles y 100 delegados)	
2. Curso Ser socio	07/03/2022	5:00 a 7:00 pm	- Acceso a la plataforma con todos los recursos ofrecidos.	
3. Cursos Ser delegado	14/03/2022	5:00 a 7:00 pm	- 1 video tutorial de introducción a la plataforma.	s/ 6,000,00 + IGV
4. Curso Ser directivo	21/03/2022	5:00 a 7:00 pm	- 4 seminarios web, uno por cada curso.	
• •				
• •				

CRONOGRAMA DESARROLLADO	FECHA	HORA
Taller “Introducción a la plataforma Escuela de Especialización _ EEFC”	13/10/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “Fundamentos del Cooperativismo”	20/10/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “Cómo funciona una COOPAC”	27/10/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “Desafíos de las COOPAC en el Perú”	03/11/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “COOPAC como entidad de intermediación financiera”	10/11/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “Ser socio”	17/11/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.
Taller “ Ser delegado”	24/11/2021	De 5:00 p.m. a 7:00 p.m.

CONCLUSIONES

El Comité de educación en el periodo 2021, no desarrolló satisfactoriamente sus actividades programadas según el Plan Anual proyectado a favor de los Socios, Directivos y Colaboradores de las diferentes agencias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., por la continuidad de la emergencia sanitaria por el Coronavirus y sus diversas variantes, quedando en suspenso la ejecución del programa de vacaciones útiles para los hijos de los socios.

SUGERENCIAS

Exhortamos a los futuros dirigentes a continuar implementando políticas socioculturales en beneficio de la familia cooperativista, innovando estrategias y actividades que permitan el fortalecimiento de habilidades y conocimientos para consolidar la Educación cooperativa de cada uno de nuestros socios, formando nuevos recaudos en los colegios que serán los futuros dirigentes de nuestra cooperativa.



COMITÉ DE EDUCACIÓN



**Marden
Rodríguez Meléndez**
PRESIDENTE



**Ever
Peña Matos**
VICEPRESIDENTE



**Natividad
Silva Vela**
SECRETARIA

Comité ELECTORAL

• • • • • •
• • • • • •

Memoria Anual Periodo 2021 del Comité Electoral

Señores (as), Directivos y Delegados de nuestra cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. Es muy grato dirigirme a todos ustedes en condición de Presidente del Comité Electoral para expresarle mi afectuoso saludo y de los demás integrantes; al mismo tiempo que a bien presentarles el resumen de las actividades programadas y desarrolladas según nuestro plan de trabajo durante el año 2021.

La noble misión de dirigentes lo cumplimos teniendo presente la confianza dada por ustedes y con la convicción de realizar el prestigio de nuestra cooperativa. Asimismo, buscamos siempre poner de manifiesto el valor de la responsabilidad, propiciando el trabajo en equipo y con sujeción a lo dispuesto por la ley general de cooperativas, al estatuto y el reglamento General de Elecciones de nuestra cooperativa.

Permitanme agradecer a la gerencia general, al consejo de administración, consejo de vigilancia, al comité de educación, a los administradores de las diferentes agencias y colaboradores en general por sus sugerencias y el apoyo brindando, los que hicieron posible el cumplimiento de nuestras metas, asegurando así el éxito de las diferentes actividades programadas.

Después de esta enriquecedora experiencia, nos convertimos en contribuyentes, desde el lugar donde nos encontramos, para forjar el engrandecimiento de nuestra cooperativa.

Sr. Jesús Isaías Hanco Mamani
Presidente del Comité Electoral

I. CARGOS DE LOS INTREGANTES DEL COMITÉ ELECTORAL

Presidente, Vicepresidente y Secretario (Acuerdos se toman por unanimidad o por mayoría).

Base Legal el Art.32 Inciso "I" del D.S.N°074-90-TR TUO de la Ley General de Cooperativas señala que toda cooperativa tendrá, obligatoriamente un Comité Electoral.

II. INSTALACIÓN DEL COMITÉ ELECTORAL

EL Comité Electoral fue elegida en la XLV Asamblea General Ordinaria Virtual de Delegados el día 30 de Mayo del 2021, el mismo que se instaló al término de la asamblea quedando conformado de la siguiente manera:

PRESIDENTE : Sr. Jesús Isaías Hanco Mamani
VICEPRESIDENTE : Sr. Etel Estrella Gómez
SECRETARIA : Sra. Florentina Gámez Zavaleta

III. SESIONES EFECTUADAS DURANTE EL PERÍODO 2021

Durante el periodo 2021, hemos efectuado permanentes 15 sesiones entre Ordinarias y Extraordinarias que a continuación detallamos:

MESES	ORDINARIAS	EXTRAORDINARIAS
Enero	1	1
Febrero	1	1
Marzo	1	2
Abril	1	-
Mayo	1	-
Junio	-	1
Julio	-	-
Agosto	-	-
Setiembre	-	-
Octubre	-	2
Noviembre	1	-
Diciembre	1	1
TOTAL	7	8

AÑO	TOTAL DE SESIONES	
	ORDINARIAS	EXTRAORDINARIAS
2021	7	8

IV. ACTIVIDADES REALIZADAS

En la XLV Asamblea General Ordinaria Virtual de Delegados de fecha 30 de Mayo del 2021, se eligió los tercios de Directivos, según consta en acta.

Consejo de Administración

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO
Tadeo Rengifo Arévalo	Presidente
Marden Rodríguez Meléndez	Vicepresidente
Estela Mosquera Ruíz	Secretaria
Juan Francisco Ibarra Huamán	Vocal (1)
Jessica Rosita Gutiérrez Amasifuen	Vocal (2)

Consejo de Vigilancia

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO
Silverio Montano Campos	Presidente
Rodolfo David Villalobos Valqui Villalobos	Vicepresidente
Eliseo Cueva Marin	Secretario

Comité de Educación

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO
Marden Rodríguez Meléndez	Presidente
Ever Peña Matos	Vicepresidente
Natividad Silva Vela	Secretario

Comité Electoral

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO
Jesús Isaías Hanco Mamani	Presidente
Etel Estrella Gómez	Vicepresidente
Florentina Gámez Zavaleta	Secretario

El 16 de Junio en una sesión extraordinaria se realizó la verificación del control de Asistencia de la XLV Asamblea General Ordinaria Virtual de Delegados del 30 de Mayo del 2021, se constató 81 delegados ingresantes a la plataforma virtual.



VACADOS:

- 30-05-2021 DELEGADOS VACADOS EN ASAMBLEA ORDINARIA VIRTUAL 3

INFORME:

- Con fecha 04 de Diciembre del 2021 el Comité Electoral informa que se diálogo con el C.P.C. Raúl Paredes Córdova, acerca de la creación del Aplicativo Móvil para las Elecciones Electorales 2022, el Sr. Gerente da cuenta que en el transcurso de la semana se estará evaluando las propuestas.

- Con fecha 03 de Enero del 2022 se invitó al C.P.C. Raúl Paredes Córdova – Gerente General y al Ing. Luis Córdova Ávila – Jefe del Área de Sistemas para obtener la respuesta sobre el Aplicativo Móvil, de tal manera nos informa que no es posible la contratación de una empresa para elaborar el aplicativo porque no se presentaron la cantidad de empresas suficientes en tal situación se procede a programar las actividades para la ejecución del magno evento. Se detalla a continuación la programación de Elección Virtual de Delegados COOPACT 2022

PROGRAMACIÓN DE ELECCIÓN VIRTUAL DE DELEGADOS COOPACT 2022

ACTIVIDADES		FECHA	LUGAR	HORA	OBSERVACIONES
1	Lanzamiento y exhibición de Gigantografías, spot publicitarios y mosquitos	27- Diciembre- 2021	Tocache Bambamarca Uchiza Santa Lucía Progreso Aucayacu Tingo María Juanjuí	8:00 am	Con el Apoyo del área de Marketing y administradores de las agencias.
2	Publicación de requisitos a postulantes para delegados	27- Diciembre- 2021	Todas las agencias	8:00 am	Administradores de agencia, asistente de Consejos y Comités y Marketing.
3	Publicación de Socios Hábiles a Delegados	03-Enero- 2022	Todas las agencias	8:00 am	Administradores de agencia Y área de Sistemas.
4	Recepción de expedientes de candidatos a delegados	03 al 31 de Enero 2022	Todas las agencias Último día de entrega 31/01/2022	8:00 am	Con apoyo de los Administradores de las agencias.
5	Evaluación de expedientes de candidatos a delegados.	01-Febrero-2022	Oficina Principal	5:45 pm	Comité Electoral
6	Publicación de candidatos hábiles a Delegados para las Elecciones Virtuales Generales 2022.	03-Febrero-2022	Todas las agencias	8:00 am	Marketing, administradores y Asistente del Comité Electoral.
7	Capacitación a los administradores de las agencias para el manejo del aplicativo, para las Elecciones Virtuales Generales de Delegados 2022 (Virtual)	08-Febrero-2022	Tocache Nuevo Bambamarca Uchiza Santa Lucía Nuevo Progreso Aucayacu Tingo María Juanjuí	5:00 pm	Área de Sistemas
8	Instalación del módulo virtual para las Elecciones Virtuales Generales de Delegados 2022	14 al 27 de Febrero 2022	Todas las agencias	8:00 am	Área de Sistemas
9	Elecciones Virtuales Generales de Delegados 2022	14 al 27 de Febrero 2022	Todas las agencias	Cierre de votación 27-02-2022/5:00 pm	Consejo de Vigilancia Jefatura de Sistemas Marketing Administradores de Agencias, Asistente de Consejos y Comités, Personal de apoyo.
10	Publicación de Ganadores	27-Febrero-2022	Todas las agencias	Culminado el Proceso	Con el apoyo de los directivos del Comité Electoral, administradores de agencias, asistente del Comité Electoral.

**VACANTES DE DELEGADOS
POR AGENCIA**



AGENCIA TOCACHE	
17	VACANTES POR 3 AÑOS
1	VACANTE POR 1 AÑO

AGENCIA AUCAYACU	
1	VACANTES POR 3 AÑOS

AGENCIA BAMBAMARCA	
2	VACANTES POR 3 AÑOS

AGENCIA JUANJUI	
1	VACANTES POR 3 AÑOS

AGENCIA PROGRESO	
2	VACANTES POR 3 AÑOS

AGENCIA SANTA LUCÍA	
2	VACANTES POR 3 AÑOS
1	VACANTE POR 2 AÑO

AGENCIA TINGO MARÍA	
3	VACANTES POR 3 AÑOS
2	VACANTE POR 1 AÑO

AGENCIA UCHIZA	
5	VACANTES POR 3 AÑOS
1	VACANTE POR 1 AÑO

RESULTADOS DE ELECCIÓN DE DELEGADOS VIRTUAL COOPACT 2022 - AG.PRINCIPAL

NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	NÚMERO ASIGNADO	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
JORDIN EDWAR MACEDO PAIMA	71871975	3	129	3 AÑOS
VICTOR CERON RUIZ	01012356	15	109	3 AÑOS
JANNET OJEDA ALBERCO	40267914	13	93	3 AÑOS
JHONATAN ALVAREZ BARZOLA	46947105	12	86	3 AÑOS
KIARA MIREYA PEREZ JARA	74213233	9	76	3 AÑOS
KARINA GUZMAN PAREDES	44211379	17	75	3 AÑOS
HERMAN ALIAGA BAZAN	00992724	18	72	3 AÑOS
GRIMALDO VELASQUEZ UPIACHIHUA	01069915	16	63	3 AÑOS
ESTHER LEIVA CUEVA	74096911	8	58	3 AÑOS
TERESA DE JESUS MORI PINCHI	01068196	22	54	3 AÑOS
JORGE VALDERRAMA RIOS	00994492	6	52	3 AÑOS
ALICIA ALBA CASTRO CABRERA DE NEIRA	00992532	7	52	3 AÑOS
ELIAS DÍAZ MEZA	01012054	11	46	3 AÑOS
MARY EBEL LÓPEZ DOMINGUEZ	40457345	1	45	3 AÑOS
JEFFERSON PEREZ SANTISTEBAN	43755690	2	44	3 AÑOS
JOSÉ LUIS CORONEL HEREDIA	01187098	5	41	3 AÑOS
DANIEL SEGUNDO TELLO HIDALGO	00993150	21	39	3 AÑOS
NURIA MARGARITA RAMOS MENDOZA	75547658	20	35	1 AÑO
LIRA LUDEÑA CARTAGENA	00985620	4	32	ACCESITARIO
DAVID GERMANY PEREZ	10286879	14	27	ACCESITARIO
ELI MARIN ALIAGA	00977205	10	24	ACCESITARIO
RONALDO SEBASTIAN VARGAS VELA	72038290	19	15	ACCESITARIO
DAVID GUTIERREZ CHUQUILLANQUI	41661075	23	15	ACCESITARIO

RESULTADOS DE ELECCIÓN DE DELEGADOS VIRTUAL COOPACT 2022 - AG, UCHIZA				
NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	NÚMERO ASIGNADO	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
ROSA ELENA MADRID CRUZ	01188528	7	133	3 AÑOS
KATHERINE GRANDEZ OJEDA	44158863	1	63	3 AÑOS
FROILAN VASQUEZ CHINININ	33819675	3	62	3 AÑOS
JUMANCIA SEVALLOS CRUZ	44373531	5	52	3 AÑOS
CLARISA MENDOZA HERRERA	00995174	6	47	3 AÑOS
HERCILIA BACA GARCÍA	45369058	4	42	1 AÑO

RESULTADOS DE ELECCIÓN DE DELEGADOS VIRTUAL COOPACT 2022 - AG, SANTA LUCÍA				
NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	NÚMERO ASIGNADO	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
ERMILA TAFUR REYES	74042742	7	15	3 AÑOS
NORMA ANGELICA MENDOZA MAMANI	29507094	6	13	3 AÑOS
RITALY RENGIFO ORTEGA	44062379	2	5	2 AÑOS
HEYDY YADIRA CHAVEZ VERASTEGUI	43037069	4	2	ACCESITARIO
REYNA ESTHER APONTE CHAVEZ	77804006	1	1	ACCESITARIO
KARIEN RUTH CARLOS LIMAYLLA	73140654	3	1	ACCESITARIO
BACILIA MAXIMA ROMERO AGUIRRE	41689011	5	0	ACCESITARIO

RESULTADO DE ELECCIÓN DE DELEGADOS VIRTUAL COOPACT 2022 - AG TINGO MARÍA

NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	NÚMERO ASIGNADO	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
KELLY RIOS AGUILAR	22974628	1	18	3 AÑOS
ROLANDO HIDALGO VALERA	22962725	7	18	3 AÑOS
JOSE FERNANDO DIAZ SOTO	45416806	3	9	3 AÑOS
ROSAURA CARDENAS ORDOÑEZ	22989925	5	3	1 AÑO
AVIUD ARAUJO GUERRA	23020868	4	1	1 AÑO
SAMUEL ALFREDO MATIAS LUCIANI	23019290	6	0	ACCESITARIO

RESULTADO DE ELECCIÓN DE DELEGADOS VIRTUAL COOPACT 2022 - AG. NVO BAMBAMARCA

NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	NÚMERO ASIGNADO	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
RUSBEL PONCE GARCIA	01170571	1	72	3 AÑOS
PERCY DIAZ ARAUJO	80352666	2	63	3 AÑOS
JOSE ISMAEL LOPEZ CORTEZ	43210977	3	51	ACCESITARIO

RESULTADOS DE ELECCIÓN DE DELEGADOS VIRTUAL COOPACT 2022 - NVO PROGRESO

NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	NÚMERO ASIGNADO	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
LIZ MORALES CHÁVEZ DE GONZALES	42294555	4	27	3 AÑOS
LEYDI RUIZ SAAVEDRA	41634519	2	10	3 AÑOS
NEREO MONTALVO SANCHEZ	44247539	3	2	ACCESITARIO
ELIAS DELGADILLO MELENDEZ	40922454	1	1	ACCESITARIO

RESULTADO DE ELECCIÓN DE DELEGADOS VIRTUAL COOPACT 2022 - AG JUANJUÍ				
NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	NÚMERO ASIGNADO	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
KIARA MARISOL DIAZ GRANDEZ	73424954	1	33	3 AÑOS
MARISOL SILVA QUIROZ	00000232	2	28	ACCESITARIO
GREY SALAS RENGIFO	47928948	3	12	ACCESITARIO

RESULTADOS DE ELECCIÓN DE DELEGADOS VIRTUAL COOPACT 2022 - AG, AUCAYACU				
NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	NÚMERO ASIGNADO	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
NORA FIGUEROA ONCOY	23007120	1	2	3 AÑOS
PERCY SAJAMI RUIZ	41552558	2	1	ACCESITARIO

LISTA DE DELEGADOS COOPACT 2022

AGENCIA TOCACHE				
N°	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
1	JORDIN EDWAR MACEDO PAIMA	71871975	3 AÑOS	2022-2025
2	VICTOR CERON RUIZ	01012356	3 AÑOS	2022-2025
3	JANNET OJEDA ALBERCO	40267914	3 AÑOS	2022-2025
4	JHONATAN ALVAREZ BARZOLA	46947105	3 AÑOS	2022-2025
5	KIARA MIREYA PEREZ JARA	74213233	3 AÑOS	2022-2025
6	KARINA GUZMAN PAREDES	44211379	3 AÑOS	2022-2025
7	HERMAN ALIAGA BAZAN	00992724	3 AÑOS	2022-2025
8	GRIMALDO VELASQUEZ UPIACHIHUA	01069915	3 AÑOS	2022-2025
9	ESTHER LEIVA CUEVA	74096911	3 AÑOS	2022-2025
10	TERESA DE JESUS MORI PINCHI	01068196	3 AÑOS	2022-2025
11	JORGE VALDERRAMA RIOS	00994492	3 AÑOS	2022-2025
12	ALICIA ALBA CASTRO CABRERA DE NEIRA	00992532	3 AÑOS	2022-2025
13	ELIAS DIAZ MEZA	01012054	3 AÑOS	2022-2025
14	MARY EBEL LOPEZ DOMINGUEZ	40457345	3 AÑOS	2022-2025
15	JEFFERSON PEREZ SANTISTEBAN	43755690	3 AÑOS	2022-2025
16	JOSE LUIS CORONEL HEREDIA	01187098	3 AÑOS	2022-2025
17	DANIEL SEGUNDO TELLO HIDALGO	00993150	3 AÑOS	2022-2025
18	MARIA PILAR CARO CORO	42711440	2 AÑOS	2022-2024
19	SILVIA LEVI BARRIOS ALIAGA	43529487	2 AÑOS	2022-2024
20	CARLOS PANDURO SEIJAS	00992226	2 AÑOS	2022-2024
21	NATIVIDAD SILVA VELA	00807130	2 AÑOS	2022-2024
22	ELISEO CUEVA MARÍN	00985737	2 AÑOS	2022-2024
23	ABIGAIL DOMINGUEZ HERRERA	46911747	2 AÑOS	2022-2024

24	EDWIN JULIO HINOSTROZA OCHOA	28290548	2 AÑOS	2022-2024
25	LUIS ENRIQUE URUCHI REYNOSO	19811569	2 AÑOS	2022-2024
26	ISOLINA ODERAY GONZALES RENGIFO	08866688	2 AÑOS	2022-2024
27	ANTONIO BARAZORDA FALCON	09800187	2 AÑOS	2022-2024
28	ELIAS DAVID SINARAHUA MACEDO	72151109	2 AÑOS	2022-2024
29	WILLIAM RICHARD CERRON FALCONI	00998242	2 AÑOS	2022-2024
30	BENIGNO OSCAR CARRERA CONDOR	19429576	2 AÑOS	2022-2024
31	JESSY ROSA VÁSQUEZ PACHECO	00962667	2 AÑOS	2022-2024
32	EULOGIO PADILLA JACINTO	01015499	2 AÑOS	2022-2024
33	ZENÓN GONZALES INDAMA	05323218	2 AÑOS	2022-2024
34	NURIA MARGARITA RAMOS MENDOZA	75547658	1 AÑO	2022-2023
35	MANUEL JAVIER ALIAGA	00961893	1 AÑO	2022-2023
36	LEYSER MERCEDES CARRERA JARA	41165258	1 AÑO	2022-2023
37	EVER PEÑA MATOS	22505761	1 AÑO	2022-2023
38	MELLY JHANETH LUERA ARELLANO	46033308	1 AÑO	2022-2023
39	MARTA LUZ SANDOVAL PANDURO	01017569	1 AÑO	2022-2023
40	JAIME FRANCISCO ORTIZ TUESTA	33818613	1 AÑO	2022-2023
41	ESTELA DIAZ CABANILLAS	44718925	1 AÑO	2022-2023
42	FLORENTINA GAMEZ ZAVAleta	32830125	1 AÑO	2022-2023
43	FREYDER SANCHEZ RIOS	00986013	1 AÑO	2022-2023
44	ELMER CELSO MELGAREJO FLORES	33819305	1 AÑO	2022-2023
45	RODOLFO DAVID VILLALOBOS VALQUI	33811208	1 AÑO	2022-2023
46	DANIEL MONTOYA CARDENAS	01013130	1 AÑO	2022-2023
47	ISRAEL ANANIAS CABALLERO MEJIA	27081567	1 AÑO	2022-2023
48	MARIA MICHAELA SANCHEZ LEIVA	20071593	1 AÑO	2022-2023
49	GUILLERMO LOZANO GOMEZ	09773924	1 AÑO	2022-2023

AGENCIA UCHIZA

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
50	ROSA ELENA MADRID CRUZ	01188528	3 AÑOS	2022-2025
51	KATHERINE GRANDEZ OJEDA	44158863	3 AÑOS	2022-2025
52	FROILAN VASQUEZ CHINININ	33819675	3 AÑOS	2022-2025
53	JUMANCIA SEVALLOS CRUZ	44373531	3 AÑOS	2022-2025
54	CLARISA MENDOZA HERRERA	00995174	3 AÑOS	2022-2025
55	MERCEDES ADELINA ESPÍRITU CALDAS	41623325	2 AÑOS	2022-2024
56	JESSICA ROSITA GUTIÉRREZ AMASIFUEN	44658012	2 AÑOS	2022-2024
57	RONALD GARCÍA LÓPEZ	41173910	2 AÑOS	2022-2024
58	ETEL ESTRELLA GÓMEZ	42333874	2 AÑOS	2022-2024
59	LAURA CASTRO DÍAZ	01187858	2 AÑOS	2022-2024
60	HERCILIA BACA GARCIA	45369058	1 AÑO	2022-2023
61	DAVID LIMAYMANTA ZACARIAS	21123732	1 AÑO	2022-2023
62	ARLETTY DEL PILAR CORNEJO PACHECO	73037802	1 AÑO	2022-2023
63	GITLER RIOS ALVA	00963592	1 AÑO	2022-2023
64	NOELIA ELVIRA DOROTEO HILARIO	01009832	1 AÑO	2022-2023

AGENCIA SANTA LUCÍA

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
65	ERMILA TAFUR REYES	74042742	3 AÑOS	2022-2025
66	NORMA ANGELICA MENDOZA MAMANI	29507094	3 AÑOS	2022-2025
67	LUZ ANITA LEON SATALAYA	71366651	2 AÑOS	2022-2024
68	TOMAS REUSTINO VILCA NUÑEZ	40309534	2 AÑOS	2022-2024
69	RITALY RENGIFO ORTEGA	44062379	2 AÑOS	2022-2024
70	ALINSON MENDOZA GOMEZ	41896439	1 AÑO	2022-2023
71	NORMA DORIS ESPINOZA MELGAREJO	01187617	1 AÑO	2022-2023

AGENCIA TINGO MARÍA				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
72	KELLY RIOS AGUILAR	22974628	3 AÑOS	2022-2025
73	ROLANDO HIDALGO VALERA	22962725	3 AÑOS	2022-2025
74	JOSE FERNANDO DIAZ SOTO	45416806	3 AÑOS	2022-2025
75	ABEL CÁRDENAS GRANDEZ	22968025	2 AÑOS	2022-2024
76	CASAR AUGUSTO DELGADILLO MURILLO	23019239	2 AÑOS	2022-2024
77	ALEJANDRO RUPAY MACHACUAY	20885643	2 AÑOS	2022-2024
78	JUAN FRANCISCO IBARRA HUAMAN	23001341	2 AÑOS	2022-2024
79	ROSAURA CARDENAS ORDOÑEZ	22989925	1 AÑO	2022-2023
80	AVIUD ARAUJO GUERRA	22989925	1 AÑO	2022-2023
81	MARGOLITA GRANDEZ JESUS	23020868	1 AÑO	2022-2023
82	EDU SANTIAGO ALVA	23006636	1 AÑO	2022-2023
• •	• •	• •	• •	• •
• •	• •	• •	• •	• •
• •	• •	• •	• •	• •
• •	• •	• •	• •	• •
AGENCIA NUEVO BAMBAMARCA				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
83	RUSBEL GARCIA PONCE	01170571	3 AÑOS	2022-2025
84	PERCY DIAZ ARAUJO	80352666	3 AÑOS	2022-2025
85	ERNESTO RAÚL VARGAS TOVAR	20073699	2 AÑOS	2022-2024
86	SARVIA KATHERINE VALENCIA ARTEAGA	46696318	2 AÑOS	2022-2024
87	VICTOR HUMBERTO NARRO MORI	42029293	1 AÑO	2022-2023
88	RIDER RUFASTO RIOS	01001257	1 AÑO	2022-2023
• •	• •	• •	• •	• •

AGENCIA NUEVO PROGRESO				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
89	LIZ MORALES CHAVEZ DE GONZALES	42294555	3 AÑOS	2022-2025
90	LEYDI RUIZ SAAVEDRA	41634519	3 AÑOS	2022-2025
91	RICHARD VALLES TANANTA	46091953	2 AÑOS	2022-2024
92	CORNELIO QUISPILAYA SAMANIEGO	19970027	2 AÑOS	2022-2024
93	JANIS MENDOZA RUIZ	46044014	1 AÑO	2022-2023
94	ROSARIO SULFORITA GONZALEZ TEAGUA	00964349	1 AÑO	2022-2023

AGENCIA JUANJUI				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
95	KIARA MARISOL DIAZ GRANDEZ	73424954	3 AÑOS	2022-2025
96	ROLANDO FLORES MALDONADO	46172106	2 AÑOS	2022-2024
97	JUANA FLORITA SHAPIAMA PEREZ	00982289	1 AÑO	2022-2023

AGENCIA AUCAYACU				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
98	NORA FIGUEROA ONCOY	23007120	3 AÑOS	2022-2025
99	ARNALDO YNOCENTE MARAVI	20056474	2 AÑOS	2022-2024
100	JULIO CESAR CAMACHO CARRILLO	44141162	1 AÑO	2022-2023

CRONOGRAMA DE ELECCIONES DE DIRECTIVOS COOPACT 2022

	ACTIVIDADES	FECHA	LUGAR
1	Publicación de vacantes de los consejos y comités.	03/03/2022	TODAS LAS AGENCIAS
2	Publicación de los requisitos para postular a directivos	03/03/2022	
3	Inscripción de candidatos	03- 03 al 10-03	
4	Verificación de expedientes	14/03/2022	
5	Publicación de candidatos aptos para directivos.	15/03/2022	
6	Elección de Directivos	DIA DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS	AUDITORIO ELMER GUEVARA HIDALGO Jr. San Martin N° 231-Tocache

RELACIÓN DE VACANTES A DIRECTIVOS 2022

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
2	VACANTES POR 3 AÑOS
1	VACANTE POR 2 AÑO

CONSEJO DE VIGILANCIA	
1	VACANTE POR 3 AÑOS

COMITÉ ELECTORAL	
1	VACANTE POR 3 AÑOS

GASTOS COMITÉ ELECTORAL PERÍODO	TOTAL
Dietas Comité Electoral	13,500.00
Atenciones Comité Electoral	981.50
Viáticos Comité Electoral	1,105.00
Pasajes Comité Electoral	960.00
Otros Gastos del Comité Electoral	7,831.32
TOTAL	24,377.82

POA COMITÉ ELECTORAL 2022																			
Consejos y Comités: Comité Electoral																			
Objetivos Estratégicos Generales: Efectuar un trabajo eficiente y eficaz																			
Objetivos Estratégicos Específicos: Realizar las elecciones generales de delegados COOPACT 2022																			
META FISICA OPERATIVA																			
Nº	ACTIVIDADES OPERATIVAS (2)	UNIDAD DE MEDIDA (3)	ME TA PRO G. (6)	CRONOGRAMA										COSTO UNIT DE LA ACTIV. (6)	COSTO TOTAL DE LA ACTV. (7)	RDR	UNIDAD ORGANICA RESPONSABLE (8)	OBSERVACIONES	
				I TRIM			II TRIM			III TRIM			IV TRIM						
E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D								
1	Capacitación de los directivos del comité electoral	Nº Capacitaciones	6	1	1	1						1	1	1	\$/. 3,000.00	\$/. 18,000.00	X	Comité Electoral	Capacitaciones a tres directivos
2	Ejecución de sesiones ordinarias	Nº de sesiones	8	1	1	1	1					1	1	1	\$/. 2,250.00	\$/. 18,000.00	X	Comité Electoral	pago por dieta
3	Ejecución de sesiones extraordinarias	Nº de sesiones	12	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	\$/. 500.00	\$/. 6,000.00	X	Comité Electoral	por viáticos de directivos y sub comité de apoyo
4	Elaboración del cronograma de actividades del POA 2022	Nº de Informes	1											1	\$/. 250.00	\$/. 250.00	X	Comité Electoral	por material de escritorios y refrigerios
5	Coordinación con el consejo de Administración y Gerencia	Nº de informes	12	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	\$/. 150.00	\$/. 1,800.00	X	Comité Electoral	Material de escritorio cartuchos 80 y copias
6	Elección del Sub Comité Electoral de apoyo	Nº de Informes	2											1	\$/. 400.00	\$/. 800.00	X	Comité Electoral	Costo por directivo por agencia y credenciales
7	Convocatoria y Elecciones Generales para Delegados	Nº de Procesos	2	1	1										\$/. 3,000.00	\$/. 6,000.00	X	Comité Electoral	Gigantografías, banner, parantes, madera.
8	Coordinación con el Comité de Educación y Desarrollo Cooperativo	Nº de informes	8	1	1	1	1								\$/. 200.00	\$/. 1,600.00	X	Comité Electoral	Por agencias
9	Verificación de socios hábiles	Nº de sesiones	2	1										1	\$/. 200.00	\$/. 400.00	X	Comité Electoral	Por mes
10	Coordinación y Verificación del Proceso Electoral	Nº de visitas	3	1	1	1									\$/. 300.00	\$/. 900.00	X	Comité Electoral	Por directivos por agencias
11	Publicación de Socio Pre candidatos y candidatos electos	Nº de informes	3	1	1	1									\$/. 300.00	\$/. 900.00	X	Comité Electoral	Por agencias
12	Sorteo de Miembros de Mesa con Apoyo del Sub Comité por Gerencia	Nº de Informes	3	1	1									1	\$/. 300.00	\$/. 900.00	X	Comité Electoral	por agencia entrega de credenciales
13	Capacitación de Miembros de Mesa , Sub Comité y Socios	Nº de informes	2	1	1										\$/. 3,000.00	\$/. 6,000.00	X	Comité Electoral	Ponente y refrigerio
14	Preparación y Distribución de Material Logístico del Proceso Electoral	Nº de Informes	1		1										\$/. 2,500.00	\$/. 2,500.00	X	Comité Electoral	Entrega de materiales por agencia
15	Supervisión y Monitoreo del Proceso de Elecciones	Nº de visitas	1		1										\$/. 600.00	\$/. 600.00	X	Comité Electoral	Por agencias
16	Elaboración de la Memoria Anual	Nº de sesiones	1			1									\$/. 400.00	\$/. 400.00	X	Comité Electoral	Viáticos alimentación y materiales de escritorio
17	Elección de Delegados	Nº de sesiones	8		8										\$/. 250.00	\$/. 2,000.00	X	Comité Electoral	Por agencia
18	Entrega de Credenciales a Delegados, Directivos y Accesitarios	Nº de visitas	2			1	1								\$/. 400.00	\$/. 800.00	X	Comité Electoral	Por agencia
19	Verificación de Socios que no votaron	Nº de sesiones	3			3									\$/. 200.00	\$/. 600.00	X	Comité Electoral	por agencia material de escritorio
20	Vacancia de Delegados y Directivos que no asistieron a Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria	Nº de sesiones	2			1								1	\$/. 150.00	\$/. 300.00	X	Comité Electoral	material de escritorio cartuchos 80 y copias
21	Aplicativo móvil para Elecciones Virtuales	Nº de procesos													\$/. 7,000.00	\$/. 7,000.00	X	Comité Electoral	Por agencia en las elecciones
PRESUPUESTO GENERAL															\$/. 75,750.00				

LOGROS:

1. Colaboración eficiente de Gerencia General, Consejo de Administración, administradora y colaboradora de las distintas agencias.

• •
• •
• •
• •

DIFICULTADES:

1. No se llevó a cabo las elecciones presenciales debido a la coyuntura actual.

• •
• •

PEDIDOS:

1. Continuar con la coordinación respectiva con las áreas afines para la mejora de las siguientes elecciones.

• •
• •

PROPUESTAS:

1. El Comité Electoral solicita la implementación del Aplicativo Móvil para los próximos procesos para facilitar a los socios a emitir su voto y agilizar los procesos.

2. Que el presupuesto del Comité Electoral sea exclusivamente para las actividades programadas durante el año.

AGRADECIMIENTO:

Señores Directivos, delegados y socios, al culminar un mandato más como integrante del Comité Electoral les agradezco la confianza depositado en mi persona. A nombre de los miembros del comité, agradezco a todas las personas que hicieron posible el desarrollo de nuestras actividades; y de manera especial a los miembros del Comité Electoral, al Sr. Vicepresidente Etel Estrella Gómez y a la Sra. Secretaria Florentina Gámez Zavaleta.

Esperamos haber cumplido las expectativas en el desarrollo de nuestra cooperativa.

Muchas Gracias.

COMITÉ ELECTORAL



**Jesús Isaías
Hanco Mamani**
PRESIDENTE



**Etel
Estrella Gómez**
VICEPRESIDENTE



**Florentina
Gámez Zabaleta**
SECRETARIA

GERENCIAS Y JEFATURAS

• • • • •



Raúl
Paredes Córdova
GERENTE GENERAL



Teodocia
Horna Llanes
GERENTE DE RIESGOS



Carlos
Espinoza Porta
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS



Yamilet Marli
Idrogo Guerra
AUDITOR INTERNO



Rosa Raquel
Godoy Ojeda
JEFE DE RECUPERACIONES



Richard Edgar
Hualcas Sevillano
JEFE DE LOGÍSTICA Y
CONTROL PATRIMONIAL



Josue
Medina Pinedo
JEFE DE RECURSOS HUMANOS



Selvita
Saguma Chininin
JEFE DE OPERACIONES
Y FINANZAS



Joel
Hoyos Guevara
JEFE DE CRÉDITOS



Sonia Elva
Peña Villanueva
JEFE DE CONTABILIDAD



José Luis Bernardo
Córdova Ávila
JEFE DE SISTEMAS Y
SOPORTE TÉCNICO



Hans Jhordan
Mendo Calderón
JEFE DE MARKETING



Wilson
Gálvez Morales
ASESOR LEGAL

Gestión Integral **DE RIESGOS**

The diagram consists of two horizontal rows of seven blue dots each. The top row has dots at positions (1,1), (2,1), (3,1), (4,1), (5,1), (6,1), and (7,1). The bottom row has dots at positions (1,2), (2,2), (3,2), (4,2), (5,2), (6,2), and (7,2).

El proceso de gestión integral de riesgos permite identificar, medir, tratar, monitorear y comunicar los distintos riesgos que podrían afectar las operaciones de la COOPACT, es un proceso establecido por disposiciones legales y efectuado por el Consejo de Administración, la gerencia y el personal aplicado en toda la cooperativa y en la definición de su estrategia.

La Gerencia de Riesgos es independiente de las áreas operativas, depende jerárquicamente de la Gerencia General.

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

1. RIESGO DE CRÉDITO

El riesgo de crédito es la probabilidad que tiene la Institución de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los socios. Las transacciones con los socios crean exposición al riesgo de crédito, cuando los flujos de caja comprometidos por préstamos pueden no ser pagados oportuna o totalmente según lo estipulado en el cronograma de pagos.

La Cooperativa dispone de políticas, procedimientos y herramientas para mitigar el impacto de este riesgo. Los criterios de evaluación para el otorgamiento del crédito están determinados principalmente por la capacidad y voluntad de pago del socio deudor.

El indicador de morosidad alcanzó un ratio de 7.17% reportándose un incremento del indicador de 0.10 p.p respecto del indicador reportado a Diciembre del 2020 (7.07%).

La protección de la cartera de créditos registra un leve incremento, de un indicador de 102.18% (Dic 2020) a 106.07% al cierre de Diciembre 2021, según las disposiciones establecidas por la Superintendencia ninguna cooperativa podrá generar utilidades por la reversión de provisiones, norma que permitirá reforzar la protección de la cartera.

Actualmente la Coopac Tocache cumple con el requerimiento mínimo establecido por la Resolución SBS N°2980-2020, norma que modifica la resolución SBS N° 480-2019, en cuanto al requerimiento mínimo de provisiones, la misma que establece que para el 31 de diciembre del 2021 se requiere como mínimo el 40% de provisiones constituidas sobre la cartera de créditos; por lo tanto no se aplica ninguna de las restricciones establecidas en la Segunda Disposición Complementaria Transitoria del reglamento.

• MEMORIA ANUAL 2021

69 •

2. RIESGO DE LIQUIDEZ

El riesgo de liquidez está asociado a la capacidad de la COOPACT para financiar los compromisos adquiridos a precios razonables, así como para llevar a cabo sus planes de negocio con fuentes de financiación estables.

Al respecto, con la finalidad de asegurar que existan fuentes idóneas de liquidez y suficientes recursos para asegurar la continuidad de las operaciones, se viene realizando un monitoreo constante de la evolución de los indicadores de liquidez, se realiza una evaluación trimestral del descalce en plazo de los activos y pasivo, el cual permite determinar si la Coopac Tocache carece de líneas de defensa suficientes para cubrir el potencial retiro de fondos, de igual manera se evalúa el nivel de concentración de los ahorros.

Al cierre de Diciembre 2019 el indicador de liquidez en moneda nacional ascendió a 36.75% y el indicador de liquidez en moneda extranjera ascendió a 96.88%, estos indicadores se encuentran por encima de los límites regulatorios establecidos por la Superintendencia a través del artículo 45º de la Resolución SBS N° 480-2019 "Reglamento de Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público", Estos resultados muestran a la Cooperativa como una entidad con suficientes recursos para responder con solvencia el retiro de ahorros de nuestros asociados así como incrementar las colocaciones de crédito de manera sostenida y responsable.

3. RIESGO OPERACIONAL

El riesgo operativo se define como la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

El objetivo de la Cooperativa en materia de control y gestión del riesgo operacional se fundamenta en la identificación, medición /evaluación, control / mitigación, e información de dicho riesgo. La prioridad de la Cooperativa es, por tanto, identificar y eliminar focos de riesgo, independientemente de que hayan producido pérdidas o no. La medición también contribuye al establecimiento de prioridades en la gestión del riesgo operacional.

Durante el ejercicio 2021 se ha capacitado al personal a través del Programa de Especialización en Dirección y Gestión de Microfinanzas – ESAN, en el curso de Análisis y Gestión de Riesgos Operacionales, curso orientado a dotar al personal de conocimientos para la prevención y gestión de este riesgo.

4. RIESGO CAMBIARIO

Los principales factores o variables que generan este tipo de riesgo, son los siguientes:

Descalces entre posiciones activas con relación a posiciones pasivas y por las variaciones del tipo de cambio del dólar de N.A en relación al nuevo sol. La posición global, puede ser de sobrecompra o sobreventa; Si los activos son mayores a los pasivos en moneda extranjera, se dice que hay una posición SOBRECOMPRA, por el contrario, si los pasivos son mayores a los activos en moneda extranjera, se dice que hay una posición de SOBREVENTA.

Factores del entorno económico y financiero que pudieran presentar fluctuaciones adversas que afecten el comportamiento de las cotizaciones de las monedas extranjeras, para ello se realiza una revisión periódica de la información disponible en la red. El Cálculo Máximo de la Perdida Esperada Constituye una técnica empleada para monitorear el riesgo cambiario es la COOPACT, a través de esta técnica se calcula la perdida máxima esperada (valor en riesgo o value at Risk (VaR)).

5. RIESGO REPUTACIONAL

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, producto del deterioro de imagen de la Cooperativa, debido al incumplimiento de leyes, el estatuto, normas internas, código de ética, sistema de prevención de LA/FT, entre otros.

La reputación es el activo intangible más importante que tiene la COOPACT; sin embargo no se puede estimar en términos contables. El riesgo reputacional se manifiesta cuando la institución no es capaz de cumplir con las expectativas de los socios. Este riesgo se gestiona mediante el cumplimiento por parte de todos nuestros colaboradores del estatuto, Código de Ética, así como el funcionamiento adecuado del sistema de prevención de LA/FT, ambiente de control interno y una adecuada cultura de prevención y gestión de riesgos.



**Teodocia
Horna Llanes**

GERENTE DE RIESGOS



02

ESTADOS FINANCIEROS





Estados FINANCIEROS

• • • • •

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache LTDA.
al 31 de Diciembre del 2021



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y CONSEJO DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA.

1. Hemos verificado los estados financieros, de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.** correspondientes al ejercicio concluido al 31 de diciembre de 2021. Estos comprenden el Estado de Situación Financiero, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de cambios en los Activos Fijos, Estado presupuestario, el Estado de Flujos de Efectivo los Importes Reales y las Notas Correspondientes. Dichos estados financieros se han preparado de conformidad con las normas contables establecidas.

2. Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros

La Administración de Coopact, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptado (PCGA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que incluye implantar el Control Interno Permanente, necesario para permitir la preparación y presentación Razonable de los estados financieros que estén libres de errores relativos, ya sea por fraude o error.

3. Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en presentar un dictamen acerca de estos estados financieros sobre la base de la auditoría que hemos realizado de conformidad de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría emanadas del Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB). Una auditoría consiste en adoptar procedimientos para obtener pruebas de auditoría acerca de los montos y la información a revelar en los estados financieros consolidados.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, en especial la evaluación de los riesgos de errores importantes en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones de los riesgos, el auditor tendrá en cuenta los controles internos pertinentes para la preparación y la presentación imparcial de los estados financieros.

Dictamen de los Auditores (continuación)

Una auditoría también consiste en evaluar la idoneidad de los principios de contabilidad aplicados, en determinar la razonabilidad de los cálculos contables hechos por la entidad y en evaluar la presentación general de los estados financieros.

Al efectuar las evaluaciones de control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende evaluar la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Consideraremos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

4. Opinión

En nuestra opinión, los Estados Financieros antes indicados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. al 31 de diciembre de 2021, así como su desempeño financiero y su flujo de efectivo por el año terminado en esas fechas, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Internacionales de Información Financiera.

San Martin, Tocache. 23 de febrero del 2022
Refrendado por:

LOPEZ Y MONTERO AUDITORES SCRL

LOPEZ Y MONTERO AUDITORES SCB

 (socio)
CPC. CESAR SERGIO LOPEZ BAUTISTA
Matrícula CCPCH N° 14-541



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(EXPRESADO EN SOLES)**

	NOTA	2021 S/.	2020 S/.		NOTA	2021 S/.	2020 S/.
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	5	33,433,790	25,441,244	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	11	85,490,052	74,685,506
CARTERA DE CREDITOS	6	68,930,791	63,753,791	DEPÓSITOS DE COOPAC	11	606,145	
CUENTAS POR COBRAR	7	378,987	308,693	CUENTAS POR PAGAR	12	595,065	424,908
PARTICIPACIONES	8	257,071	257,071	PROVISIONES	13	327,655	413,325
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		103,000,639	89,760,799	OTROS PASIVOS	14	380,810	70,047
				TOTAL PASIVO CORRIENTE		87,399,727	75,593,786
ACTIVO NO CORRIENTE				TOTAL DEL PASIVO		87,399,727	75,593,786
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	9	5,671,890.16	5,842,234	PATRIMONIO			
OTROS ACTIVOS	10	571,775.58	490,517	CAPITAL SOCIAL	15	11,438,781	10,683,784
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		6,243,666	6,332,751	RESERVAS	15	9,098,368	8,916,173
				RESULTADOS ACUMULADOS		0	171,029
TOTAL ACTIVO		109,244,305	96,093,550	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15	1,307,429	728,778
				TOTAL DEL PATRIMONIO		21,844,578	20,499,764
				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		109,244,305	96,093,550



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(EXPRESADO EN SOLES)

	2021	2020
INGRESOS POR INTERESES		
Disponible	143,953	16,407
Cartera de Créditos Directos	12,008,273	11,777,152
Cuentas por Cobrar	0	2,840
Total Ingresos por Intereses	<u>12,152,226</u>	<u>11,796,399</u>
GASTOS POR INTERESES		
Intereses por obligaciones con los asociados	(2,788,838)	(3,343,067)
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		
Intereses de Cuentas por Pagar	(136,485)	
Total deudas y obligaciones financieras	<u>(2,788,838)</u>	<u>(3,479,552)</u>
Margen Financiero bruto	<u>9,363,388</u>	<u>8,316,847</u>
Provisiones para Créditos Directos	(711,326)	(139,657)
Margen Financiero Neto	<u>8,652,062</u>	<u>8,177,190</u>
Ingresos Diversos	300,242	199,347
Gastos Diversos	(26,940)	(27,956)
Margen Financiero Neto de Ingreso y gasto por servicios Financieros	<u>8,925,364</u>	<u>8,348,581</u>
Utilidad (perdida) por diferencia de cambio	42,270	2,965
Margen Operacional	<u>8,967,634</u>	<u>8,351,546</u>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Gastos de Personal y Directivos	(4,564,748)	(4,610,179)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(2,873,739)	(2,650,293)
Impuestos y Contribuciones	(119,369)	(100,095)
Total Gastos de Administración	<u>(7,557,857)</u>	<u>(7,360,567)</u>
Depreciaciones y amortizaciones	(727,991)	(791,428)
RESULTADO DE OPERACIÓN	<u>681,787</u>	<u>199,551</u>
Otros Ingresos y Gastos	701,651	551,213
RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	<u>1,383,438</u>	<u>750,764</u>
Impuesto a la Renta	(76,009)	(21,986)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	<u>1,307,429</u>	<u>728,778</u>



LOPEZ Y MONTERO AUDITORES S. CIVIL DE R. L.
Contabilidad, Auditoría y Asesoría Especializada

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE LTDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(EXPRESADO EN SOLES)

CONCEPTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA COOPERATIVA	OTRAS RESERVAS	AJUSTES PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO EJERCICIO	TOTAL, PATRIM. NETO.
SALDO AL 01 DE ENERO DE 2020	10,260,098	5,948,514	2,762,425	-	-	684,116	19,655,153
Resultado del Ejercicio						728,778	728,778
Aumento (Disminuciones de Capital)	423,686						423,686
Reclasificaciones entre cuentas Patrimoniales							-
Otros cambios en el patrimonio neto		205,234			171,029	(684,116)	(307,853)
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	10,683,784	6,153,748	2,762,425	-	171,029	728,778	20,49,764
Resultado del Ejercicio						1,307,429	1,307,429
Aumento (Disminuciones de Capital)	754,997						754,997
Reclasificaciones entre cuentas Patrimoniales							-
Otros cambios en el patrimonio neto		182,196	(1)		(171,029)	(728,778)	(717,612)
AL 31 DE DICIEMBRE 2021	11,438,781	6,335,944	2,762,424	-	-	1,307,429	21,844,578

7

*Av. Alameda Perú # 949 - Tingo María - Leoncio Prado - Huánuco
Cel: - 964300254 - 942156356*



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE LTDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(EXPRESADO EN SOLES)

	2021	2020
Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalente de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Resultado neto de ejercicio	1,307,429	728,778
Ajuste	1,411,402	(10,991)
Depreciación y amortización	678,489	790,884
Provisiones	742,243	(801,875)
Otros Ajustes	(9,330)	0
Variación neta en activos y pasivos	147,173	(592,466)
Incremento neto (disminución) en activos	(151,553)	(611,605)
Créditos	(81,259)	(19,220)
Cuentas por cobrar y otras	(70,294)	(592,385)
Incremento neto (disminución) en pasivos	298,725	19,139
Pasivos Financieros no subordinados	310,763	81,508
Cuentas por pagar y otras	(12,038)	(62,369)
Resultado del período después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	1,558,574	(603,457)
Flujo de Efectivo neto de actividades de operación	2,866,003	125,321
Flujo de Efectivo de actividades de inversión	(508,145)	(96,217)
Entrada por venta de intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	0	0
Salida por compra de intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	(508,145)	(96,217)
Flujo de Efectivo neto de actividades de inversión	(508,145)	(96,217)
Flujo de Efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Otras entradas relacionadas a actividades de financiamiento	5,634,687	10,535,873
Flujo de Efectivo neto de actividades de financiamiento	5,634,687	10,535,873
Efecto de las variaciones en el tipo de cambios en el efectivo y equivalente de efectivo	7,992,546	10,564,977
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalente de efectivo	7,992,546	10,564,977
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	25,441,244	14,876,267
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	33,433,790	25,441,244



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Expresado en Soles)

NOTA 01: DATOS GENERALES DE LA COOPACT

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. Fue fundada en la ciudad de Tocache el 15 de mayo de 1976; fue reconocida por Resolución SINAMOS N°033-77-OAE-ORAMSV, de fecha 06 de octubre 1977. Está inscrita en los Registros Públicos de Moyobamba tomo N°1 Folio 61 Asiento N°1 con la denominación de Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. N°35.

La Cooperativa de Ahorro de Crédito Tocache Ltda., se rige por las disposiciones de la ley General de Cooperativas, en adelante la Ley. Los casos no previstos por esta ley se rigen por los principios generales del cooperativismo y, a falta de ellos, por el Derecho Común. Del mismo, son de aplicación, las Normas Reglamentarias vigentes dispuestas por los órganos competentes, las disposiciones del órgano Supervisor y el presente Estatuto.

La denominación social es: Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda, en adelante Coopact para fines del presente Estatuto, su modalidad es de usuarios y de calidad abierta. Su domicilio y sede principal está ubicado en el Jr. San Martín No 231, Ciudad de Tocache, Provincia de Tocache, Región de San Martín. Por acuerdo del Consejo de Administración y por necesidad de su desarrollo, puede cambiar de domicilio en la misma ciudad sede.

El tiempo de duración de la Cooperativa es indefinido y su ámbito comprende la provincia de Tocache, pudiendo crear agencias y/o filiales en otras Regiones del país, previo estudio de factibilidad y los trámites legales correspondientes, previa autorización de la Asamblea General.

Los objetivos de la Cooperativa son los siguientes:



- Lograr el máximo bienestar de los socios y contribuir con la comunidad en un ambiente sano, justo y equilibrado.
- Promover el desarrollo económico, social y cultural de sus socios mediante el esfuerzo mancomunado, ayuda mutua y demás valores cooperativos.
- Captar los recursos económicos de las instituciones financieras y de los socios, de acuerdo a la ley y al estatuto.
- Otorgar créditos a los socios, de conformidad a las condiciones que señala el Reglamento de la Cooperativa.
- Brindar servicios y beneficios a los socios que establezca la cooperativa.
- Fomentar la educación cooperativa entre sus socios y la comunidad en su conjunto

• •
• •
• •
• •
• •
NOTA 02: **DECLARACION Y CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS CONTABLES GENERALEMENTE ACEPTADOS (PCGA) Y NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NICS).**

Las políticas contables significativas utilizadas por la Cooperativa en la preparación y presentación de sus estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

Los estados financieros se preparan y presentan de acuerdo con las disposiciones legales y los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú (PCGA) aplicables a las empresas del sistema financiero, los cuales comprenden las normas y prácticas contables autorizadas por la SBS en uso de sus facultades delegadas conforme a lo dispuesto en la Ley General. Las normas señaladas están contenidas en el Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero (en adelante el Manual de Contabilidad) aprobado por Resolución SBS N° 577-2019 del 13 de febrero de 2019, vigente a partir del 01 de enero de 2019 y normas complementarias.

Los PCGA en Perú comprenden: las Normas e Interpretaciones emitidas o adoptadas por el IASB (International Accounting Standards Board), las cuales incluyen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIF), o por el anterior Comité Permanente de



Interpretación (SIC) adoptadas por el IASB: oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) para su aplicación en Perú.

NOTA N°03: **REGIMEN TRIBUTARIO**

Según lo establecido por la Nueva Ley General de Cooperativas D.S N°074-90-TR; las cooperativas, están bajo el amparo del Régimen de Protección y en mérito a la ley N°29683 publicada el 13 de mayo del 2011, mediante la cual se precisa los alcances de los artículos 3° y 66° de la ley general de cooperativas, respecto a la inaceptación del impuesto General a las Ventas e Impuestos a la Renta.

Actualmente la Cooperativa de ahorro y crédito Tocache Ltda. Se encuentra en el régimen general de tercera categoría.

NOTA N°04: **PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

a) **Cambios al Manual de Contabilidad**

Mediante Resolución SBS N° 577-2019 de fecha 13 de febrero de 2019, la SBS modificó el Manual de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público, de Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, con la finalidad de armonizar los principios contables a NIIF, estableciendo, entre otros, las siguientes modificaciones a partir del 01 de enero de 2019: Incorporación del Marco Conceptual de las NIIF en la preparación de los estados financieros, incluyendo las definiciones de Materialidad e Importancia Relativa.

- Incorporación del "Estado de Resultado Integral" que incluye: i) El Estado de Resultados y, ii) El Estado de Resultados y Otro Resultado integral, en lugar del estado de ganancias y pérdidas.
- Separación de los ingresos y gastos financieros en el estado resultados de los otros Ingresos o gastos provenientes de las operaciones de tesorería.
- Devengo de los ingresos en los plazos de los contratos de créditos incluyendo las comisiones de créditos indirectos.
- Registro y presentación de los créditos por arrendamiento financiero por el importe desembolsado.

Las revelaciones adicionales a las notas de los estados financieros serán aplicables a partir del 01 enero del 2019 y su información comparativa será revelada en la medida que sea applicable.

Todos los ajustes contables de años anteriores que se pudieran generar de la aplicación de los cambios al Manual de Contabilidad, se efectuarán contra los resultados acumulados al 01 de enero de 2019.

La Gerencia de la Cooperativa, considera que la aplicación de los cambios al Manual de Contabilidad, no tendrá un impacto material en sus estados financieros de 2019 en adelante.

b) Bases de Presentación

- Los Estados Financieros han sido preparados en Soles a partir de los registros de contabilidad de la Cooperativa, sobre la base de costos históricos a valores monetarios nominales de la fecha en que se produjeron las operaciones, de acuerdo a normativa de SBS y a Principios de Contabilidad Generalmente aceptados en el Perú.
 - De acuerdo con las normas de la SBS, la Cooperativa tiene como moneda funcional y de presentación el Sol. Por ello las transacciones en moneda diferente a la moneda funcional (Sol) se traducen usando los tipos de cambio vigente establecidos por la SBS a la fecha en que se realizan las transacciones.
 - Las partidas del Activo y Pasivo en moneda extranjera se presentan en los Estados Financieros en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre del mes.

c) Uso de Estimaciones

En la preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia efectué estimaciones y asunciones a la fecha de los estados financieros, según fueran aplicables; afectan los montos reportados de activos y pasivos y las revelaciones acerca de activos y pasivos contingentes, así como los montos reportados de ingresos y gastos en el periodo sobre el cual se informa. Los resultados reales pudieran diferir de dichas estimaciones.

Las estimaciones y sus fuentes de incertidumbre consideradas más importantes para la elaboración de los Estados Financieros se refieren a:

- Inversiones permanentes en otras cooperativas de ahorro y crédito.
 - Provisión para incobrabilidad de la Cartera de Créditos.
 - Provisión para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar.
 - Provisión para Bienes recibidos en pago y adjudicados.
 - Vida útil asignada a Inmuebles, Mobiliario y Equipo y Activos Intangibles.
 - Beneficios de los Trabajadores.
 - Impuesto a la Renta.

d) Provisiones para Riesgos de incobrabilidad

Las provisiones para el riesgo de incobrabilidad se determinan aplicando principalmente, los criterios sobre calificación de cartera y porcentajes de provisión establecida por la Superintendencia de Banca y Seguros. Las provisiones genéricas y específicas para colocaciones han sido constituidas según las disposiciones de la Resolución SBS N° 480- 2019 Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público, Anexo 1. Criterios para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones. La provisión por la clasificación de riesgo de la cartera se realiza en base a la revisión periódica que la Unidad de Riesgos efectúa a la cartera de créditos, clasificando cada socio deudor en las categorías de normal, con problema potencial, deficiente, dudoso o pérdida; dependiendo del grado de riesgo de incumplimiento de pago.

Asimismo, debemos indicar que como política interna de la cooperativa por los riesgos que conllevan la colocación de créditos, ha venido aplicando tasas de provisiones mayores a las requeridas, promoviendo las provisiones voluntarias a fin de proteger el patrimonio ante incrementos y fluctuaciones de la morosidad.

Mediante CIRCULAR N° 8-2224-2014. Publicada en el diario oficial El Peruano el 28 de noviembre de 2014, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) dispuso la desactivación de la Regla Procíclica establecida en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones. La desactivación de la regla procíclica entró en vigencia a partir de la información correspondiente al mes de noviembre del 2014.



e) Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos y gastos por intereses son registrados en los resultados del periodo en que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que lo generan y a las tasas de interés pactadas con los socios, excepto en el caso de los intereses generados por créditos en situación de vencidos, refinanciados y en cobranza judicial considerados en suspenso; los cuales se reconocen como ingresos en la medida que son cobrados. Cuando se determine que la condición del socio deudor ha mejorado y el crédito ha sido reclasificado a la situación de vigente, los intereses se reconocen sobre la base del devengado.

- • Las comisiones por servicios financieros relacionados al mantenimiento de los créditos otorgados se reconocen como ingreso cuando son percibidos. Los otros ingresos y gastos son registrados en el periodo en que se devengan.

f) Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados

Los bienes adjudicados y recibidos en pago se registran a valores de Adjudicación judicial y extrajudicial, valor de marcado o valor insólito de la deuda; el que resulte menor a la fecha de adjudicación. Para el tratamiento contable, se ha tomado en cuenta la resolución SBS N° 1535-2005 "Reglamento de Bienes Adjudicados y sus provisiones", Resolución SBS N° 480-2019.

Asimismo, sobre estos bienes deben constituirse las siguientes provisiones: 20% del valor en la fecha de adjudicación o recupero para todos los bienes recibidos en la medida que la provisión determinada por el valor de tasación no sea mayor.

Para bienes diferentes a inmuebles, se provisiona el saldo restante en un plazo no mayor de 18 meses o 12 meses, dependiendo si se cuenta con la prórroga de la SBS.

Para bienes inmuebles se registra una provisión mensual por desvalorización a partir del 18vo mes de su adjudicación o recupero, la cual deberá ser



constituida en un plazo máximo de 42 meses en base al valor neto obtenido al 18vo mes

g) Inmuebles, Mobiliario y Equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo de propiedad de la Cooperativa, están registrados al costo de adquisición. La depreciación ha sido calculada por el método de línea recta en base a las tasas establecidas por el Artículo 22 del D.S. N° 122-94-EF Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta, los cuáles se estiman suficientes para absorber el costo ajustado del activo fijo al término de su vida útil. El costo de las renovaciones y mejoras son incorporadas al activo, en tanto que el de mantenimiento y reparación son cargados a gastos del ejercicio en que se incurren.

Las tasas anuales de depreciación son las siguientes:

Terreno	0%
Edificios e instalaciones	5%
Unidad de Transporte	20%
Muebles y enseres	10%
Equipos de cómputo	25%

h) Activos intangibles

Los Activos Intangibles están incluidos y presentados en el Estado de Situación Financiera, se registran al costo de adquisición; comprenden principalmente adquisiciones de licencia de software utilizado en la gestión de operaciones propias de la Cooperativa. los costos son amortizados por el método de línea recta, utilizando una vida útil de 5 años.

i) Otros Activos

Representan desembolsos de dinero y que cuya aplicación a resultados se efectúa cuando se liquidan.

j) Activos no corrientes para la venta

Un activo no corriente para la venta es un activo cuyo valor contable la Cooperativa espera recuperar, no por su uso continuado en la actividad ordinaria de la misma, sino a través de su venta y se encuentren disponibles en las condiciones actuales para su venta inmediata, sujeto a los términos usuales y habituales para la venta de estos activos.



5. FONDOS DISPONIBLES

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Caja	1,435,017	2,045,916
Bancos y otras empresas del sistema financiero	31,998,774	23,395,328
Otras disponibilidades	0	0
Total	33,433,790	25,441,244

Al 31 de diciembre de 2021, los fondos disponibles están compuesto por fondos en efectivo y depósitos en bancos.

Los saldos en moneda extranjera fueron convertidos a moneda nacional (soles), según el tipo de cambio a la fecha de cierre del ejercicio.

6. CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos está conformada por los desembolsos efectuados por concepto de colocaciones otorgadas a los socios y trabajadores que han sido reconocidos a su valor actual, encontrándose provisionados de acuerdo con la clasificación de su categoría, la misma que se hizo de acuerdo con el plazo, días de atraso y garantías, conforme lo establecido en la Res. SBS N° 480-2019.

Asimismo, se ha tenido en cuenta una estimación de los valores futuros a percibir, con la incorporación de los intereses devengados a la fecha de cierre del ejercicio. En las cuentas de orden se registran el monto de los pagarés emitidos y de los intereses en suspenso, los cuales, son deducidos al momento de la cancelación del crédito otorgado.

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Créditos vigentes	67,668,060	61,281,934
Créditos refinaciados	637,303	1,066,185
Créditos vencidos	2,073,752	1,570,311
Créditos en cobranza Judicial	3,165,620	3,163,716
Rendimiento devengado de créditos vigentes	979,522	1,522,867
Sub -Total	74,524,256	68,605,013
Menos:		
Provisiones para Créditos	(5,593,465)	(4,851,222)
Total	68,930,791	63,753,791



7. CUENTAS POR COBRAR

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Otras cuentas por cobrar	378,987	308,693
Total	378,987	308,693

Al 31 de diciembre del 2021, en el rubro Otras cuentas por cobrar se incluye el importe de S/. 378,987 que corresponde a los descuentos por planillas de los créditos convenio pendiente de cobro a las instituciones que tienen contrato firmado con la Cooperativa.

8. PARTICIPACIONES

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Asociadas	257,071	257,071
Total	257,071	257,071

Al 31 de diciembre del 2021, las participaciones en asociadas corresponden principalmente a las inversiones en TRIPLE R S.A.C por S/.137,497 y en el Complejo Deportivo Miguel Navarro Pisco por S/.100,000 y en otras cooperativas de ahorro y crédito por S/.19,574.

9. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021		2020	
	Costo	Depreciac.	Valor neto	Valor neto
Terrenos	1,885,977	0	1,885,977	1,885,977
Edificios y construcciones	1,741,570	(593,180)	1,148,390	1,267,969
Instalaciones	3,995,316	(2,140,485)	1,854,831	1,937,739
Muebles y enseres	923,496	(607,600)	315,896	348,100
Equipos de computo	1,455,448	(1,109,334)	346,114	281,177
Equipos diversos	290,704	(199,013)	91,692	89,924
Unidades de transporte	179,183	(179,183)	0	31,348
Maquinarias y otras unidades	131,160	(102,169)	28,990	0
Total	10,602,853	(4,930,963)	5,671,890	5,842,234



10. OTROS ACTIVOS

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Pagos anticipados y cargas diferidas	161,473	38,464
Impuesto a la renta	373,913	375,573
Activos intangibles	95,610	97,958
Operaciones en trámite	0	37,682
Menos:		
Amortización acumulada de activos intangibles	(59,160)	(59,160)
Total	571,835	490,517

11. OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Obligaciones por cuentas de ahorro	32,253,614	26,201,159
Obligaciones por cuentas a plazos	51,571,686	46,204,121
Gastos por pagar de Obligac. Con los Asociados	1,664,752	2,280,226
Depósitos de Ahorro Coopac	606,145	0
Total	86,096,196	74,685,506

12. CUENTAS POR PAGAR

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Cuentas por pagar diversas	139,936	107,685
Remanentes y remuneraciones por pagar	274,613	192,830
Proveedores	52,268	55,340
Otros Impuestos y retenciones por Pagar	65,932	69,053
Impuesto a la renta de tercera categoría	62,316	0
Total	595,065	424,908

13. PROVISIONES

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Provisión para créditos contingentes	0	30,917
Fondo de previsión social	104,926	190,911
Provisiones asociativas	222,729	191,497
Total	327,655	413,325



14. OTROS PASIVOS

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Ingresos diferidos	0	0
Operaciones en trámite	380,871	70,047
Total	380,871	70,047

15. PATRIMONIO

Este rubro comprende lo siguiente:

	2021	2020
Capital social	11,438,781	10,683,784
Reservas	9,098,368	8,916,173
Resultados acumulados	0	171,029
Resultado del ejercicio	1,307,429	728,778
Total	21,844,578	20,499,764

16. SITUACION TRIBUTARIA

Este rubro comprende lo siguiente:

a) Impuesto a la Renta

Con fecha 13 de mayo de 2011, se publicó la Ley del Acto Cooperativo, Ley N°29683, que en su Art. 1º, precisa que de conformidad con el Art. 3º del Decreto Legislativo 85

Ley General de Cooperativas, aprobado por D.S.074-90-TR, las cooperativas por su naturaleza, efectúan Actos Cooperativos, y en su Art. 3º precisa también que de conformidad con lo dispuesto en el numeral 1 del Art.66º del mismo decreto legislativo, las cooperativas están INAFECTAS al impuesto a la renta por los ingresos netos provenientes de las operaciones que realicen con sus socios.

Asimismo, mediante Ley N° 31106 de fecha 04 de enero de 2021, se extiende hasta el 31 de diciembre de 2023 la prórroga de las exoneraciones previstas en el Art. 19º del TUO de la ley del impuesto a la renta, aprobado por el Decreto Supremo N° 179-2004- EF expresa que están exonerados del impuesto a la renta "Los intereses que perciban o paguen las Cooperativas de ahorro y crédito por las operaciones que realicen con sus socios".



b) Fiscalización Tributaria

Las declaraciones juradas del impuesto a la renta de los ejercicios 2017, 2018, 2019, 2020 y la que se presentará por el ejercicio 2021 están pendientes de revisión por la administración tributaria, la cual tiene la facultad de efectuar dicha revisión dentro de los cuatro años siguientes al año de presentación de la declaración jurada del impuesto a las ganancias.

Debido a las posibles interpretaciones que las autoridades tributarias pueden dar a las normas legales aplicables en cada año, a la fecha, no es posible determinar si de las revisiones que se realicen resultarán o no pasivos para la Cooperativa, por lo que cualquier eventual mayor impuesto o recargo que pudiera resultar de las revisiones fiscales sería aplicado a los resultados del ejercicio en que estos se determinen. No obstante, en opinión de la Gerencia cualquier eventual liquidación adicional de impuestos no sería significativa para los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

17. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa tiene diversos procesos y demandas por conceptos de juicios laborales y civiles seguidos por ex trabajadores y terceros que pueden afectar o beneficiar, en la medida que se resuelvan a favor o en contra.

18. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El Estado de Flujo de Efectivo del ejercicio 2021, presentado por la Cooperativa ha considerado como saldos de efectivo y equivalente al finalizar el periodo el importe de S/.33'433,790 conformado por el saldo de Caja, Bancos y Otras disponibilidades.

19. ADMINISTRACION DE RIESGOS FINANCIEROS

Las actividades de la Cooperativa la exponen a una variedad de riesgos financieros cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por la Gerencia de la Cooperativa a efectos de minimizarlos. A



continuación, presentamos los riesgos financieros a los que se encuentra expuesta:

Riesgo de Liquidez

El riesgo de Liquidez es el riesgo de que el efectivo pueda no estar disponible para pagar obligaciones a su vencimiento a un costo razonable. La Cooperativa controla su liquidez a través del calce de vencimientos de activos y pasivos.

Riesgo de Crédito

Los activos financieros que potencialmente presentan riesgo crediticio corresponden a la cartera de créditos, dada la posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes, a terceros obligados para cumplir con sus obligaciones contractuales.

El riesgo crediticio es controlado principalmente a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales, para lo cual se consideran aspectos como la concentración crediticia en grupos económicos, límites individuales de otorgamiento de créditos, evaluación de sectores económicos, pérdidas esperadas del portafolio, garantías preferidas y el requerimiento de capital de trabajo.

Riesgo de Tasa de Interés

La Cooperativa no tiene una mayor exposición al riesgo de tasa de interés debido a que sus activos si bien es cierto son pactados con sus clientes a tasa de interés fijas, contemplan cualquier variación significativa en el mercado. Los pasivos se encuentran pactados a tasas fijas y el área de operaciones administra y controla dicho riesgo, que surge de sus actividades de financiamiento

Riesgo de Tipo de Cambio

La Cooperativa realiza operaciones principalmente en su moneda funcional, por lo que la Gerencia estima que cualquier fluctuación de la moneda funcional respecto de la moneda extranjera no afectara en forma adversa los



resultados de sus operaciones. La Cooperativa controla el riesgo de moneda a través del calce de activos y pasivos en moneda extranjera.

La Cooperativa no utiliza instrumentos financieros derivados para cubrir el riesgo de su posición en moneda extranjera.

Las operaciones en moneda extranjera se efectúan al tipo de cambio fijado por la oferta y la demanda en el Sistema Financiero Nacional.

Durante el ejercicio 2021 la Cooperativa registró ganancias por diferencia de cambio por el monto de S/.152,101 respectivamente.

Riesgo Operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida que surge de la falla de sistemas, error humano, fraude o eventos externos. Cuando los controles internos no funcionan, los riesgos operacionales pueden dañar la reputación, tener consecuencias legales o reglamentarias, o producir pérdidas financieras. La Cooperativa no puede tener como objetivo eliminar todos los riesgos operacionales; sin embargo, a través de una matriz de control y monitoreando y respondiendo a los riesgos potenciales puede manejar estos riesgos. Los controles comprenden principalmente segregación de funciones, accesos, autorización y procedimientos de conciliación y capacitación de personal.

20. HECHOS POSTERIORES

No se tiene conocimiento de hechos importantes ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de este informe, que puedan afectarlos significativamente.

Estados FINANCIEROS

• • • • •
• • • • •

Triple "R" S.A.C.
al 31 de Diciembre del 2021



SERVICIO DE VIGILANCIA PRIVADA TRIPLE R S.A.C.
 JR. FREDY ALIAGA NRO. S/N URB. CERCADO - CDRA. 14
 SAN MARTIN - TOCACHE - TOCACHE
 R.U.C. 20493817273

FECHA: 31/12/2021

ESTADO DE SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA
 EN SOLES
 COMPARATIVO 2020-2021

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

	Anexo	12/2020	12/2021	
Caja y Bancos	01	57,095.61	64,317.62	13%
Cuentas por Cobrar Comerciales	02	31,109.60	32,541.60	5%
Cuentas por Cobrar al Personal, Soc:	03	1,180.00	286.00	-76%
Cuentas por Cobrar Diversas	04	6,067.85	6,171.85	2%
Gastos Contratados Por Anticipados	05	4,750.00	4,800.00	1%
Materiales Auxiliares, Suministros y		0.00	0.00	0%
Total activo Corriente		100,203.06	108,117.07	

ACTIVO NO CORRIENTE

Inmueble Maquinarias y Equipo	06	583,622.54	588,633.24	1%
Activo Diferidos		9,772.17	0.00	-100%
Otros Activos		0.00	0.00	0%
Total activo No Corriente		593,394.71	588,633.24	

TOTAL ACTIVO

693,597.77 696,750.31

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

	Anexo	12/2020	12/2021	
Tributos y Aportes al S	07	22,276.53	23,220.66	4%
Remuneraciones y Partic	08	13,634.14	8,016.12	-41%
Cuentas por Pagar Comer		0.00	0.00	0%
Cuentas por Pagar a Acc		0.00	0.00	0%
Obligaciones Financiera	09	121,795.03	21,052.45	-83%
Otras Cuentas por Pagar		0.00	0.00	0%
Total Pasivo Corriente		157,705.70	52,289.23	

PASIVO NO CORRIENTE

Deuda a Largo Plazo		0.00	0.00
Total Pasivo Corriente		0.00	0.00

PATRIMONIO

Capital Social	10	220,338.48	220,338.48	0%
Reservas	11	48,325.90	48,325.90	0%
Resultado Acumulado	12	155,130.30	262,216.69	69%
Resultado del Ejercicio	12	112,097.39	113,580.01	1%
Total Patrimonio		535,892.07	644,461.08	

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

693,597.77 696,750.31



CESARIO ARMAS EUGENIO
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC 14-937

SERVICIO DE VIGILANCIA PRIVADA TRIPLE R S.A.C.
 JR. FREDY ALIAGA NRO. S/N URB. CERCADO - CDRA. 14
 SAN MARTIN - TOCACHE - TOCACHE
 R.U.C. 20493817273

31/12/2021

***ESTADO DE RESULTADO POR NATURALEZA**
 EN SOLES
 COMPARATIVO 2020-2021

	<u>12/2020</u>	<u>12/2021</u>	%	<u>SOLES</u>
Ingreso por Servis de Vigilancia y Limpieza	1,359,564.02	1,483,675.83	9%	
Ingreso por Alquiler de Terreno	17,250.00	0.00	0%	
Traslado de Fondos	16,050.00	36,100.00	0%	
Curso de Instrucción Para Licencia	0.00	0.00	0%	
Ingreso por Otros Servicios	0.00	0.00	0%	
INGRESOS NETOS	1,392,864.02	1,519,775.83	9%	126,912
<u>Consumo de Suministros del Personal</u>	-23,269.00	0.00	0%	-23,269
MARGEN COMERCIAL	1,369,595.02	1,519,775.83		
<u>Cargas de Personal</u>	-718,693.75	-880,494.78	23%	161,801
<u>Servicios Prestados Por Terceros</u>	-434,401.30	-425,764.92	-2%	-8,636
VALOR AGREGADO	216,499.97	213,516.13		
<u>Tributos</u>	-2,300.90	-4,272.19	86%	1,971
<u>Cargas Diversas de Gestión</u>	-40,426.28	-53,027.34	31%	12,601
<u>Provisiones del Ejercicio (Depreciación)</u>	-5,861.46	-7,517.50	0%	1,656
RESULTADO DE EXPLOTACION	167,911.33	148,699.10		
<u>Ingresos Diversos</u>	998.40	14,600.00	1362%	13,602
<u>Ingresos Financieros</u>	988.47	124.47	-87%	-864
<u>Cargas Financieras</u>	-21,305.21	-12,279.87	-42%	9,025
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION	148,592.99	151,143.70		
Impuesto a la Renta	0	-29,928.00	0%	862
Participacion de los Trabajadores	5%	-7,429.60	-	206
UTILIDAD NETA	112,097.39	113,580.01	1%	1,483
MARGEN DE GANANCIA SOBRE LOS INGRESOS	8%	7%		



CESÁREO EUGENIO ARMAS
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 CPC 14-937

Estados FINANCIEROS

• • • • •
• • • • •

Complejo Deportivo “Miguel Navarro Pisco”
al 31 de Diciembre del 2021



DR. FREDY ALVAREZ C.D.R.A. 14
SAN MARTIN - TOCACHE - TOCACHE
R.U.C. 20600952618

ESTADO DE SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA

EN SOLES

COMPARATIVO 2020 - 2021

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE	Anexo	12/2020	12/2021
Caja y Bancos	01	1,364.51	962.35
Cuentas por Cobrar Comerciales	02	0.00	6,529.00
Cuentas por Cobrar a Personal, Socios	03	1,960.00	1,960.00
Cuentas por Cobrar Diversas	04	7,474.46	5,999.26
Gastos Contratados Por Anticipados		0.00	0.00
Mercaderías	05	0.00	33.00
Materiales Auxiliares, Suministros y	06	10,089.00	10,089.00
Total activo Corriente		20,887.97	25,572.61
ACTIVO NO CORRIENTE			
Inmueble Maquinarias y Equipo	07	108,914.72	108,037.02
Activo Diferidos		0.00	0.00
Otros Activos	08	26,257.50	26,257.50
Total activo No Corriente		135,172.22	134,294.52
TOTAL ACTIVO		156,060.19	159,867.13
PASIVO CORRIENTE	Anexo	12/2020	12/2021
Tributos y Aportes al SPP		0.00	0.00
Remuneraciones y Participaciones por		0.00	0.00
Cuentas por Pagar Comerciales		0.00	0.00
Cuentas por Pagar a Accionista		0.00	0.00
Cuenta por Pagar Diversas	09	12,119.00	12,119.00
Total Pasivo Corriente		12,119.00	12,119.00
PASIVO NO CORRIENTE			
Deuda a Largo Plazo		0.00	0.00
Total Pasivo Corriente		0.00	0.00
PATRIMONIO			
Capital Social	10	100,000.00	100,000.00
Reservas		0.00	0.00
Resultado Acumulado	11	39,810.81	42,993.99
Resultado del Ejercicio	11	4,130.38	4,754.14
Total Patrimonio		143,941.19	147,748.13
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		156,060.19	159,867.13

CESÁREZ ARMAS EUGENIO
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC 14-937

COMPLEJO DEPORTIVO MIGUEL NAVARRO PISCO S.A.C.
 JR. FREDY ALIAGA CDRA. 14
 SAN MARTIN - TOCAHE - TOCAHE
 R.U.C. 20600952618

FECHA: 31/12/2021

***ESTADO DE RESULTADO POR NATURALEZA**
 EN SOLES
 COMPARATIVO 2020 - 2021

	12/2020	12/2021
Ingreso por Prestacion de Servicio Varios	78,157.78	16,200.50
MARGEN COMERCIAL	78,157.78	16,200.50
 <u>Compras</u>	 -33,026.62	 -745.00
<u>Variacion de Mercaderias</u>	-1,101.33	33.00
 MARGEN COMERCIAL	 44,029.83	 15,488.50
 <u>Cargas de Personal</u>	 -12,764.40	 0.00
<u>Servicios Prestados Por Terceros</u>	-19,663.03	-6,026.80
 VALOR AGREGADO	 11,602.40	 9,461.70
 <u>Tributos</u>	 -26.00	 -54.00
<u>Cargas Diversas de Gestion</u>	-5,770.48	-2,171.86
<u>Provisiones del Ejercicio (Depreciacion)</u>	-3,228.20	-1,953.70
 RESULTADO DE EXPLOTACION	 2,577.72	 5,282.14
 <u>Ingresos Diversos</u>	 1,985.50	 0.00
<u>Ingresos Financieros</u>	26.96	0.00
<u>Cargas Financieras</u>	-0.80	0.00
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION	 4,589.38	 5,282.14
 Impuesto a la Renta	0	-459.00
 UTILIDAD NETA	 4,130.38	 4,754.14



CESAR ARMAS EUGENIO
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 CPC 14-937

