



MEMORIA ANUAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LIMA
COOPACT

2022



Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache
COOPACT
... tu cooperativa



MEMORIA ANUAL

2022

XLVII
Asamblea General
Ordinaria de Delegados

Tocache, 26 de Marzo del 2023

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 2022; sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a las disposiciones legales aplicables.


Cooperativa de Ahorro y Crédito
Tocache Ltda.
Juan Francisco Ibarra Huamán
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN




Cooperativa de Ahorro y Crédito
Tocache Ltda.
MBA. Frank Segundo Vásquez Arrieta
GERENTE GENERAL





- | | | |
|-----------|---|---------|
| 1 | ¿Quiénes SOMOS? | Pag. 06 |
| 2 | Ámbito de INTERVENCIÓN | Pag. 07 |
| 3 | Gerencias JEFATURAS | Pag. 08 |
| 4 | Carta del PRESIDENTE | Pag. 09 |
| 5 | Carta del GERENTE GENERAL | Pag. 10 |
| 6 | Resultados DE GESTIÓN | Pag. 12 |
| 7 | Plan ESTRATÉGICO | Pag. 18 |
| 8 | Plan OPERATIVO | Pag. 20 |
| 9 | Balance SOCIAL | Pag. 24 |
| 10 | Gestión INTEGRAL DE RIESGO | Pag. 26 |
| 11 | Consejo DE ADMINISTRACIÓN | Pag. 28 |
| 12 | Consejo DE VIGILANCIA | Pag. 34 |
| 13 | Comité DE EDUCACIÓN | Pag. 42 |
| 14 | Comité ELECTORAL | Pag. 52 |
| 15 | Estados FINANCIEROS | |
| | - Cooperativa de Ahorro y Credito Tocache LTDA. | Pag. 64 |
| | - Triple "R" S.A.C. | Pag. 84 |
| | - Complejo deportivo Miguel Navarro Pisco | Pag. 90 |

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

2 Ámbito de INTERVENCIÓN



3 Gerencias JEFATURAS



**Frank Segundo
Vásquez Arrieta**
GERENTE GENERAL



**Teodocia
Horna Llanares**
GERENTE DE RIESGOS



**Joel
Hoyos Guevara**
GERENTE DE NEGOCIOS



**Yamilet Marli
Idrogo Guerra**
AUDITOR INTERNO



**Rosa Raquel
Godoy Ojeda**
JEFE DE RECUPERACIONES



**Richard Edgar
Hualcas Sevillanón**
JEFE DE LOGÍSTICA Y
CONTROL PATRIMONIAL



**Janeth
Mateo Panduro**
JEFE DE RECURSOS
HUMANOS



**Josue
Medina Pinedo**
JEFE DE OPERACIONES
Y FINANZAS



**Boris Alexis
Velasquez Valdiviezo**
JEFE DE CRÉDITOS



**Raúl
Paredes Córdova**
JEFE DE CONTABILIDAD



**José Luis Bernardo
Córdoba Ávila**
JEFE DE SISTEMAS Y
SOPORTE TÉCNICO



**Daniela Beatriz
Haro Ortega**
JEFE DE MARKETING



**Evelyn Espinoza
Navarro de Pastrana**
ASESORÍA LEGAL

4 Carta del PRESIDENTE



Juan Francisco Ibarra Huaman
Presidente
Consejo de Administración

Amigos Delegados, directivos y colaboradores saludo a ustedes fraternalmente en representación del Consejo de Administración y les doy la más cordial bienvenida a esta XLVII Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Presento ante ustedes el informe de memoria de gestión 2022.

Teniendo en cuenta el contexto político, económico y social de nuestro país; el año 2022 terminó siendo uno de los más inestables y de pronóstico reservado en el campo financiero, en el cual participa nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.; esto sumado a los efectos Post Pandemia, no han permitido el crecimiento esperado de los indicadores económicos financieros de instituciones como la nuestra.

Sin embargo, con el trabajo desarrollado en equipo, en la COOPACT., hemos podido alcanzar resultados favorables en el año de gestión 2022.

Como Consejo de Administración y con la participación decidida de todos los directivos de los Consejos y Comités, así mismo con el aporte invaluable de nuestros colaboradores, trabajamos denodadamente para ejecutar una gestión transparente, eficiente y de calidad para el beneficio de nuestros más de 30 mil socios.

Se han tenido que adoptar severas medidas administrativas y laborales a fin de corregir deficiencias para un mejor uso de los recursos económicos y humanos de nuestra cooperativa.

Se han levantado las últimas observaciones de la SBS con respecto a los cambios sugeridos en nuestros estatutos. Se viene cumplimiento con los aportes al Fondo de Seguro de Depósito Cooperativo en cumplimiento a la Resolución SBS N° 5061-2018 y sus modificatorias, habiendo efectuado a la fecha tres aportaciones.

Se ha presentado para su aprobación de esta asamblea el Código de Conducta del socio, delegados y directivos considerado una herramienta de Gestión Asociativa vinculada directamente a la ética y su aplicación práctica, en aras de la gobernabilidad institucional.

Hemos tomado en cuenta y agradecemos las sugerencias y recomendaciones de nuestros delegados que son técnicamente viables y los administradores de agencias están instruidos para mejorar y mantener comunicación y coordinación constante en beneficio de nuestros asociados. Señores socios y delegados la tarea de engrandecer y darle solidez a nuestra COOPACT., es responsabilidad de todos, los exhortó a seguir aportando con ideas y acciones que nos permitan alcanzar este loable objetivo.

Mis sinceros agradecimientos y bendiciones para todos.

5 Carta del GERENTE GENERAL



Frank Segundo Vásquez Arrieta
Gerente General
COOPACT

Estimados directivos del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Educación, Comité Electoral y delegados, a nombre de los colaboradores de la COOPACT reciban nuestro saludo fraternal, en la presente se pone en consideración los principales hechos del ejercicio 2022 correspondiente a la gestión realizada por el equipo de colaboradores.

El año 2022 fue un año difícil para el Perú, las familias, las empresas y la economía se han visto afectadas por diferentes eventos en el mundo que han conllevado a un incremento de la inflación, además, el país sigue enfrentando una crisis de gobernabilidad que aún se mantiene en el presente año. Sin embargo, pese a ello, la COOPACT ha mostrado resultados aceptables, gracias a su solidez financiera y a su adecuada gestión de riesgos.

En este 2023 se han considerado como objetivos importantes el incrementar el número de socios activos, mejora continua de nuestros procesos, gestión de productos financieros y sociales innovadores, mejoras de la política de atención al socio, gestionar un crecimiento sostenido de la cartera de créditos, mantener indicadores de liquidez y morosidad dentro de los parámetros exigidos por la regulación, optimizar el usos de recursos, capacitación para socios y personal interno, entre otros, todo ello con una eficiencia de gastos, orientado a incrementar la rentabilidad financiera y social; para consolidar a nuestra cooperativa de crédito y ahorro como líder en el Alto Huallaga, comprometida con el bienestar de los socios y la comunidad en general.

Quiero agradecer a los socios, que son la razón de ser de nuestra institución y a los colaboradores en sus diferentes funciones y responsabilidades, ya que sin ellos no sería posible llevar a cabo las diferentes actividades orientadas a lograr los resultados proyectados del año.

Entorno Macroeconómico 2022

La economía global está experimentando un conjunto de desafíos que se podrían acentuar durante el presente año. El nivel de inflación observado en 2022 ha sido el más elevado en las últimas décadas; la mayoría de los países viene implementando condiciones monetarias mucho más restrictivas; se han incrementado los riesgos geopolíticos y la pandemia del COVID-19 ha persistido.

La economía peruana creció 2.68% en el 2022 según cifras del INEI. Un primer riesgo en el año se vinculó con el contexto internacional menos favorable. Un segundo riesgo se asocia a las condiciones monetarias más restrictivas, que, sumadas a la incertidumbre política local, seguirían presionando los costos de financiamiento local y afectando la confianza de los agentes. Un tercer riesgo contempla la posibilidad de que los conflictos sociales impacten, nuevamente, en la producción minera y en la inversión. Finalmente, se considera que el cambio de autoridades subnacionales podría rezagar la ejecución de gasto público por un periodo mayor al previsto inicialmente.

El sistema financiero peruano continúa recuperándose, luego del impacto de la pandemia del COVID19, lo cual se evidencia en el crecimiento sostenido de la cartera crediticia para todos los tipos de crédito y en la recuperación de la rentabilidad, manteniendo niveles adecuados de capital.

El ejercicio de estrés de solvencia muestra que el sistema financiero, en su conjunto, se mantendría resistente ante un escenario económico esperado, así como ante potenciales choques severos locales e internacionales. Por su parte, los resultados del ejercicio de estrés de liquidez a un año muestran que, en general, las entidades son capaces de hacer frente a los flujos de salida que se generarían ante choques severos, con el colchón de activos líquidos de alta calidad que poseen.

Asimismo, en el año 2022 se tuvo incremento gradual de la tasa de interés de referencia del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), desde agosto 2021, y tuvo impacto directo sobre las tasas de interés de nuevos desembolsos de créditos, principalmente en el segmento mayorista, las cuales han aumentado en magnitud similar. El aumento en la inflación reduce el ingreso real de las familias, en especial las que destinan parte importante de su ingreso al consumo de alimentos, transporte y combustibles, lo cual lleva a una disminución de su capacidad adquisitiva. Además, el aumento en la tasa de interés repercute en el costo de financiamiento de las empresas y de las familias en el corto plazo.

Principales Indicadores de la Gestión 2022

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. con 46 años de vida institucional y con presencia en las regiones de San Martín y Huánuco, se sigue consolidando como una cooperativa sólida financieramente.

La gestión 2022 muestra avances respecto al cierre del ejercicio 2021, a pesar de la coyuntura económica y política que venimos atravesando y que también afecta al sector financiero.

En el aspecto financiero se detallan algunos indicadores:

- Crecimiento de la cartera de créditos en 18.82%, obteniendo un total de S/87,444,972.
- Crecimiento del patrimonio en un 11.00%, obteniendo un total de S/24,247,453.
- Crecimiento del capital social en un 6.80%, obteniendo un total de S/12,216,995.

En el aspecto económico se detallan algunos indicadores:

- Crecimiento de los ingresos financieros en un 21.34%, obteniendo un total de S/14,745,086.
- Crecimiento de los remanentes en 89.26%, obteniendo un total de S/2,474,490.

En el aspecto social se detallan algunos indicadores:

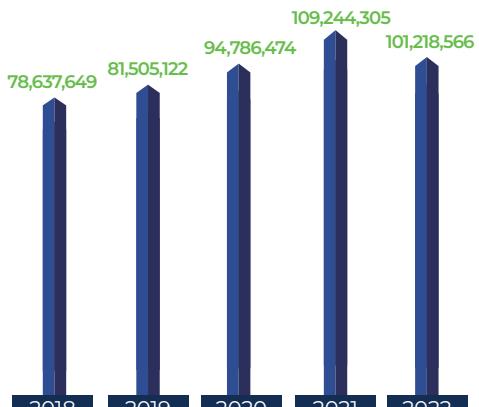
- Crecimiento de la membresía asociativa en un 4.87%, obteniendo un saldo de 30,074 socios.
- Atenciones primarias en la oficina principal y agencia en 8,433 atenciones.

En los siguientes capítulos se exponen los indicadores de gestión más a detalle.

6 Resultados DE GESTIÓN

Gráfico N.º 1
Evolución de Activos Totales
2018 - 2022

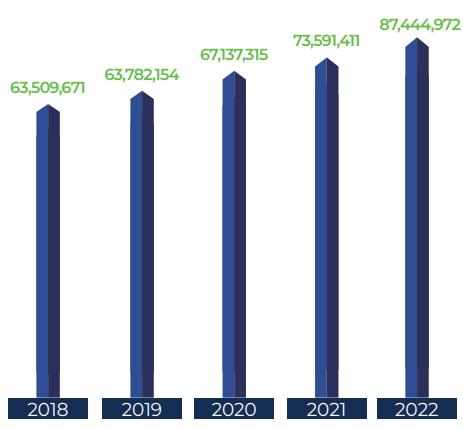
La evolución de los Activos Totales de la COOPACT refleja la sostenibilidad del que goza la institución. Los Activos Totales al 31 de diciembre del 2022 ascienden a S/ 101,218,566, el mismo que ha presentado una disminución de -7.35% con relación a lo reportado al 31 de diciembre del 2021, así como un crecimiento acumulado de 28.71% con respecto al nivel de activos reportado al 31 de diciembre del 2018.



Fuente: Jefatura de Contabilidad

Gráfico N.º 2
Evolución de la Cartera de Créditos
2018 - 2022

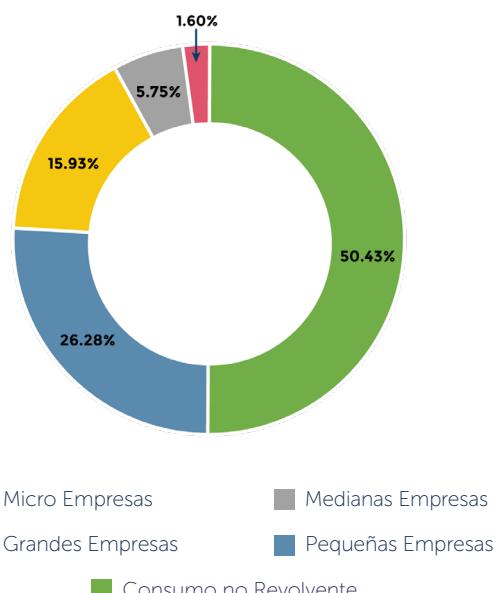
La COOPACT al cierre de diciembre del 2022 cerró con una cartera de créditos de S/ 87,444,972; en comparación con el saldo obtenido al 31 de diciembre del 2021 se muestra un crecimiento del 18.82%, y en comparación del ejercicio 2018 presenta un crecimiento de 101.47%.



Fuente: Jefatura de Contabilidad

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

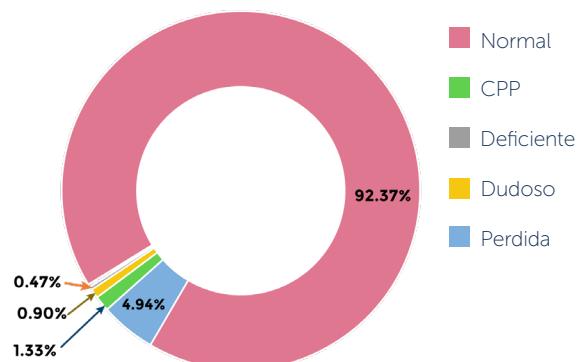
La cartera total de créditos al término del ejercicio 2022 está conformada por el 50.43% en créditos de Consumo No-Revolvente, 26.28% Pequeñas Empresas, 15.93% Microempresas, 5.75% Medianas Empresas y 1.60% en Grandes Empresas.



Fuente: Gerencia de Negocios

Gráfico N.º 4
Cartera de Créditos por Riesgo

Al cierre 2023, del saldo total de cartera, el 92.37% está en la categoría Normal equivalente a 80'769,235.40 soles, el 7.63% están entre las categorías de C.P.P, deficiente, dudoso y perdida.



Fuente: Gerencia Negocios

Cuadro N.º 1
Categoría de Créditos

Categoría de Créditos	Importe - Soles
Normal	80,769,235.40
CPP	1,163,900.34
Deficiente	409,665.66
Dudoso	782,840.78
Pérdida	4,319,329.97
TOTAL	S/ 87,444,972.15

Fuente: Gerencia de Negocios

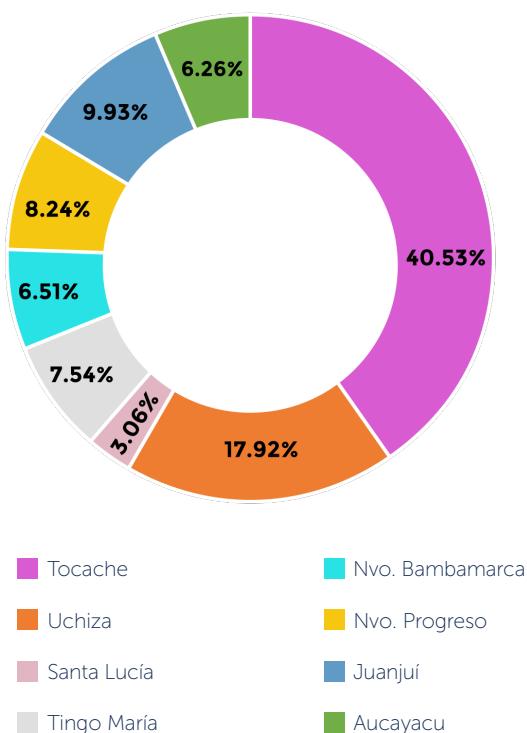
Cuadro N.º 2
Cartera de Créditos por Agencia

Agencias	Importe - Soles
Tocache	35,445,065.43
Uchiza	15,674,417.68
Santa Lucía	2,677,133.96
Tingo María	6,597,492.75
Nvo. Bambamarca	5,693,576.43
Nvo. Progreso	7,202,664.70
Juanjuí	8,680,689.81
Aucayacu	5,473,931.39
TOTAL	S/ 87,444,972.15

Fuente: Gerencia de Negocios

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

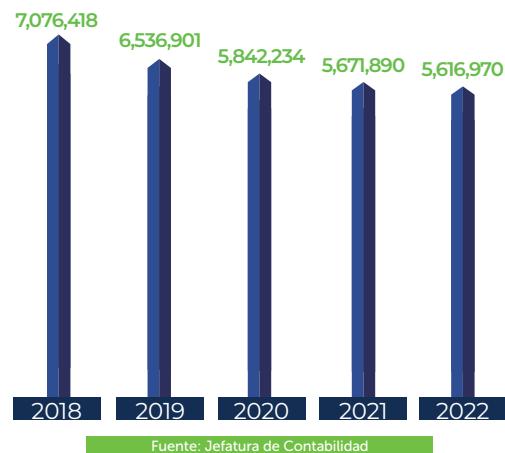
La Agencia con mayor participación en la cartera es de la Agencia Tocache con el 40.53% equivalente a 35'445,065.43 soles de cartera, la Agencia Uchiza con 17.92% y el 41.55% entre las demás Agencias.



Fuente: Gerencia de Negocios

Gráfico N.º 6
*Activo Fijo
2018 - 2022*

La COOPACT al cierre de diciembre del 2022 cerró con un total de S/ 5,616,970 de inversiones netas en bienes de activo fijo; en comparación con el saldo obtenido al 31 de diciembre del 2021, se muestra una disminución del -0.97%, y en comparación del ejercicio 2018 presenta una disminución de 20.62% como consecuencia de la depreciación de los bienes.



Fuente: Jefatura de Contabilidad

Gráfico N.º 7
Evolución de Ahorro Libre
2018 - 2022

El importe de Ahorro Libre al 31 diciembre del 2022 asciende a S/ 23,530,968, el mismo que ha experimentado una disminución del -28.39% respecto de los saldos reportados al 31 de diciembre del 2021 y en comparación del ejercicio 2018 presenta un incremento de 60.61%.

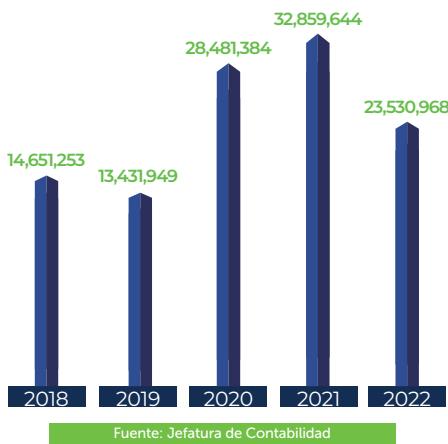


Gráfico N.º 8
Evolución de Plazo Fijo
2018 - 2022

El importe de Ahorro a Plazo Fijo al 31 de diciembre del 2022 asciende a S/ 51,266,103, el mismo que ha experimentado una disminución de -3.17% respecto de los saldos reportados al 31 de diciembre del 2021 y en comparación del ejercicio 2018 presenta un crecimiento de 29.14%.

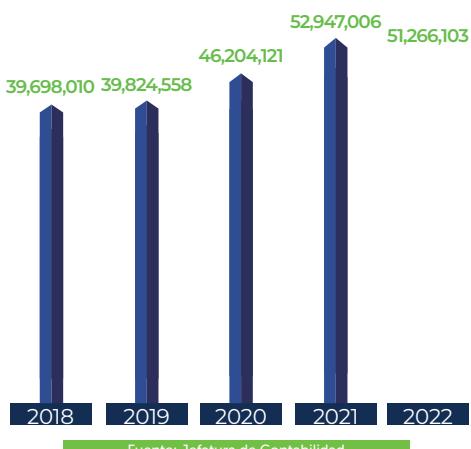


Gráfico N.º 9
Evolución de Patrimonio
2018 - 2022

El Patrimonio al 31 de diciembre del 2022 asciende a S/ 24,247,453, el mismo que reporta un crecimiento 11.00% con respecto al saldo reportado en el ejercicio 2021 y en comparación del ejercicio 2018 presenta un incremento de 27.72%.

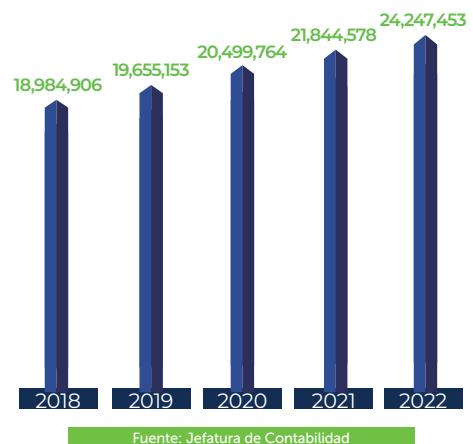


Gráfico N.º 10
Evolución del Capital Social
2018 - 2022

El Capital Social al 31 de diciembre del 2022 asciende a S/ 12,216,995, el mismo que ha experimentado una crecimiento del 6.80% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2021 y un crecimiento del 26.87% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2018.

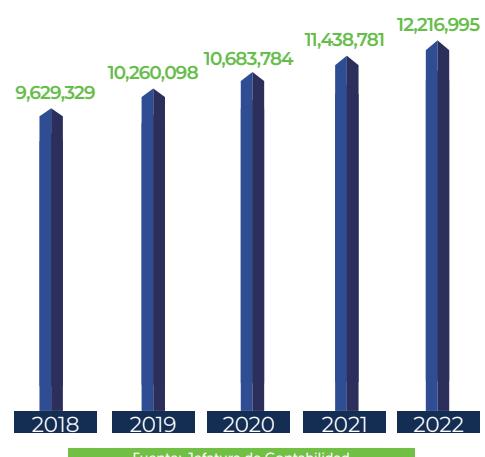


Gráfico N.º 11
Evolución de la Reserva Cooperativa
2018 - 2022

La Reserva Cooperativa al 31 de diciembre 2022 asciende a S/ 9,555,968, el mismo que ha experimentado un crecimiento del 5.03% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2021 y un crecimiento del 9.25% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2018.

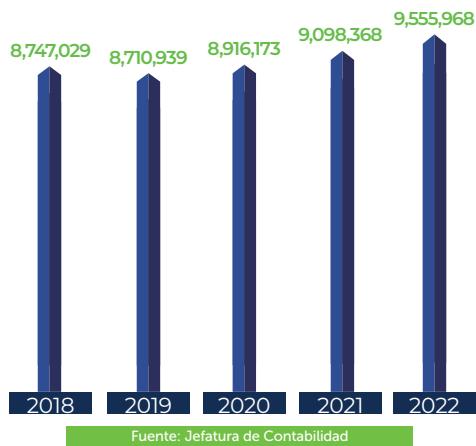


Gráfico N.º 12
Ingresos Financieros por Colocaciones
2018 - 2022

Los Ingresos Financieros al 31 de diciembre del 2022 ascienden a S/ 14,745,086, el mismo que ha experimentado un crecimiento del 21.34% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2021 y un crecimiento del 5.58% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2018.

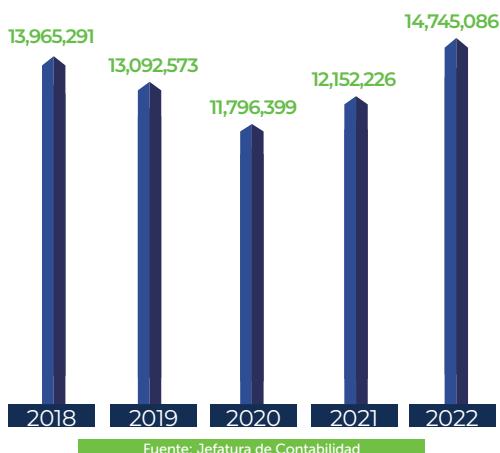
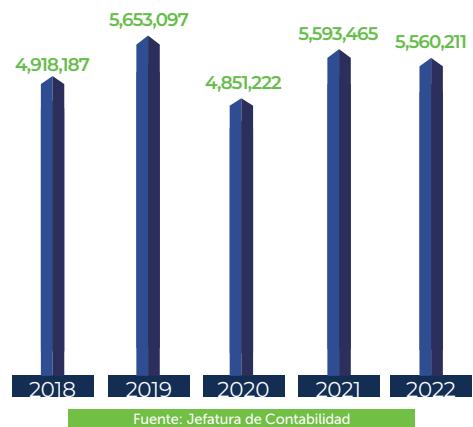


Gráfico N.º 13
Provisiones de la Cartera de Créditos
2018 - 2022

La Provisión de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre del 2022 asciende a S/ 5,560,211, el cual ha experimentado una disminución del -0.59% respecto del saldo reportado a diciembre del 2021. Las Provisiones tienen por finalidad proteger a la institución ante el riesgo eventual de la irrecuperabilidad de la Cartera de Créditos.



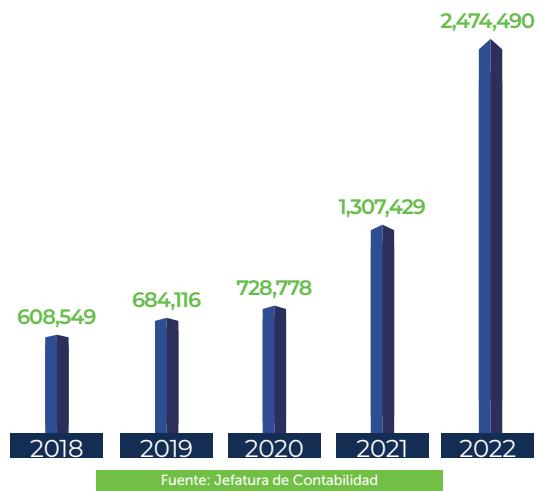
Cuadro N.º 3
Ratios Financieros y Económicos 2021 - 2022

Índices de Riesgo y Cobertura	2021	2022
Créditos Vencidos y Cobranza Judicial / Cartera de Créditos	7.17%	6.11%
Provisiones de Colocaciones / Cartera de Créditos bruta	7.60%	6.36%
Índices de Eficiencia	2021	2022
Gastos de Personal / Total Ingresos	33.52%	33.19%
Gastos de Directivos / Ingresos Financieros	1.13%	1.35%
Índices de Liquidez	2021	2022
Disponible / Activo Total	30.60%	11.14%
Disponible / Depósitos	39.11%	15.07%
Índices de Rentabilidad	2021	2022
Resultado del Ejercicio / Capital Social (ROE)	11.43%	20.25%
Resultado del Ejercicio / Total Activos (ROA)	1.20%	2.45%
Índices de Solvencia	2021	2022
Patrimonio / Activo Total	20.00%	23.96%
Capital Social / Activo Total	10.47%	12.07%

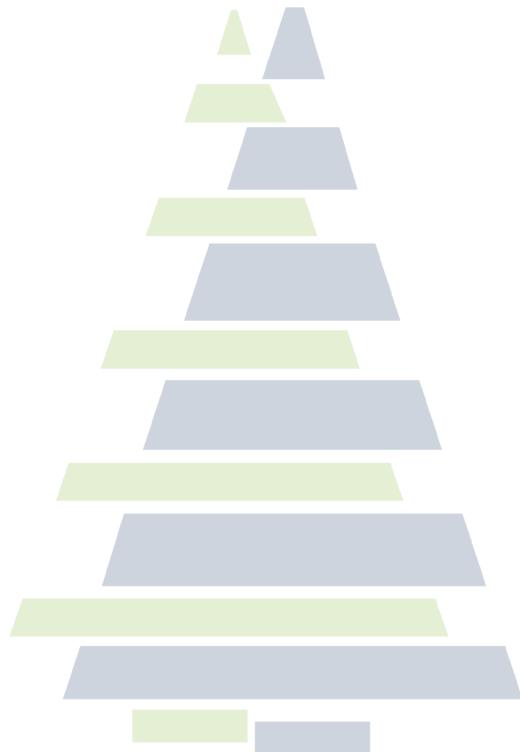


Gráfico N.º 14
Evolución de Remanentes
2018 - 2022

Los Remanentes al 31 de diciembre del 2022 asciende a S/ 2,474,490, el cual es superior en 89.26% respecto de los remanentes obtenidos al cierre de diciembre 2021 y superior en 306.62% respecto de los remanentes obtenidos al cierre del ejercicio 2018.



Fuente: Jefatura de Contabilidad



7 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	Implementar la gestión por procesos y la mejora continua en la organización.



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 calida 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 membresias	40%	Jefatura de Operaciones, Jefatura de Créditos, Administradores y Asesores de Negocios y Asistentes de Operaciones
Procesos	Implementar la gestión por procesos y la mejora continua en la organización	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
		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
Aprendizaje / Conocimiento	Desarrollo de capacidades y habilidades de los socios y del personal	Establecer alianzas institucionales	Número de convenios	4	GG y Consejo de Administración
		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

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 Estratégico
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	Gestionar el crecimiento sostenible de la cartera de créditos. Mantener indicadores de liquidez, protección y calidad de cartera dentro de los parámetros exigidos por la regulación. 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	Mapeo y mejora de procesos en las áreas operacionales: admisión. 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.



El PEI establece la medición de los resultados institucionales en función a los objetivos operativos, a continuación, se muestra la programación 2022 establecida.

Nº	Objetivo Operativo	Indicador	Línea Base	Metas 2022	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	Saldo de cartera 2021	19.22%	Se ajusta el PEI 2020 – 2024 y según planes de mejora de resultados
		% de morosidad	7.17%	6.17%	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	106.07%	110%	Se incorpora al PEI 2020-2024
		Nivel de liquidez en soles		15%	Según PEI 2020-2024
		Nivel de liquidez en dólares		52%	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

PRESUPUESTO INSTITUCIONAL 2023

Denominación	Ene-23	Feb-23	Mar-23	Abr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Ago-23	Set-23	Oct-23	Nov-23	Dic-23
Intereses y Rendimientos por Disponibles	870,00	870,00	870,00	870,00	870,00	870,00	870,00	870,00	870,00	870,00	870,00	870
Intereses por Créditos	1.387.364,48	1.404.680,72	1.420.479,27	1.434.894,04	1.448.047,06	1.460.049,48	1.471.003	1.480.999	1.490.122	1.498.450	1.506.051	1.510.298
Ingresos de Cuentas por Cobrar	1.440,00	1.440,00	1.440,00	1.440,00	1.440,00	1.440,00	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440
Diferencia de Cambio	15,900	15,900	15,900	15,900	15,900	15,900	15,900	15,900	15,900	15,900	15,900	15,900
Ingresos por Servicios Diversos	22.210,00	22.210,00	22.210,00	22.210,00	22.210,00	22.210,00	22.210	22.210	22.210	22.210	22.210	22.210
Otros Ingresos	10,610	10,610	20,610	10,610	10,610	10,610	10,610	10,610	10,610	10,610	10,610	10,610
TOTAL	1.438.394,48	1.455.710,72	1.481.509,27	1.485.924,04	1.499.077,06	1.511.079,48	1.532.032,63	1.532.028,83	1.541.152,24	1.549.479,55	1.557.080,68	1.561.327,57

Denominación	Ene-23	Feb-23	Mar-23	Abr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Ago-23	Set-23	Oct-23	Nov-23	Dic-23
Intereses y Gastos por Obligaciones con los S.	346.496,39	349.858,01	353.219,63	356.581,25	359.942,86	363.304,48	366.666	370.028	373.359	376.751	380.113	383.474
Diferencia de Cambio	15.200,00	15.200,00	15.200,00	15.200,00	15.200,00	15.200,00	15.200	15.200	15.200	15.200	15.200	15.200
Firmas del fondo al seguro de Depósito	45.721	-	-	47.065	-	48.408	-	-	49.752	-	-	-
Gastos por Servicios Financieros Diversos	4.375	4.375	4.375	4.375	4.375	4.375	4.375	4.375	4.375	4.375	4.375	4.375
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos	93.170,50	93.170,50	93.170,50	93.170,50	93.170,50	93.170,50	93.170	93.170	93.170	93.170	93.170	93.170
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	54.400,00	54.400,00	53.400,00	53.400,00	53.400,00	52.400	52.400	52.400	52.400	51.400	51.400	51.400
Amortización de Intangibles	3.947,92	3.947,92	3.947,92	3.947,92	3.947,92	3.947,92	3.948	3.948	3.948	3.948	3.948	3.948
Gastos de Personal	503.226,56	530.390,56	520.606,56	489.626,56	488.376,56	533.535,10	487.035	484.335	481.635	481.635	521.585	521.585
Gastos de Directivos	16.450	16.450	17.950	16.450	17.950	16.450	16.450	16.450	16.450	16.450	17.950	17.950
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros	216.850,42	236.322,03	271.460,42	250.839,85	278.504,17	243.932,57	225.676	214.498	237.526	223.076	291.641	234.219
Tributos	770	23.205	10.080	20.580	23.205	2.030	830	13.955	830	13.955	830	830
Gastos de Actividades Asociativas	-	8.000	28.000	-	-	-	-	-	25.000	-	-	-
Otros Gastos	7.700	7.650	7.650	7.650	7.650	7.650	7.650	7.650	7.650	7.650	7.650	7.650
Impuesto a la Renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.000
TOTAL	1.308.807,57	1.342.969,01	1.380.060,02	1.358.885,60	1.344.222,01	1.338.495,56	1.321.809,18	1.278.609,12	1.315.774,13	1.324.237,78	1.359.536,83	1.413.801,84
UTILIDAD ACUMULADA	129.586,91	242.328,61	343.777,85	470.816,29	625.671,34	798.255,27	998.478,72	1.251.898,43	1.477.276,54	1.702.518,31	1.900.062,16	2.047.587,89

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.

COOPACT



Cuadro N.º 7:
Atenciones en servicios para la salud

AGENCIAS	Podología	Psicología	Terapia Física	Medicina Interna	Odontología	Total de atenciones	%
Tocache	180	1	230	284	5518	6213	74.7
Uchiza					512	512	6.2
Santa Lucía	10		25	16	32	83	1.0
Tingo María					733	733	8.8
Nvo. Bambamarca				30	593	623	7.5
Nvo. Progreso					12	12	0.1
Aucayacu	11					11	0.1
Juanjuí	85			48		133	1.6
TOTAL	286	1	255	378	7400	8320	100.0

Atenciones de Salud Primaria por Tipo de Servicio por Agencia

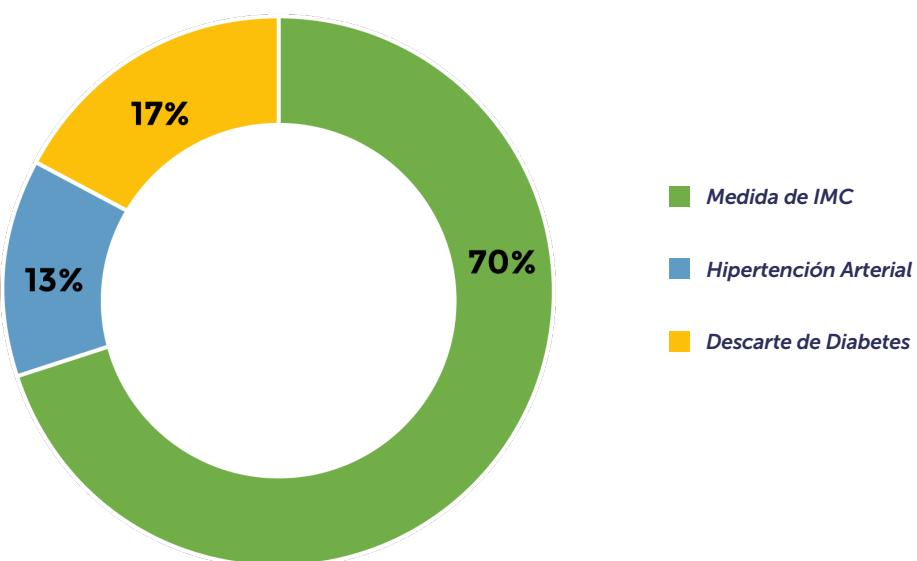
La presente distribución muestra que es la Agencia Tocache, la que proyecta más atenciones de Salud Primaria, representando un 96%, con 1179 atenciones, y la agencia Uchiza que representa el 4%, con 46 atenciones. Cabe mencionar que el área de previsión social de la agencia Uchiza no se encuentra trabajando, desde el 01 de octubre del 2022 debido a que el personal que laboraba en dicha área fue trasladado al área de operaciones.

Cuadro N.º 8:
Atenciones cubiertas por el Fondo de Previsión Social 2019

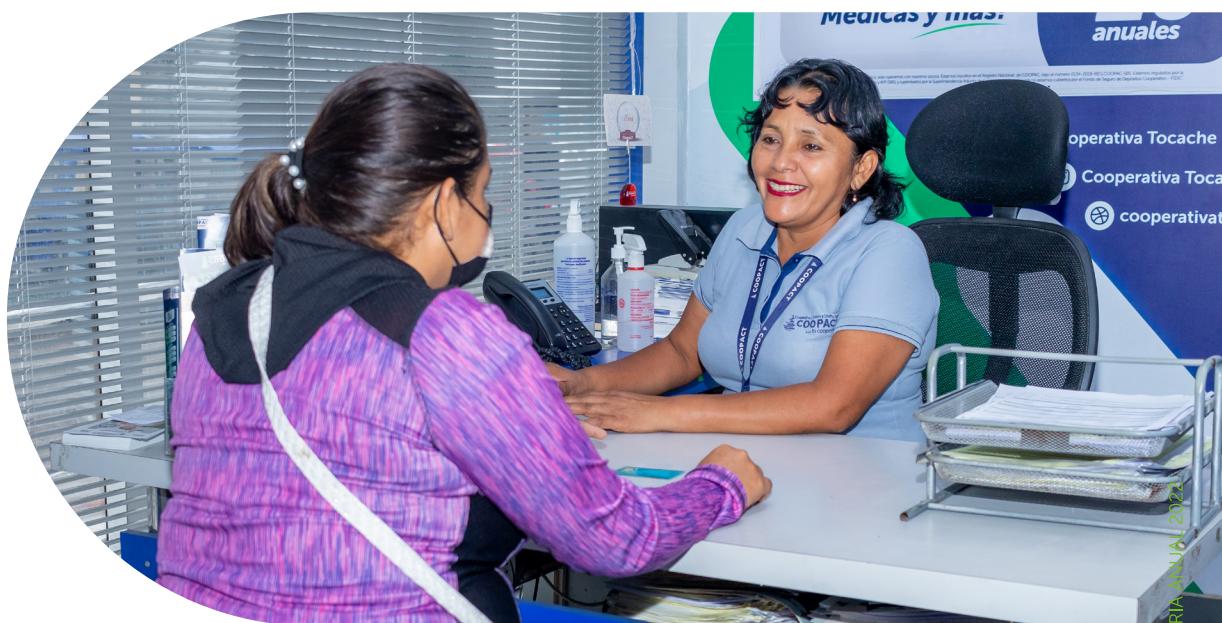
AGENCIAS	Descarte HTA	Descarte de Diabetes	Medida de IMC	Total Atenciones	%
Tocache	125	201	853	1179	96.0
Uchiza	30	10	6	46	4.0
TOTAL	155	211	859	1225	100.0



Gráfico N.º 15
Atenciones Primarias de Salud por tipo de servicio



En el grafico anterior podemos apreciar que los socios hacen uso más del servicio de medida de IMC con un 70% (859 atenciones) seguido del servicio de descarte de diabetes con un 17% (211 atenciones) y el servicio de descarte de hipertensión arterial con una participación de 13% (155 atenciones).



10 Gestión INTEGRAL DE RIESGOS



Gestión Integral DE RIESGOS

Teodocia Horna Lanares
Gerente de Riesgos
COOPACT

La gestión integral de riesgos en la Coopac Tocache se encuentra alineada a la Res. SBS 13278-2009 Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas con Recursos del Público, es un proceso que forma parte de la estrategia institucional y garantiza la consecución de los objetivos de manera razonable, permitiendo identificar, medir, tratar, monitorear y comunicar los distintos riesgos a los que nos exponemos, bajo un enfoque integral; este proceso es efectuado por el Consejo de Administración, la gerencia y el personal aplicado en toda la cooperativa. La Coopac Tocache tiene institucionalizado una Unidad de Riesgos, de manera estructural y/o orgánica conforme la normatividad vigente y su Manual de Organización y Funciones – MOF; esta responsabilidad recae en la Gerencia de Riesgos.

A continuación, se describen los principales riesgos a los que está expuesta la Coopac Tocache y su respectiva gestión:

1. Gestión del 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, es uno de los riesgos con mayor incidencia y su gestión es fundamental para el logro de los objetivos institucionales.

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.

Al cierre del 2022, el indicador de morosidad alcanzó un ratio de 6.11% reportándose una disminución del indicador de 1.06 p.p respecto del indicador reportado a Diciembre del 2021 (7.17%).

La protección de la cartera de créditos ascendió a 104.08% cumpliendo con amplitud 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 2022 se requiere como mínimo el 50% de provisiones constituidas sobre la cartera de créditos.

La prima por riesgo de crédito del ejercicio 2022 ascendió a 0.76%, encontrándose por debajo del indicador reportado el 2021 (1.08%), incluso por debajo del indicador pre pandemia.

Los resultados de la metodología del análisis de cosechas, el cual nos permite medir el desempeño de las políticas adoptadas por la entidad para la adecuada administración de la cartera de créditos, nos indican que no hay evidencia de un riesgo generalizado de la cartera de créditos para los próximos meses.

2. Gestión del Riesgo de Liquidez. – El riesgo de liquidez es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. La Cooperativa tiene una estructura de pasivo con una mayor proporción de ahorros, los pasivos están en forma de depósitos de ahorros mientras que los activos están materializados en préstamos con distintos plazos de vencimiento.

Al cierre de Diciembre 2022 el indicador de liquidez en moneda nacional ascendió a 14.95% y el indicador de liquidez en moneda extranjera ascendió a 81.98%, 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", sin embargo han presentado una marcada disminución como la consecuencia principalmente del crecimiento de la cartera de créditos y la disminución del saldo de ahorro libre, sobre el mismo se han adoptado estrategias orientadas a incrementar el nivel del disponible alineado al cumplimiento del plan operativo institucional, para lo cual la Gerencia de Riesgos realiza un monitoreo permanente de los indicadores de liquidez y solvencia con el fin de que se adopten acciones oportunas para su adecuada gestión.

3. Gestión del Riesgo Operacional. - El riesgo operacional 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.

Al cuarto trimestre 2022 se han desarrollado acciones orientadas a fortalecer la gestión del riesgo operacional para la segunda línea de defensa a través de la consultoría realizada por la FENACREP a favor de la Gerencia de Riesgos, la misma que ha concluido en el mes de enero 2023, así mismo se ha implementado la base de datos de eventos de perdida por riesgo operacional. El cálculo del indicador BIA se determina que el patrimonio efectivo permitiría cubrir el requerimiento de patrimonio por riesgo operacional en cuanto se determine su exigibilidad por parte de ente regulador.

4. Gestión del Riesgo de Mercado.

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

Desbalances 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, al cierre del 2022 la Coopac Tocache presentaba una posición corta de SOBREVENTA el cual representó el 0.43% del patrimonio efectivo institucional.

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. Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. -

El sistema de prevención de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo tiene por finalidad permitir a la Coopac Tocache gestionar los riesgos de LA/FT, mediante la identificación, evaluación, control, mitigación y monitoreo de aquellos riesgos a los que se encuentra expuestos, este sistema se basa en los estándares internacionales y la normatividad vigente establecida por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFPs en materia de LA/FT (Resolución SBS N° 5060 – 2018).

La Coopac Tocache ha desarrollado e implementado procedimientos de identificación y evaluación de los riesgos de LA/FT, tomando en cuenta los factores de riesgos de LA/FT a los que se encuentra expuesta (socios, Productos y/o Servicios y Zona Geográfica), así como el mercado en el cual realiza sus actividades, de igual manera ha implementado metodologías de prevención y gestión de los riesgos del lavado de activos y financiamiento del terrorismo: Metodología de calificación de riesgos de LA/FT de socios (Scoring), Metodología Evaluación de proveedores y contrapartes, Metodología evaluación de zona geográfica, Metodología evaluación de nuevos productos, Metodología evaluación de elaboración perfil transaccional.

11 Consejo DE ADMINISTRACIÓN



Memoria Anual

Periodo 2022 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 XLVII, el resumen de nuestras actividades desarrolladas durante el periodo comprendido entre el 1º de Abril 2022 al 31 de Marzo 2023.

El Consejo de Administración fue instalado el 27 de Marzo del 2022, y quedo conformado de la siguiente manera:

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	AGENCIA
Presidente	Sr. Juan Francisco Ibarra Huaman	Tingo María
Vicepresidente	Sr. Luis Enrique Urruchi Reynoso	Tocache
Secretario	Sra. Jessica Rosita Gutierrez Amasifuén	Uchiza
Vocal 1	Sr. Elías Díaz Meza	Tocache
Vocal 2	Sra. Rosa Elena Madrid Cruz	Uchiza
Suplente	Sr. Abel Cárdenas Grandez	Tingo María

SESIONES EJECUTADAS DURANTE EL PERIODO 2022 - 2023

Durante el ejercicio 2022 y 2023, el Consejo de Administración ha sesionado en 35 oportunidades, de las cuales 12 fueron ordinarias y 21 extraordinarias, 03 conjuntas de acuerdo con el siguiente detalle:

Cuadro N.º 9:
Total de Sesiones, periodo 2022-2023

AÑO	ORDINARIA	EXTRAORDINARIA	CONJUNTAS
2022	9	16	2
2023	2	5	1
TOTAL	11	21	3

Así mismos se han ejecutado 03 Asambleas: Durante esta gestión se ha realizado 01 Asamblea Ordinaria y 02 Extraordinarias de la COOPACT., durante el periodo 2022.

Cuadro N.º 10:
Total de Asambleas, periodo 2022

AÑO	ORDINARIA	EXTRAORDINARIA
2022	31.03.2022	30.10.2022
	1	2
TOTAL	1	2

PRINCIPALES ACUERDOS POR SESIONES DURANTE EL PERIODO 2022 Y 2023.

1. ORDINARIAS

a) SESIÓN ORDINARIA DE FECHA 18/04/2022

- Acuerda por unanimidad Aprobar la propuesta de Capacitación para los colaboradores de las Agencias Tingo María y Aucayacu, con la finalidad de revertir los resultados.
- Se acuerda la participación del CPC. Juan Francisco Ibarra Huamán – Presidente del Consejo de Administración y la CPC. Teodocia Horna Linares – Gerente General (e) en las Asambleas Ordinarias y Extraordinaria de la FENACREP. 2022.
- Se aprobó el informe de recuperaciones según soluciones de pago (enero a marzo 2022)

b) SESIÓN ORDINARIA DE FECHA 12/05/2022

- Se traslado a la Gerencia las observaciones al estatuto efectuados por la SBS., con relación a la responsabilidad solidaria del Gerente General y del Consejo de Vigilancia.
- Seguimiento al Plan de Gestión de cartera crediticia y aprobación al reglamento interno del Comité de Riesgos.

c) SESIÓN ORDINARIA DE FECHA 14/06/2022

- Acuerda por Unanimidad aprobar el Manual de Organización y Funciones Versión Final.
- Informe del estado actual de los Procesos del caso N° 283-2019 y caso N° 1141-2019 a cargo del Abogado Leoncio Vásquez Solís.
- Se ha recepcionado la propuesta de venta del inmueble que ocupa actualmente la COOPACT., en la ciudad de Juanjúi.

d) SESIÓN ORDINARIA DE FECHA 16/07/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar el Reglamento Interno de Fondo a Rendir en Comisión de Servicio.
- Acuerda por unanimidad aprobar la Propuesta de Reglamento de Ajuste tarifario de tasas activas.
- Acuerda por unanimidad aprobar la propuesta de cambios de ellos créditos al Personal de la COOPACT.
- Acuerda por unanimidad aprobar el Reglamento de Selección de Personal
- Acuerda por unanimidad aprobar el Reglamento de Altas, Bajas y Enajenación de Bienes Patrimoniales.
- Acuerda por unanimidad aprobar la propuesta del Manual de Ahorros.
- Acuerda por unanimidad aprobar la propuesta de Distribución de Costos Financieros y Gastos en la COOPACT.

e) SESIÓN ORDINARIA DE FECHA 16/08/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar el informe semestral 2022 de la Gestión Integral de Riesgos.
- Acuerda por unanimidad aprobar el informe semestral del Oficial de Cumplimiento.

f) SESIÓN ORDINARIA 16/09/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar la modificación en el tarifario de tasas de interés activa y pasiva de acuerdo con lo planteado en la propuesta de la Campaña "Super Ahorro 2022"
- Acuerda por unanimidad aprobar la Política y el Reglamento de Gestión de Riesgo Operacional.
- Acuerda por unanimidad autorizar al Gerente General contratar los servicios de un peritaje sobre la obra de la Ag. Nvo. Bambamarca de acuerdo con la propuesta del Gerente General.

g) SESIÓN ORDINARIA 15/10/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar los siguientes reglamentos: El Reglamento de Remuneración Variable de Asesor de Negocios y Promotores, Reglamento de Remuneración Variable de Administrador de Agencia, Reglamento de Remuneración Variable de Jefe de Créditos y Supervisores, Reglamento de Remuneración Variable de Recuperaciones: Gestores de Recuperaciones y Jefe, dejando su aplicación a disposición de la Gerencia General.
- Acuerda por unanimidad aprobar y autorizar la propuesta de la contratación directa para la elaboración de la consultoría de negocios para la sistematización de herramientas de evaluación crediticia para la COOPACT., así mismo se solicita a la Gerencia General agregar en el contrato la garantía del trabajo, la confidencialidad de la información y servicio de soporte posterior a la entrega.

h) SESIÓN ORDINARIA 17/11/2022

- Acuerda por unanimidad derivar el presente informe, referente al peritaje y encargar a la Gerencia General coordinar las acciones que correspondan al respecto.
- Acuerda por unanimidad el retiro de confianza del Sr. Carlos Espinoza Porta – Gerente de Administración y Finanzas. Así mismo se ratifica el acuerdo de notificación vía notarial y se autoriza a la Gerencia General la búsqueda de la posición de Gerente de Administración y Finanzas a través de una consultoría.

i) SESIÓN ORDINARIA 16/12/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar el Reglamento del Comité de Educación, el cual ya cuenta con el visto bueno del Comité de Educación.
- Acuerda por unanimidad aprobar la Propuesta de Actualización del Reglamento del Comité de Riesgos, así mismo dejando su aplicación a disposición de la Gerencia General y que se mantenga al Presidente del Consejo de Administración como Presidente del Comité de Riesgos hasta el mes de marzo 2023, fecha de renovación del Consejo de Administración.

j) SESIÓN ORDINARIA 16/01/2023

- Acuerda por unanimidad aprobar el Plan Operativo Institucional y Presupuesto 2023, con algunos ajustes necesarios, el cual se debe presentar juntamente con el informe trimestral quedando pendiente su exposición en una próxima sesión.

k) SESIÓN ORDINARIA 16/02/2023

- Este Consejo de Administración después de brindar lectura del documento sobre la reformulación del Plan de Mejora de la Agencia Tingo María acuerda por unanimidad aprobar y su aplicación de dicho plan está a cargo del Gerente General.

2. EXTRAORDINARIAS

a) SESION EXTRAORDINARIA DE FECHA 07/04/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar la propuesta para la campaña día de la madre "Con tu Ejemplo Mamá".
- Acuerda por unanimidad tomar conocimiento sobre el cronograma de selección de la empresa Manpower de acuerdo con las fechas estipuladas.
- Acuerda por unanimidad la designación de dos miembros del Consejo de Administración (Presidente de Vicepresidente) para que juntos con el Gerente General ejerzan la facultad de firma de cheques y movimientos de fondos.
- Se acuerda la participación del CPC. Juan Francisco Ibarra Huamán – Presidente del Consejo de Administración en la Asamblea de la FENACREP. 2022.

b) SESION EXTRAORDINARIA DE FECHA 18/04/2022

- Evaluación de la Lista de Candidatos a Pre-Selección al Cargo del Nvo. Gerente General de la COOPACT.

c) SESION EXTRAORDINARIA DE FECHA 19/04/2022

- Evaluación de la Lista de Candidatos a Pre-Selección al Cargo del Nvo. Gerente General de la COOPACT.

d) SESION EXTRAORDINARIA DE FECHA 18/04/2022

- Nombramiento del Gerente General de la COOPACT.

e) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 12/05/2022

- Informe sobre la Remodelación de la Ag. Nvo. Bambamarca

f) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 27/05/2022

- Acuerda por unanimidad Aprobar el Informe Trimestral del Oficial de Cumplimiento

- Acuerda por unanimidad Aprobar el Informe del área de recuperaciones.

- Levantamiento de Observaciones de Estatuto de la COOPACT.

- Aprobación del Reglamento del Comité de Contrataciones y Adquisiciones

g) SESION EXTRAORDINARIA DE FECHA 04/07/2022

- Aclaraciones sobre el Manual de Organización y Funciones MOF

h) SESION EXTRAORDINARIA DE FECHA 08/07/2022

- Acuerda por unanimidad autorizar la Compra Directa de licencia de Microsoft Office de manera excepcional.

- Se suspende la Construcción de la Agencia Nvo. Bambamarca hasta superar las observaciones pertinentes.

- Se recomienda a la Gerencia General buscar nuevos proveedores para la COOPACT., y que estos cumplan con los requisitos exigidos para brindar los servicios o bienes que requiera nuestra institución.

i) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 26/07/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar la Directiva de Gestión de los Bienes Patrimoniales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache, y la toma de inventario físico y conciliación Contable de Bienes Patrimoniales de la COOPACT.

- Acuerda por unanimidad aprobar el reglamento del Comité de Gerencia

j) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 23/08/2022

- Acuerda por unanimidad seleccionar a la Sociedad de Auditoría Externa ejercicio 2022: A la Sociedad Auditora Cruz y Alvarado Consultores SCRL.

- Acuerda por unanimidad contratar los servicios de un peritaje para que elabore un informe técnico y concluyente sobre la obra de la Agencia Nvo. Bambamarca.

k) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 29/09/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar la Política General y Reglamentos de Créditos, dejando su aplicación a disposición de la Gerencia General.

- Acuerda por unanimidad aprobar la Política de Recuperaciones, Reglamento de Recuperaciones, Reglamento Castigo de Créditos, dejando su aplicación a disposición de la Gerencia General.

- Acuerda por unanimidad aprobar la Política y el Reglamento para la Gestión de Riesgos de Mercado, dejando su aplicación a disposición de la Gerencia General.

l) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 25/11/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar la actualización de tarifario de Tasas Activas, dejando su aplicación a disposición de la Gerencia General.

- Acuerda por unanimidad aprobar la actualización de tasas pasivas, dejando su aplicación a disposición de la Gerencia General.

- Acuerda por unanimidad tomar conocimiento, sobre la resolución de Fondos de Seguro de Depósitos SBS el cual se está dando cumplimiento, habiéndose informado ante la Asamblea General de Delegados de fecha 30.10.2022

m) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 02/12/2022

- El Consejo de Administración aprueba el inicio de los trabajos de mejoramiento de las instalaciones del Complejo Deportivo Miguel Navarro Pisco SAC, así mismo se acuerda derivar el expediente Técnico al Gerente General de la COOPACT para su ejecución de acuerdo con nuestro Manual de Contrataciones, teniendo en consideración que las instalaciones del complejo deportivo son de propiedad de la COOPACT.

n) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 29/12/2022

- Acuerda por unanimidad aprobar el Reglamento de Recuperaciones versión 2, con la modificación indicada de retirar los gastos de cobranza que no corresponde de acuerdo con lo normado por la SBS, dejando su vigencia a disposición de la Gerencia General.

- Acuerda por unanimidad aprobar el Programa Anual de trabajo de Oficial de Cumplimiento – 2023, solicitándole informar sobre las observaciones que detecte en los filtros de proveedores con los que trabaja la COOPACT.

- Acuerda por unanimidad aprobar el Programa anual de capacitación en materia de prevención y gestión de los riesgos del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo año 2023.

- Acuerda por unanimidad aprobar los Documentos Normativos para la prevención y gestión de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, dejando su vigencia a disposición y en coordinación con la Gerencia General.
- Acuerda por unanimidad aprobar el Plan Anual de trabajo de la Gerencia de Riesgos al ejercicio 2023.
- Acuerda por unanimidad aprobar la Incorporación al MOF (Manual de Organización y Funciones), el cargo de la Asistente Social para la COOPACT; recomendándose que sea un personal con las características que exige SUNAFIL.
- Acuerda por unanimidad que se reinicen las obras del pozo tubular, solicitando a la Gerencia General las coordinaciones con el estudio de abogados para que el proceso se realice de acuerdo con los procedimientos legales, y que para la búsqueda del proveedor se tenga la opinión legal, evitando observaciones de proveedores como las que se indican en el Informe Legal.

o) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 06/01/2023

- Este Consejo de Administración tomará decisiones sobre el caso de la Obra de Construcción de la Ag. Nvo. Bambamarca, una vez que se tenga los informes legales del estudio de abogados Julio Palomino & Asociados.

p) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 24/01/2023

- Acuerda por unanimidad: Respecto al Fuero de Protección, llevarlo a la Asamblea General Ordinaria de Delegados para su aprobación.
- Respecto al informe Bambamarca, se acuerda iniciar con la demanda contra los trabajadores Raúl Paredes Córdova, Richard Edgar Hualcas Sevillano, el ex Gerente de Administración Carlos Espinoza Porta y contra los que resulten responsables, pues las acciones de estas personas constituyen hechos reprochables y pasibles de acciones legales, independientemente del cargo o puesto de los mencionados y los funcionarios cuya responsabilidad determinaran las autoridades competentes luego de las pesquisas e investigaciones pertinentes.

q) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 06/02/2023

- Acuerda por unanimidad aprobar las modificaciones al Manual de Organización y Funciones con respecto a las posiciones nuevas (indicando la escala salarial mínima) y las actualizaciones propuestas, con ciertas observaciones:
- Promotor de Crédito y Captaciones, tendrá como remuneración el sueldo mínimo.
- Asesor de Formación, tendrá como remuneración S/1.300.00
- Jefe de Contabilidad, Asistente de Contabilidad, Jefe de Gestión Humana, Asistente de Gestión, Jefe de Marketing, Asistente de Gerencia, de acuerdo con lo propuesto.
- Asesor Legal, se precisa que debe tener una experiencia previa de 01 año en área legal y/o de cobranza de cartera judicial en microfinanzas.
- Asistente de Operaciones, se precisa la Experiencia Previa como exigible: 6 meses en posiciones similares o cajero.

r) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 09/02/2023

- Acuerda por unanimidad aprobar los Reglamentos, Fichas de Productos y Modelo de Evaluación siguientes:
- Reglamento de Remuneración Variable – RV de Asesores de Negocios y Promotor de Créditos.
- Reglamento de Remuneración Variable – RV de Administrador de Agencia.
- Reglamento de Remuneración Variable – RV Supervisor de Créditos y Jefe de Créditos
- Ficha de Producto Crediahorro1
- Ficha de Producto Cooperativo1
- Modelo de evaluación para productos Crediahorro1 y Cooperativo1. La aplicación y vigencia de estos reglamentos y demás ajustes efectuados, se deja a consideración de la Gerencia General quien lo determinara de acuerdo con el sustento técnico que amerite el caso; informando posteriormente a este Consejo.

s) SESIÓN EXTRAORDINARIA DE FECHA 24/02/2023

- Acuerda por unanimidad socializar la propuesta del Código de Conducta de los socios, directivos y Delegados con todos los directivos de los Consejos y Comités y los Delegados antes de llevarlo a la Asamblea General Ordinaria de Delegados.



12 Consejo DE VIGILANCIA



Memoria Anual

Periodo 2022 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 2022. 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 2022, 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 27 de Marzo del 2022, 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. Rodolfo David Villalobos Valqui	Tocache
Vicepresidente	Sr. Eliseo Cueva Marin	Tocache
Secretario	Sr. Grimaldo Velásquez Upiachihua	Tocache
Suplente	Sr. Herman Aliaga Bazan	Tocache

II. ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL EJERCICIO 2022

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	: 15
TOTAL SESIONES REALIZADAS	: 28

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, Resolución SBS N° 1298-2022 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 2023 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 esta 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 2022 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 2022".

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 61 informes, que se detallan a continuación:

Informes mensuales: 30

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 y 1298-2022 se remiten previa aprobación del Consejo de Vigilancia, a la SBS, al Consejo de Administración y a Gerencia General.

Informes Anuales: 2

- Referidos a la evaluación del sistema de Riesgos y de prevención de lavado de activos y Financiamiento del terrorismo.

Este informe, al igual que los trimestrales, se remite a la SBS en cumplimiento de la normatividad vigente.

Informes Especiales: 17

- Referidos a la evaluación de la cartera de créditos de las agencias de la Coopact y otros aspectos significativos.

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° 1297-2022, 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 2023 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 2023, 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 al Consejo de Administración para que sea incorporado en el Presupuesto Institucional.

III. LOGROS, DIFICULTADES Y SUGERENCIAS.

3.1 Logros

- Cumplimiento del 98.86 % de la ejecución del Plan Anual de trabajo del periodo 2022 presentado por la Unidad de Auditoría Interna.
- Seguimiento continuo y permanente de las observaciones y recomendaciones formulado por la SBS, Auditoría 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).

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

De acuerdo con el informe N° 014-2023 -UAI-COOPACT, seguimiento de la implementación de las observaciones y recomendaciones formuladas por, Auditores Externos y del Consejo de Vigilancia, correspondiente al IV Trimestre 2022, 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.- AUDITORIA EXTERNA: 22

- En Proceso de Implementación = 12
- Pendientes = 10

c.- CONSEJO DE VIGILANCIA AUDITORIA INTERNA: 11

- En Proceso de Implementación = 03
- Pendientes = 08

RESUMEN

- En Proceso de Implementación = 15
- Pendientes = 18

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 2022 al Consejo de Administración para ser incorporado en el Presupuesto Institucional 2023.

PRESUPUESTO DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTO AÑO 2022	PRESUPUESTO EJECUTADO	SALDO	PRESUPUESTO AÑO 2023
45110101	Sueldo	135,348.00	108,090.00	27,258.00	147,690.00
45110103	Gratificaciones	24,588.22	19,638.34	4,951.88	26,830.36
45110501	CTS	13,328.01	10,643.86	2,684.15	14,358.74
45110905	Viáticos	15,000.00	9,539.60	5,460.40	19,200.00
45110911	Pasajes	10,800.00	4,835.00	5,965.00	11,400.00
45110904	Capacitación	24,000.00	1,117.15	22,882.85	24,000.00
4513011101	Útiles de Escritorio	6,600.00	3,964.54	2,635.46	11,280.00
	Muebles - LAPTOP	5,000.00	5,500.00	-500.00	5,500.00
45110909	Otros gastos diversos	54,800.00	17,900.00	36,900.00	29,200.00
	TOTAL PRESUPUESTO AUDITORIA INTERNA	289,464.23	181,226.49	108,237.74	289,459.10
	TOTAL PRESUPUESTO CONSEJO DE VIGILANCIA Y AUDITORIA INTERNA	407,944.23	259,724.04	148,220.19	407,909.10

PRESUPUESTO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA Y DE AUDITORIA INTERNA

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTO AÑO 2022	PRESUPUESTO EJECUTADO	SALDO	PRESUPUESTO AÑO 2023
451201	Dietas	27,000.00	27,000.00	0.00	36,000.00
451203	Atenciones y Representaciones	9,600.00	6,741.13	2,858.87	9,600.00
451206	Viáticos	25,200.00	12,659.40	12,540.60	23,400.00
451207	Pasajes	10,800.00	3,985.00	6,815.00	10,800.00
451208	Capacitación a Directivos	8,100.00	2,898.02	5,201.98	5,850.00
451301	Útiles de Escritorio	1,200.00	214.00	986.00	1,200.00
451209	Otros Gastos de Directivos	8,580.00	8,000.00	580.00	3,600.00
	Pasantia	3,000.00	0.00	3,000.00	3,000.00
	TOTAL PRESUPUESTO CONSEJO DE VIGILANCIA	93,480.00	61,497.55	31,982.45	93,450.00
451301	AUDITORIA EXTERNA				
45130123	AUDITORIA EXTERNA EJERCICIO 2023	25,000.00	17,000.00	8,000.00	25,000.00
	TOTAL CONSEJO DE VIGILANCIA	118,480.00	78,497.55	39,982.45	118,450.00

PLAN ANUAL DE AUDITORIA INTERNA EJERCICIO 2023

COD	ACTIVIDADES DE CONTROL	HORAS HOMBRE
I	Revisión del cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados para el otorgamiento, seguimiento evaluación, clasificación de los deudores, así como de recuperación y castigo de créditos.	1.440
II	Verificación del adecuado y oportuno registro contable, según corresponda, de las colocaciones vigentes, refinanciadas, vencidas y en cobranza judicial, así como de las provisiones, intereses, intereses en suspense, comisiones y demás cargos correspondientes.	720
III	Verificación selectiva del cálculo de las provisiones por las diferentes modalidades de crédito que otorgan la Coopac, conforme las normas vigentes	360
IV	Evaluación del Cumplimiento de las recomendaciones formuladas por el responsable de las labores de auditoria interna, los auditores externos y por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.	160
V	Avance del Plan Anual de Auditoria Interna	80
VI	Evaluación de las políticas contables y principales partidas que componen los Estados Financieros (Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos)	240
VII	Evaluación sobre Idoneidad Moral y Técnica de Directivos y Principales funcionarios.	48
VIII	Evaluación del Sistema de prevención de LAIFT	48
IX	Cálculo de los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de crédito y del patrimonio efectivo y cumplimiento de los límites operativos de la Coopac, tanto individual como global	32
X	Evaluación de los Riesgos informáticos	80
XI	Evaluación de la Gestión Integral de Riesgos	120
XII	Verificación del adecuado registro contable y valorización de las inversiones realizadas por las Coopac y su Correspondiente constitución de provisiones.	80
XIII	Evaluación del Nivel de Reclamos presentados por los socios y del tratamiento otorgado.	40
XIV	Verificación de la actualización del padrón de socios.	40
XV	Verificación del cumplimiento de los acuerdos de la Asamblea General – Aspecto Asociativo	80
XVI	Verificación del cálculo de la prima a pagar al Fondo de seguros de Depósitos Cooperativo y evaluación de la base de datos con la que debe contar la Coopac sobre las imposiciones cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos Cooperativo.	40
XVII	Evaluación al Cumplimiento Normativo y Procedimientos administrativos para la adquisición de bienes y servicios	192
XVIII	Fondos Disponibles	128
XIX	Depósitos de Ahorros y a Plazo	40
XX	Aspecto Gestión	80
XXI	Aspecto Administrativo	80
XXII	Evaluación del Sistema de seguridad y salud en el trabajo	40
XXIII	Evaluación a la empresa de Seguridad y Vigilancia Triple "R" SAC	80
XXIV	Evaluación a la empresa Complejo Deportivo Miguel Navarro Picó	80
EXAMENES ESPECIALES		
XXV	Examen especial a la Agencia Uchiza	270
XXVI	Examen especial a la Agencia Nuevo Bambamarca	150
XXVII	Examen especial a la Agencia Nuevo Progreso	180
XXVIII	Examen especial a la Agencia Santa Lucía	120
XXIX	Examen especial a la Agencia Tingo María	180
XL	Examen especial a la Agencia Juanjui	144
XLI	Examen especial a la Agencia Aucayacu	120
XLII	Examen especial a la Agencia Tocache	540
XLIII	ENCARGATURAS ESPECIALES, CONSEJOS Y GERENCIAS	288
XLIV	ELABORACION DEL PLAN ANUAL – UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2023	80
VACACIONES DE LOS TRABAJADORES		
IMPREVISTOS		
TOTAL		7224

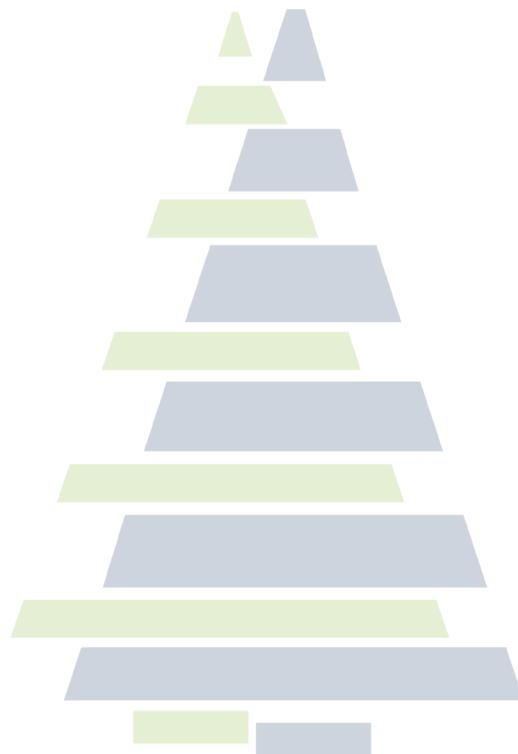
AGRADECIMIENTO

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.

Hago efusivo mi sincero agradecimiento a los señores miembros del Consejo de Vigilancia al profesor Eliseo Cueva Marín y al señor Grimaldo Velásquez Upiachihua, por la labor cumplida, que han desarrollado en forma eficiente y responsable pensando siempre en el bien de la Cooperativa.

Muchas Gracias.

CONSEJO DE VIGILANCIA



13 Comité DE EDUCACIÓN



Memoria Anual

Periodo 2022 del Comité de Educación

El Comité de Educación de la COOPACT, a través del presente informe detalla sobre el desarrollo de las actividades que fueron programadas y ejecutadas durante el periodo de abril 2022 a marzo 2023 las mismas que se ejecutan en coordinación con Directivos, asistente administrativo, administradores de agencia y Sub Comités de Educación de cada agencia.

El Comité de Educación para el periodo 2022-2023, estuvo integrado por los siguientes directivos:

PRESIDENTE : Sr. Luis Enrique Urruchi Reynoso
VICEPRESIDENTE : Sr. Ever Peña Matos
SECRETARIO : Sra. Natividad Silva Vela

SESIONES REALIZADAS

- Sesiones ordinarias : 11 sesiones.
- Sesiones extraordinarias : 11 sesiones.
- Reuniones con Delegados : 0 reuniones.

LOS SUB COMITÉS DE EDUCACIÓN

El Comité de Educación organiza a los Sub Comités de Educación en cada una de nuestras agencias, los mismos que están integrados por 3 socios hábiles, estructurado por un presidente, un secretario y un vocal; cuyo rol es aportar en la elaboración y ejecución del Plan Operativo Anual de Educación, en las agencias de Nuevo Bambamarca, Tingo María, Uchiza, Nuevo Progreso, Santa Lucía, Aucayacu y Juanjui.

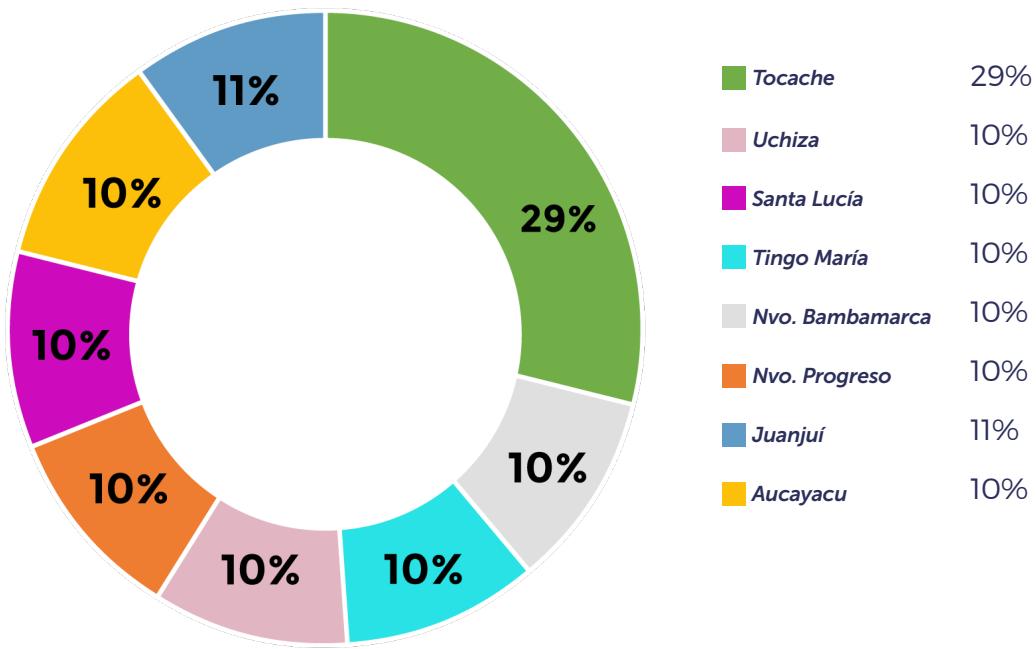
PRESUPUESTO ASIGNADO AL COMITÉ DE EDUCACIÓN

El Comité de Educación es el órgano de apoyo del Consejo de Administración y tiene la responsabilidad de planificar, organizar, desarrollar y evaluar los Planes de Educación Cooperativa; en el ejercicio 2022, se contó con un presupuesto total asignado de S/ 288,100.84 (Doscientos ochenta y ocho mil cien con 84/100 soles), cabe mencionar que este monto es un porcentaje del remanente anual, más el saldo del ejercicio anterior.

Cuadro N.º 11
Distribución de Presupuesto del Comité de Educación por agencia

Agencias	Monto Asignado
Tocache	86,295.84
Nvo. Bambamarca	28,215.00
Tingo María	28,715.00
Uchiza	27,515.00
Nvo. Progreso	28,215.00
Santa Lucía	28,215.00
Aucayacu	28,215.00
Juanjuí	32,715.00
TOTAL	S/ 288,100.84

Gráfico N.º 16
Presupuesto Asignado



PRESUPUESTO POR ACTIVIDAD

A continuación, detallamos el cuadro de distribución del presupuesto por actividad:

Cuadro N.º 12
*Distribución de Presupuesto Comité de Educación por Actividad
Año 2022 – 2023*

Actividad	Monto Asignado
CAPACITACIONES DIRIGIDAS A SOCIOS, DELEGADOS, DIRECTIVOS Y PÚBLICO EN GENERAL	49,000.00
TALLERES DE DESARROLLO PERSONAL, PROFESIONAL Y SOCIAL	104,520.00
ACTIVIDADES VACACIONALES 2023-COPA COOPACT	121,780.00
ACTIVIDADES PROPIAS DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN	12,800.84
TOTAL	S/ 288,100.84

En tal sentido, cabe destacar la labor que realiza este comité, al promover el desarrollo de capacitaciones, dirigido a socios, delegados, directivos y público en general; mediante los cuales se busca promover la práctica de valores y principios cooperativos. Los Talleres de Desarrollo Personal, Profesional y Social; orientados a brindar conocimientos básicos a nuestros socios, con el objetivo de fomentar el emprendimiento. Talleres de futbol, vóley y ajedrez, Actividades Vacacionales 2023 – COPA COOPACT. Conjunto de actividades orientadas a fomentar y promocionar la cultura, el deporte y la formación académica, dirigida a nuestros socios, jóvenes y adultos socios.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ DE EDUCACION

Con la ejecución de los diversos talleres de desarrollo personal, profesional y social se logró beneficiar a un total de 503 Socios de nuestra COOPACT.

I. TALLER DE REFORZAMIENTO EN LAS AREAS DE MATEMÁTICA Y COMUNICACIÓN

El Comité de Educación, considerando el cambio brusco en el modo de enseñanza aprendizaje durante la pandemia por COVID 19 (2020-2021), ha tenido a bien la realización del taller de reforzamiento en las áreas de Matemática y Comunicación (2022), con la finalidad de mejorar el conocimiento de las competencias en Matemáticas y Comunicación, así como las habilidades comunicativas y autoestima de nuestros niños socios, estudiantes del nivel primario. A continuación, sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestras agencias:

Cuadro N.º 13

Agencias	N.º de Participantes
Tocache	46
Nuevo Bambamarca	45
Tingo María	57
Uchiza	53
Nuevo Progreso	28
Santa Lucía	31
Aucayacu	48
Juanjuí	75
TOTAL	383

II. TALLER DE REPOSTERÍA

Diseñado con la finalidad de que nuestros socios puedan desarrollarse en el módulo de repostería, brindando diseños exclusivos, sabores variados de menor costo y buena calidad. A continuación, sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestras agencias:

Cuadro N.º 14

Agencias	N.º de Participantes
Nuevo Progreso	15
Tingo María	15
Nuevo Bambamarca	15
TOTAL	45

III. TALLER DE MANUALIDADES

Diseñado con la finalidad de que nuestros socios puedan desarrollar la creatividad para convertirla en negocio y montar su propia empresa. Elaborando trabajos con materiales de fácil adquisición. A continuación, sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestra agencia:

Cuadro N.º 15

Agencias	N.º de Participantes
Tocache	15
TOTAL	15

IV. TALLER DE COSMETOLOGIA: BARBERIA Y CORTE DE CABELLO

Diseñado con la finalidad de que nuestros socios puedan desarrollarse en el módulo de Barbería y Corte de Cabello, promoviendo el desarrollo social y económico. A continuación, sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestras agencias:

Cuadro N.º 16

Agencias	N.º de Participantes
Santa Lucía	15
Aucayacu	15
TOTAL	30

V. TALLER DE COSMETOLOGIA: MANICURE Y PEDICURE

Diseñado con la finalidad de que nuestros socios puedan desarrollarse en el módulo de Manicure y Pedicure, para ejecutar procesos artísticos, aplicando el cuidado necesario, en la limpieza de las manos, pies y uñas; luego seguir con el proceso que el cliente solicita, es muy importante resaltar que con esta enseñanza nuestros socios desarrollaran el interés en emprender un negocio. A continuación, sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestras agencias:

Cuadro N.º 17

Agencias	N.º de Participantes
Santa Lucía	15
TOTAL	15

VI. TALLER DE MICROSOFT

Diseñado con la finalidad de que nuestros socios puedan adquirir y/o actualizar sus conocimientos y habilidades utilizando las herramientas tecnológicas y puedan desarrollar sus actividades productivas acorde con la exigencia del mercado actual. A continuación, sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestras agencias:

Cuadro N.º 18

Agencias	N.º de Participantes
Uchiza	15
TOTAL	15

CAPACITACIONES A SOCIOS, DELEGADOS, DIRECTIVOS Y PÚBLICO EN GENERAL

El Comité de Educación viene desarrollando capacitaciones orientadas a promover la práctica de los valores y principios cooperativos, en la población que conforma nuestra COOPACT y la comunidad en general; como a continuación se muestra:

I. CAPACITACIÓN EN CLIMA LABORAL

Se programó con la finalidad de mejorar la comunicación y la relación entre los trabajadores de la Cooperativa, para así lograr los objetivos y metas trazadas. Se intervino en las siguientes agencias:

Cuadro N.º 19

Agencias	N.º de Participantes	Fecha de Realización
Tocache y Nuevo Bambamarca	55	10/09/2022
Uchiza, Santa Lucía y Nvo. Progreso	17	17/09/2022
Tingo María y Aucayacu	17	1/09/2022
Juanjuí	8	24/09/2022
TOTAL	97	Asistentes

II. CAPACITACIÓN EN GESTIÓN DE PROCESOS, POR RESULTADOS Y MEJORA CONTINUA

Se programó con la finalidad de mejorar el desempeño, en cuanto a la eficacia y eficiencia, de los procesos a través del ordenamiento, documentación y mejora continua de los mismos, logrando satisfacer las necesidades de los clientes, generando una ventaja con respecto a los demás competidores del sector. Se intervino en las siguientes agencias:

Cuadro N.º 20

Agencias	N.º de Participantes	Fecha de Realización
Tocache y Nuevo Bambamarca	59	13/10/2022
Uchiza, Santa Lucía y Nvo. Progreso	18	14/10/2022
Tingo María y Aucayacu	16	15/10/2022
Juanjuí	8	12/10/2022
TOTAL	101	Asistentes

III. CAPACITACIÓN EN FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL CON LA SUNAT

Se programó con la finalidad de involucrar a los socios y la comunidad su entrada al mercado formal. Se intervino en las siguientes agencias:

Cuadro N.º 21

Agencias	N.º de Participantes	Fecha de Realización
Juanjuí	60	12/11/2022
TOTAL	60	Asistentes

III. CAPACITACIÓN EN ECONOMÍA FAMILIAR

Se programó con la finalidad de que nuestros socios puedan organizar y planificar la distribución de sus ingresos y egresos en el núcleo familiar. Se intervino en las siguientes agencias:

Cuadro N.º 22

Agencias	N.º de Participantes	Fecha de Realización
NUEVO BAMBAMARCA – C.P. VILLA PALMA	100	03/12/2022
TOTAL	100	Asistentes

ACTIVIDADES VACACIONALES 2023

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., a través del Comité de Educación organizo y ejecuto las "Actividades Vacacionales 2023", con la finalidad de promover los valores y principios del Cooperativismo como base fundamental y lograr el desarrollo integral de sus socios niños, jóvenes y adultos; el objetivo es responder a las necesidades e intereses de nuestros socios conforme a lo establecido. El Comité de Educación programó sus actividades de acuerdo a las encuestas realizadas y a la necesidad de impulsar el desarrollo socioeconómico. En el presente año se logró beneficiar a 468 socios, a nivel de todas nuestras agencias con la ejecución de las actividades vacacionales. A continuación, se detallan las actividades vacacionales realizadas por agencia y el número de socios beneficiados:

Cuadro N.º 23 - AGENCIA TOCACHE

Agencias	N.º Beneficiarios
Escuela de Futbol	30
Escuela de Voley	30
Escuela de Ajedrez	6
TOTAL	66

Cuadro N.º 24 - AGENCIA NUEVO BAMBAMARCA

Agencias	N.º Beneficiarios
Escuela de Futbol	30
Escuela de Voley	30
Escuela de Ajedrez	6
TOTAL	66

Cuadro N.º 25 - AGENCIA TINGO MARÍA

Agencias	N.º Beneficiarios
Escuela de Futbol	30
Escuela de Voley	30
Escuela de Ajedrez	6
TOTAL	66

Cuadro N.º 26 - AGENCIA UCHIZA

Agencias	N.º Beneficiarios
Escuela de Futbol	30
Escuela de Voley	30
Escuela de Ajedrez	6
TOTAL	66



Cuadro N.º 27 - AGENCIA NUEVO PROGRESO

Agencias	N.º Beneficiarios
Escuela de Ajedrez	6
TOTAL	6

Cuadro N.º 28 - AGENCIA SANTA LUCÍA

Agencias	N.º Beneficiarios
Escuela de Futbol	30
Escuela de Voley	30
Escuela de Ajedrez	6
TOTAL	66

Cuadro N.º 29 - AGENCIA AUCAYACU

Agencias	N.º Beneficiarios
Escuela de Futbol	30
Escuela de Voley	30
Escuela de Ajedrez	6
TOTAL	66

Cuadro N.º 30 - AGENCIA JUANJUÍ

Agencias	N.º Beneficiarios
Escuela de Futbol	30
Escuela de Voley	30
Escuela de Ajedrez	6
TOTAL	66

CAMPEONATO DE FUTBOL, VOLEY Y AJEDREZ – COPA COOPACT 2023

Evento deportivo organizado con la finalidad de promover los valores y principios del Cooperativismo como base fundamental para lograr el desarrollo integral de nuestros niños socios, a través de la práctica del deporte evento con el cual se logró beneficiar directamente a 156 Niños socios, entre las edades de 8 a 12 años. Evento que se desarrolla en que reunidos en el Grass sintético la Rinconada, en donde celebraron una fiesta deportiva y de confraternidad asumiendo la COOPACT, los gastos de pasaje, alojamiento y alimentación.

Participaran de este evento la delegación de futbol en la categoría sub 12; vóley en la categoría sub 12; y ajedrez de 8 a 12 años, de las agencias de Tocache, Uchiza, Santa Lucia, Nuevo Progreso, Aucayacu, Tingo María, Nuevo Bambamarca y Juanjuí, a quienes se les hizo entrega de la indumentaria deportiva (Polo y short deportivo) de un color diferente distintivo a su agencia. Luego de los enfrentamientos deportivos se premiará a los campeones y sub campeones de todas la disciplinas, según se detalla a continuación:

CAMPEONES:

- Copa de Campeones
- Medallas a cada integrante del equipo
- Mochilas COOPACT, que incluían kits escolares (cuadernos, caja de colores, lapiceros de colores, lápices, borradores, tajadores, juego de reglas).

SUB CAMPEONES:

- Copa de Sub Campeones
- Medallas a cada integrante del equipo
- Mochilas COOPACT, que incluyen kits escolares (cuadernos, caja de colores, lapiceros de colores, lápices, borradores, tajadores, juego de reglas).



SE PREMIARÁ ADEMÁS:

- Al goleador del campeonato: 1 pelota.
- Al mejor jugador (fútbol): 1 pelota.
- Al arquero menos batido: 1 pelota.
- A la deportista con mejor ataque: 1 pelota
- A la deportista más distinguida (vóley): 1 pelota
- A la mejor armadora: 1 pelota

Asimismo, el Comité de Educación entregara presentes a los niños que no lograron títulos en el campeonato; como reconocimiento a su participación y por ser parte de la familia COOPACT. Como se detalla a continuación:

- Bolsas COOPACT
- Artículos Merchandising del Comité de Educación





14 Comité ELECTORAL



Memoria Anual

Periodo 2022 del Comité de Electoral

Señores (as), Directivos y Delegados de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. Es muy grato dirigirme a ustedes como Presidente del Comité Electoral para expresarle mi afectuoso saludo y de los demás integrantes; al mismo tiempo tengo a bien presentarles el resumen de las actividades programadas y desarrolladas según nuestro plan de trabajo durante el año 2022.

La noble misión de dirigentes lo cumplimos teniendo presente la confianza dada por ustedes y con la convicción de realzar 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. Etel Estrella Gómez
Presidente del Comité Electoral

I. CARGOS DE LOS INTEGRANTES DEL COMITÉ ELECTORAL

Presidente, Vicepresidente y Secretario (Acuerdos se toman por unanimidad o por mayoría).
Base Legal el Art.32 Inciso "1" 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 elegido en la XLVI Asamblea General Ordinaria Virtual de Delegados el día 27 de Marzo del 2022, el mismo que se instaló al término de la asamblea quedando conformado de la siguiente manera:

PRESIDENTE : Sr. Etel Estrella Gómez
VICEPRESIDENTE : Sra. Jannet Ojeda Alberco
SECRETARIA : Sra. Florentina Gámez Zavaleta

III. SESIONES EFECTUADAS DURANTE EL PERÍODO 2022

Durante el periodo 2022, hemos efectuado permanentes 17 sesiones entre Ordinarias y Extraordinarias que a continuación detallamos:

Meses	Ordinarias	Extraordinarias
Enero	1	1
Febrero	1	3
Marzo	1	3
Abril	1	1
Mayo	-	1
Junio	-	1
Julio	-	1
Agosto	-	1
Octubre	-	1
Noviembre	1	1
Diciembre	1	1
TOTAL	2	4

AÑO	TOTAL SESIONES	
	Ordinarias	Extraordinarias
TOTAL	6	15

IV. ACTIVIDADES REALIZADAS

En la XLVI Asamblea General Ordinaria Virtual de Delegados de fecha 27 de Marzo del 2022, se eligió los tercios de Directivos, según consta en acta.

Consejo de Administración

Nombre y Apellido	Cargo
Juan Francisco Ibarra Huamán	PRESIDENTE
Luis Enrique Urruchi Reynoso	VICEPRESIDENTE
Jessica Rosita Gutierrez Amasifuen	SECRETARIO
Elias Diaz Meza	VOCAL 1
Rosa Elena Madrid Cruz	VOCAL 2

Consejo de Vigilancia

Nombre y Apellido	Cargo
Rodolfo David Villalobos Valqui	PRESIDENTE
Eliseo Cueva Marín	VICEPRESIDENTE
Grimaldo Velázquez Upiachihuá	SECRETARIO

Comité de Educación

Nombre y Apellido	Cargo
Luis Enrique Urruchi Reynoso	PRESIDENTE
Ever Peña Matos	VICEPRESIDENTE
Natividad Silva Vela	SECRETARIO

Comité Electoral

Nombre y Apellido	Cargo
ETEL ESTRELLA GOMEZ	PRESIDENTE
JANNET OJEDA ALBERCO	VICEPRESIDENTE
FLORENTINA GAMEZ ZABAleta	SECRETARIO

- El 02 de Abril en una sesión ordinaria se realizó la verificación del control de Asistencia de la XLVI Asamblea General Ordinaria Virtual de Delegados del 27 de Marzo del 2022, se constató 85 delegados presentes.

Vacados:

• En el año 2022 DELEGADOS VACADOS 12

INFORME:

- Con fecha 07 de Noviembre del 2022 se elaboró la programación de nuestro comité remitiendo al Consejo de Administración y Gerencia General para su conocimiento y su aprobación:



PROGRAMACIÓN DE ELECCIONES PRESENCIALES DE DELEGADOS COOPACT 2023					
Nº	Actividades	Fechas	Lugar	Hora	Observacion
01	Lanzamiento y exhibición de Gigantografías, spot publicitarios y mosquitos	01- Diciembre- 2022	Tocache Bambamarca Uchiza Santa Lucía Progreso Aucayacu Tingo María Juanjuí	8: 00 a.m.	Con el Apoyo del área de Marketing y administradores de las agencias.
02	Publicación de requisitos a postulantes para delegados	01- Diciembre- 2022	Todas las Agencias	8: 00 a.m.	Administradores de agencia, asistente de Consejos y Comités y Marketing.
03	Publicación de Socios Hábiles a Delegados	01- Diciembre- 2022	Todas las Agencias	8: 00 a.m.	Administradores de agencia Y área de Sistemas.
04	Sorteo de Miembro de mesa	14- Enero 2023	Todas las agencias	8: 00 a.m.	Con apoyo de los Administradores de las agencias.
05	Juramentación de los Sub Comité y Miembros de Mesa	05-Enero-2023	Tocache	04:00 p.m.	Con apoyo de: Sub Comité Electoral y los Administradores de las agencias.
		06-Enero-2023	Bambamarca	8:00 a.m.	
		07-Enero-2023	Uchiza	11:00 a.m.	
		09-Enero-2023	Santa Lucía Progreso Aucayacu Tingo María Juanjuí	12:30 p.m. 03:00 p.m. 08:00 a.m. 11:00 a.m. 8:00 a.m.	
06	Recepción de expedientes de candidatos a delegados	02 al 31 de Enero 2023	Todas las agencias, Último día de entrega: 04-febrero- 2023		Con apoyo de los Administradores de las agencias.
07	Evaluación de expedientes de candidatos a delegados	06- Febrero del 2023	Oficina Principal	6:30 pm..	Comité Electoral
08	Capacitación virtual) a los Sub Comité, Comité Electoral y miembros de mesa para el manejo del aplicativo, para las elecciones Generales de Delegados 2023	11 – Febrero del 2023	Todas las agencias		Área de Sistemas
09	Instalación de Módulos de elecciones de Delegados 2023	21 al 22 – Febrero del 2023	Todas las agencias	8:00 am a 4:00 pm	Área de Sistemas
10	Elecciones Generales de Delegados 2023	26 - Febrero 2023	Todas las Agencias	08:00 a.m a 4:00 p.m	Con apoyo de: Consejo de Vigilancia Jefatura de Sistemas Marketing
11	Publicación de Ganadores	26 - Febrero 2023	Todas las Agencias	Culminado el proceso	Administradores de Agencias, Asistente de Consejos y Comités, Personal de apoyo. Con el apoyo de los directivos del Comité Electoral, administradores de agencias, asistente del Comité Electoral.

VACANTES DE DELEGADOS 2023 POR AGENCIA

Agencia Tocache	
16	VACANTES POR 3 AÑOS
2	VACANTES POR 2 AÑOS
3	VACANTES POR 1 AÑO
Agencia Uchiza	
5	VACANTES POR 3 AÑOS
Agencia Tingo María	
4	VACANTES POR 3 AÑOS
1	VACANTES POR 2 AÑOS
1	VACANTES POR 1 AÑO
Agencia Santa Lucía	
2	VACANTES POR 3 AÑOS
Agencia Nuevo Progreso	
2	VACANTES POR 3 AÑOS
1	VACANTES POR 1 AÑO
Agencia Nuevo Bambamarca	
2	VACANTES POR 3 AÑOS
1	VACANTES POR 2 AÑOS
Agencia Aucayacu	
1	VACANTES POR 3 AÑOS
Agencia Juanjui	
1	VACANTES POR 3 AÑOS



AGENCIA TOCAHE				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
1	OTMAN ALIAGA DIAZ	41274772	3 AÑOS	2023 - 2026
2	JUAN MIGUEL CUARTO PEREZ VASQUEZ	01186818	3 AÑOS	2023 - 2026
3	LEISVITH SHUPINGAHUA CHAVEZ	22510144	3 AÑOS	2023 - 2026
4	SARITA TARAZONA CASTILLO	01000770	3 AÑOS	2023 - 2026
5	PEDRO ADOLFO FIGUEROA HERRERA	41133104	3 AÑOS	2023 - 2026
6	WILLIAMS JAVIER KOLLER TORRES	72242488	3 AÑOS	2023 - 2026
7	JOSEPH CARDENAS CHAVEZ	03688825	3 AÑOS	2023 - 2026
8	ENRIQUE LEONIDAS ROJAS ARCOS	21845151	3 AÑOS	2023 - 2026
9	EDITH MARLENY MEDINA BERROCAL	40267527	3 AÑOS	2023 - 2026
10	GERARDO GUEVARA RENGIFO	08753096	3 AÑOS	2023 - 2026
11	EVELIN HALEIDA VELASQUEZ ROSALES	46673875	3 AÑOS	2023 - 2026
12	MITCHELL DANN BOTTGER ROWE	43824119	3 AÑOS	2023 - 2026
13	FRANCISCO AGUSTIN HUAROTE ALDAY	21866079	3 AÑOS	2023 - 2026
14	JORGE LUIS ALVARADO REYES	19884092	3 AÑOS	2023 - 2026
15	EDWIN PEÑA MATOS	40493624	3 AÑOS	2023 - 2026
16	FLORIANA LLESICA SILVA BENITES	01012757	3 AÑOS	2023 - 2026
17	MAGALLE ROSA ORE TORRES	10039501	2 AÑOS	2023-2025
18	LUCIO GUILLERMO ASENCIOS HERRERA	01187935	2 AÑOS	2023-2025
19	VICTOR CERON RUIZ	01012356	2 AÑOS	2023-2025
20	JANNET OJEDA ALBERCO	40267914	2 AÑOS	2023-2025
21	JHONATAN ALVAREZ BARZOLA	46947105	2 AÑOS	2023-2025
22	KIARA MIREYA PEREZ JARA	74213233	2 AÑOS	2023-2025
23	KARINA GUZMAN PAREDES	44211379	2 AÑOS	2023-2025
24	HERMAN ALIAGA BAZAN	00992724	2 AÑOS	2023-2025
25	GRIMALDO VELASQUEZ UPIACHIHUA	01069915	2 AÑOS	2023-2025
26	ESTHER LEIVA CUEVA	74096911	2 AÑOS	2023-2025
27	TERESA DE JESUS MORI PINCHI	01068196	2 AÑOS	2023-2025
28	JORGE VALDERRAMA RIOS	00994492	2 AÑOS	2023-2025
29	ALICIA ALBA CASTRO CABRERA DE NEIRA	00992532	2 AÑOS	2023-2025
30	ELIAS DIAZ MEZA	01012054	2 AÑOS	2023-2025
31	JEFFERSON PEREZ SANTISTEBAN	43755690	2 AÑOS	2023-2025
32	JOSE LUIS CORONEL HEREDIA	01187098	2 AÑOS	2023-2025
33	DANIEL SEGUNDO TELLO HIDALGO	00993150	2 AÑOS	2023-2025
34	MARIO MARGARIN ALVARADO	19430901	1 AÑOS	2023-2024
35	ANTONIO FLORES CRUZ	40552519	1 AÑOS	2023-2024
36	ALAN HIDALGO PEREZ	42591031	1 AÑOS	2023-2024
37	MARIA PILAR CARO CORO	42711440	1 AÑOS	2023-2024
38	SILVIA LEVI BARRIOS ALIAGA	43529487	1 AÑOS	2023-2024
39	CARLOS PANDURO SEIJAS	00992226	1 AÑOS	2023-2024
40	NATIVIDAD SILVA VELA	00807130	1 AÑOS	2023-2024
41	ELISEO CUEVA MARIN	00985737	1 AÑOS	2023-2024
42	LUIS ENRIQUE URUCHI REYNOSO	19811569	1 AÑOS	2023-2024
43	ISOLINA ODERAY GONZALES RENGIFO	08866688	1 AÑOS	2023-2024
44	ANTONIO BARAZORDA FALCON	09800187	1 AÑOS	2023-2024
45	ELIAS DAVID SINARAHUA MACEDO	72151109	1 AÑOS	2023-2024
46	BENIGNO OSCAR CARRERA CONDOR	19429576	1 AÑOS	2023-2024
47	JESSY ROSA VASQUEZ PECHO	00962667	1 AÑOS	2023-2024
48	EULOGIO PADILLA JACINTO	01015499	1 AÑOS	2023-2024
49	ZENON GONZALES INDAMA	05323218	1 AÑOS	2023-2024

AGENCIA UCHIZA

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
50	MACEDO REATEGUI WILLIAM	23008764	3 AÑOS	2023-2026
51	VEGA SIFUENTES NAPOLEON MAXIMO	01188972	3 AÑOS	2023-2026
52	SUSAYA VELARDE WILLIAMS	48780854	3 AÑOS	2023-2026
53	CALVO CHUJUTALLI IGNACIO	47062999	3 AÑOS	2023-2026
54	PRINCIPE VILLANUEVA JORGE	43824098	3 AÑOS	2023-2026
55	ROSA ELENA MADRID CRUZ	01188528	2 AÑOS	2023-2025
56	KATHERINE GRANDEZ OJEDA	44158863	2 AÑOS	2023-2025
57	FROILAN VASQUEZ CHINININ	33819675	2 AÑOS	2023-2025
58	JUMANCIA SEVALLOS CRUZ	44373531	2 AÑOS	2023-2025
59	CLARISA MENDOZA HERRERA	00995174	2 AÑOS	2023-2025
60	MERCEDES ADELINA ESPIRITU CALDAS	41623325	1 AÑO	2023-2024
61	JESSICA ROSITA GUTIÉRREZ AMASIFUEN	44658012	1 AÑO	2023-2024
62	RONALD GARCÍA LÓPEZ	41173910	1 AÑO	2023-2024
63	ETEL ESTRELLA GÓMEZ	42333874	1 AÑO	2023-2024
64	LAURA CASTRO DÍAZ	01187858	1 AÑO	2023-2024

AGENCIA SANTA LUCÍA

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
65	COTRINA UBALDO NERI	23004356	3 AÑOS	2023-2026
66	SATALAYA PANDURO JULIA	42980241	3 AÑOS	2023-2026
67	ERMILA TAFUR REYES	74042742	2 AÑOS	2023-2025
68	NORMA ANGELICA MENDOZA MAMANI	29507094	2 AÑOS	2023-2025
69	LUZ ANITA LEON SATALAYA	71366651	1 AÑO	2023-2024
70	TOMAS REUSTINO VILCA NUÑEZ	40309534	1 AÑO	2023-2024
71	RITALY RENGIFO ORTEGA	44062379	1 AÑO	2023-2024

AGENCIA TINGO MARÍA

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
72	ROSARIO DEL CARMEN HIDALGO DOMINGUEZ	70260884	3 AÑOS	2023-2026
73	CARLOS AUGUSTO ORTEGA LOPEZ	23006501	3 AÑOS	2023-2026
74	GRETA DOMINGUEZ MARTIN	41735872	3 AÑOS	2023-2026
75	VILMA ESPERANZA URRELO GARCIA	22971370	3 AÑOS	2023-2026
76	COTRINA TRUJILLO WALTER JAVIER	72876566	2 AÑOS	2023-2025
77	KELLY RIOS AGUILAR	22974628	2 AÑOS	2023-2025
78	JOSE FERNANDO DIAZ SOTO	45416806	2 AÑOS	2023-2025
79	JEISON ANTHONY PALOMINO PALACIOS	73359517	1 AÑO	2023-2024
80	ABEL CÁRDENAS GRANDEZ	22968025	1 AÑO	2023-2024
81	CESAR AUGUSTO DELGADILLO MURILLO	23019239	1 AÑO	2023-2024
82	JUAN FRANCISCO IBARRA HUAMAN	23001341	1 AÑO	2023-2024

AGENCIA NUEVO BAMBAMARCA				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
83	JARA RAMOS GINSBERG ELDER	01170366	3 AÑOS	2023-2026
84	RUIZ CARDENAS CLARA DEL PILAR	33819291	3 AÑOS	2023-2026
85	RUSBEL GARCIA PONCE	01170571	2 AÑOS	2023-2025
86	SOCOLA HERRERA MARY CRISTINA	44033410	2 AÑOS	2023-2025
87	ERNESTO RAÚL VARGAS TOVAR	20073699	1 AÑO	2023-2024
88	SARVIA KATHERINE VALENCIA ARTEAGA	46696318	1 AÑO	2023-2024

AGENCIA NUEVO PROGRESO				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
89	ISABEL MERCEDES HUANSY CASTILLO	42960458	3 AÑOS	2023-2026
90	PATRICIA ESTRADA SOLSOL	46737995	3 AÑOS	2023-2026
91	LIZ MORALES CHAVEZ DE GONZALES	42294555	2 AÑOS	2023-2025
92	LEYDI RUIZ SAAVEDRA	41634519	2 AÑOS	2023-2025
93	RICHARD VALLES TANANTA	46091953	1 AÑO	2023-2024
94	WILER SATALAYA ASPAJO	80600435	1 AÑO	2023-2024

AGENCIA JUANJUI				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
95	SALAS RENGIFO GREY	47928948	3 AÑOS	2023-2026
96	KIARA MARISOL DIAZ GRANDEZ	73424954	2 AÑOS	2023-2025
97	ROLANDO FLORES MALDONADO	46172106	1 AÑO	2023-2024

AGENCIA AUCAYACU				
Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI	PERIODO	AÑOS
98	LEVIS MOISES TENAZOA VASQUEZ	47509494	3 AÑOS	2023-2026
99	NORA FIGUEROA ONCOY	23007120	2 AÑOS	2023-2025
100	ARNALDO YNOCENTE MARAVI	20056474	1 AÑOS	2023-2024

<u>CRONOGRAMA DE ELECCIONES DE DIRECTIVOS COOPACT 2023</u>				
Nº	ACTIVIDADES	FECHA	LUGAR	
1	Publicación de vacantes de los consejos y comités.	03/03/2023	TODAS LAS AGENCIAS	
2	Publicación de los requisitos para postular a directivos	03/03/2023		
3	Inscripción de candidatos	03/03/2023 AL 11/03/2023		
4	Verificación de expedientes	14/03/2023		
5	Publicación de candidatos aptos para directivos.	15/03/2023		
6	Elección de Directivos	DIA DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS 26/03/2023	AUDITORIO ELMER GUEVARA HIDALGO Jr. San Martín N° 231- Tocache	

Vacantes de Vacantes a Directivos 2023

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
1	VACANTES POR 3 AÑOS
CONSEJO DE VIGILANCIA	
1	VACANTES POR 3 AÑOS
COMITÉ ELECTORAL	
1	VACANTES POR 3 AÑOS
COMITÉ DE DUCACIÓN	
1	VACANTES POR 3 AÑOS



POA COMITÉ ELECTORAL 2023

Consejos y Comités: Comité Electoral

Objetivos Estratégicos Generales: Efectuar un trabajo eficiente y eficaz

Objetivos Estratégicos Específicos: Realizar las elecciones generales de delegados COOPACT 2023

Nº	ACTIVIDADES OPERATIVAS (2)	UNIDAD DE MEDIDA (3)	METRA PROG. (6)	CRONOGRAMA												COSTO UNIT DE LA ACTIV. (6)	COSTO TOTAL DE LA ACTV. (7)	RDR	UNIDAD ORGANICA RESPONSABLE (8)	OBSERVACIONES		
				E	F	M	A	M	J	J	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	A	S	O	N	D				
1	Capacitación de los directivos del comité electoral	Nº Capacitaciones	6	1	1	1								1	1	1			\$/. 4,000.00	\$/. 24,000.00	X	Comité Electoral
2	Ejecución de sesiones ordinarias	Nº de sesiones	8	1	1	1								1	1	1			\$/. 2,250.00	\$/. 18,000.00	X	Comité Electoral
3	Ejecución de sesiones extraordinarias	Nº de sesiones	12	1	1	1	1	1	1	1	1	1		1	1	1			\$/. 500.00	\$/. 6,000.00	X	Comité Electoral
4	Elaboración del cronograma de actividades del POA 2023	Nº de Informes	1											1					\$/. 250.00	\$/. 250.00	X	Comité Electoral
5	Coordinación con el consejo de Administración y Gerencia	Nº de informes	12	1	1	1	1	1	1	1	1	1		1	1	1	1		\$/. 150.00	\$/. 1,800.00	X	Comité Electoral
6	Elección del Sub Comité Electoral de apoyo	Nº de Informes	2											1	1				\$/. 800.00	\$/. 1,600.00	X	Comité Electoral
7	Convocatoria y Elecciones Generales para Delegados	Nº de Procesos	2	1	1														\$/. 5,000.00	\$/. 10,000.00	X	Comité Electoral
8	Coordinación con el Comité de Educación y Desarrollo Cooperativo	Nº de informes	8	1	1	1													\$/. 200.00	\$/. 1,600.00	X	Comité Electoral
9	Verificación de socios hábiles	Nº de sesiones	2	1										1	1				\$/. 200.00	\$/. 400.00	X	Comité Electoral
10	Coordinación y Verificación del Proceso Electoral	Nº de visitas	3	1	1	1													\$/. 300.00	\$/. 900.00	X	Comité Electoral
11	Publicación de Socio Pre candidatos y candidatos electos	Nº de informes	3	1	1	1													\$/. 500.00	\$/. 1,500.00	X	Comité Electoral
12	Sorteo de Miembros de Mesa con Apoyo del Sub Comité por Gerencia	Nº de Informes	3	1	1									1	1				\$/. 5,000.00	\$/. 15,000.00	X	Comité Electoral
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
14	Preparación y Distribución de Material Logístico del Proceso Electoral	Nº de Informes	1																\$/. 2,500.00	\$/. 2,500.00	X	Comité Electoral
15	Supervisión y Monitoreo del Proceso de Elecciones	Nº de visitas	1																\$/. 1500.00	\$/. 1500.00	X	Comité Electoral
16	Elaboración de la Memoria Anual	Nº de sesiones	1																\$/. 400.00	\$/. 400.00	X	Comité Electoral
17	Elaboración de Delegados a delegados selectos	Nº de sesiones	8																\$/. 300.00	\$/. 2,400.00	X	Comité Electoral
18	Entrega de Credenciales a Delegados y Directivos	Nº de visitas	2																\$/. 400.00	\$/. 800.00	X	Comité Electoral
19	Verificación de Socios que no votaron	Nº de sesiones	3																\$/. 200.00	\$/. 600.00	X	Comité Electoral
20	Vacancia de Delegados y Directivos que no asistieron a Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria	Nº de sesiones	2																\$/. 150.00	\$/. 300.00	X	Comité Electoral
21	Compra, Instalación y Capacitación del Aplicativo móvil para Elecciones Mixtos	Nº de procesos																	\$/. 10,000.00	\$/. 10,000.00	X	Comité Electoral
																			\$/. 92,050.00			PRESUPUESTO GENERAL

LOGROS:

1. Colaboración eficiente de los administradores y colaboradores de las distintas agencias.

DIFICULTADES:

1. La dificultad que tuvimos fue en la Ag. Aucayacu, ya que Sistema reportó solo 5 socios hábiles de los 1209, que dio a conocer la administradora de dicha agencia, esperemos no tener problemas a futuras elecciones.
2. La falta de compromiso e identidad de los socios con nuestra cooperativa para participar como candidato a delegado en todas las agencias.

PEDIDOS:

1. Continuar con la coordinación respectiva con las áreas afines para la mejora de las próximas elecciones.
2. El Comité Electoral pide la implementación del Aplicativo Móvil para los próximos procesos para facilitar a los socios a emitir su voto y agilizar los procesos.

PROPUESTAS:

1. 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 depositada 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, a la Sra. Vicepresidente Jannet Ojeda Alberco y a la Sra. Secretaria Florentina Gámez Zavaleta

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

Muchas Gracias.





Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache LTDA.
al 31 de Diciembre del 2022

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

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

Opinión:

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA., que comprenden el Estado de Situación Financiera consolidada al 31 de Diciembre del 2022, el Estado del Resultado consolidado correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, y sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante estados financieros).

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos expresan, en todos los aspectos materiales, la imagen fiel y razonable de la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA. al 31 de Diciembre del 2022, así como de sus resultados consolidados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la Opinión:

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

Cuestiones claves de la auditoría:

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

Otra información:

AUDTORES Y CONSULTORES

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

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

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

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

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

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

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Beriliós N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana – San Isidro - Lima
Teléfono. ☎ (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email: henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com

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

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

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

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

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

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

Tocache, febrero de 2023.

Refrendado por:

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

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Beriliós N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana – San Isidro - Lima
Teléfono. ☎ (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email ☐ henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Comparativo, Expresado En Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE 2022	PASIVO CORRIENTE
Fondos Disponibles	3	11,270,694	33,433,790 Obligaciones con Asociados
Cartera de Créditos	4	82,380,228	68,930,791 Depósitos de Coopac
Cuentas por cobrar	5	265,752	378,987 Cuentas por Pagar
TOTAL ACTIVO CTE.		94,516,673	102,743,568
ACTIVO NO CTE.			PASIVO NO CORRIENTE
Inversiones Permanentas	6	257,071	Provisiones
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	7	5,616,970	14 333,356
Activos intangibles, neto	8	20,704	15 652,899
Impuestos corrientes	9	265,750	380,810
TOTAL ACTIVO NO CTE.		571,776	TOTAL PASIVO NOCTE.
Otros Activos	10	509,227	AUDITORES Y CONSULTORES
TOTAL ACTIVO NO CTE.		6,669,721	PARTRIMONIO
			16 Capital Social
			12,216,995 11,438,781
			Capital Adicional
			9,555,968 9,098,368
			Reservas
			Resultados Acumulados
			Resultado del Ejercicio
			TOTAL PATRIMONIO
TOTAL ACTIVO		101,186,394	109,244,305
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO
			101,186,394
			109,244,305

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Berilllos N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo – Trujillo / Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana – San Isidro - Lima

Teléfono. + (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email: henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE 2022
(COMPARATIVO EN SOLES)

	Nota	AL 31 DE DICIEMBRE	
		2022	2021
INGRESOS FINANCIEROS	17	14,745,086	12,152,226
Ingresos por Disponibles		278,299	143,953
Fondos intercooperativos			
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito		14,466,787	12,008,273
Otros ingresos financieros			
GASTOS FINANCIEROS	18	3,115,718	2,788,838
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		3,115,718	2,788,838
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema			
Intereses por otros adeudos y obligaciones del país y exterior			
Otros gastos financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO		11,629,368	9,363,388
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	19	701,189	711,326
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios A.			
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		10,928,179	8,652,062
Ingresos por Servicios Financieros	20	260,512	300,242
Gastos por Servicios Financieros	20	154,872	26,940
Utilidad o Perdida por diferencia de cambio	20	6,215	42,270
MARGEN OPERACIONAL		11,040,034	8,967,634
Gastos de Administración	21	7,933,611	7,557,857
MARGEN OPERACIONAL NETO		3,106,423	1,409,777
Provisión, Depreciación y Amortización	22	723,083	727,991
RESULTADO DE OPERACIÓN		2,383,339	681,787
Otros Ingresos y Gastos	23	134,357	701,651
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		2,517,696	1,383,438
Impuesto a la Renta		43,206	76,009
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		2,474,490	1,307,429

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DICIEMBRE 2022
(COMPARATIVO EN SOLES)

FILA	DETALLE	PERÍODO 2022	PERÍODO 2021
100	Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente		
200	Resultado neto del ejercicio	2,474,490	1,307,429
300	Ajustes	1,381,073	
400	Depreciacion y amortizacion	645,978	678,489
500	Provisiones	701,189	742,243
600	Deterioro		
700	Otros ajustes	33,906	-9,330
800	Variación neta en activos y pasivos		
900	Incremento neto (disminución) en activos	-14,912,894	-81,259
1000	Créditos	-14,736,428	
1100	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		
1200	Inversiones Disponibles para la venta		
1300	Cuentas por cobrar y otras	-176,466	-70,294
1400	Incremento neto (disminución) en pasivos	-10,998,590	310,763
1500	Pasivos financieros no subordinados	-10,727,546	
1600	Cuentas por pagar y otras	-271,044	-12,038
1700	Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	-22,055,922	
1800	Impuesto a las ganancias pagados / cobrados		
1900	Flujos de efectivo netos de actividades de operación	-22,055,922	2,866,003
2000	Flujos de efectivo de actividades de inversión		-508,145
2100	Entradas por ventas en Participaciones		
2200	Salidas por compras en Participaciones		
2300	Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo		
2400	Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-591,217	
2500	Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento		
2600	Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento		
2700	Otras entradas relacionadas a actividades de inversión		
2800	Otras salidas relacionadas a actividades de inversión		
2900	Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	-591,217	
3000	Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
3100	Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	484,043	
3200	Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados		
3300	Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados		
3400	Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento		
3500	Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento		
3600	Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	484,043	5,634,687
3700	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones	-22,163,096	
3800	Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo		
3900	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-22,163,096	7,992,546
4000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	33,433,790	25,441,244
4100	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	11,270,694	33,433,790

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO AL 31 DICIEMBRE 2022
 (EN SOLES)

DESCRIPCIÓN DE FILA	FONDOS PROPIOS					AJUSTES AL PATRIMONIO			TOTAL PATRIMONIO NETO			
	Capital Social	Capital Adicional	Reservas Cooperativa	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Coberturas de efectivo	Participación en otro resultado integral de subsidiarias y asociadas	Otros ajustes	Total de Ajustes al patrimonio
Saldo Inicial del período 01/01/2021 antes de ajustes	10,683,839.92		6,153,799.17		2,702,424.32	171,028.98	728,777.73	20,499,764.12				20,499,764.12
Ajustes por cambios en las políticas contables												
Ajustes por corrección de errores												
Saldo Inicial después de ajustes												
Resultado Integral												
Resultado del ejercicio												
Otros Resultado Integral												
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)												
Aumento (disminución) de capital)												
Donaciones												
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales												
Otros cambios en el patrimonio neto												
Saldo al final del período 31/12/2021	11,436,781.15		6,335,943.80		2,702,424.32		1,307,428.69	21,844,577.76				21,844,577.76
Saldo Inicial del período 01/01/2022 antes de ajustes												
Ajustes por cambios en las políticas contables												
Ajustes por corrección de errores												
Saldo Inicial después de ajustes												
Resultado Integral												
Resultado del ejercicio												
Otros Resultado Integral												
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)												
Aumento (disminución) de capital)												
Donaciones												
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales												
Otros cambios en el patrimonio neto												
Saldo al final del período 31/12/2022	12,216,995.13		6,793,543.84		2,702,424.32		2,474,489.90	24,247,452.99				24,247,452.99

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

NOTA N° 01: Actividad Económica de la Empresa.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA.. se rige por el Texto Único Ordenado D.S. N° 074-90-TR, de la Ley General de Cooperativas, por su Estatuto y las Disposiciones que establezcan la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's.

La denominación social es COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA. y su domicilio legal está ubicado en el JR. SAN MARTÍN NRO. 231 – TOCACHE – TOCACHE - SAN MARTÍN, con RUC N° 20104139311. Es una persona jurídica sin fines e lucro, se constituyó el 15 de mayo de 1976 reconocida en aquella época por la Quinta Región de SINAMOS con Resolución N° 033-77-OAE-ORAMS V del 06 de octubre de 1977. Su personería jurídica se encuentra inscrita en el Tomo I, Asiento 61/1 del Libro de Cooperativas del Registro de personas jurídicas de los Registros Públicos de Moyobamba.

Los objetivos de la cooperativa son:

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

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

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

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

NOTA N° 02: Principios y Prácticas Contables.

Bases de Preparación

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

Bases de medición: Los estados financieros se elaboran y exponen de acuerdo con los criterios contables establecidos en Manual de Contabilidad para COOPAC's y en aquello no contemplado en dicho Manual, se aplicará lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

Políticas contables y criterios de valoración

ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDTORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Beriliós N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana – San Isidro - Lima
Teléfono. ☎ (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email ☐ henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com

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

CUENTAS POR COBRAR Y PROVISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

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

INTANGIBLES

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

INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

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

PROVISIONES PARA RIESGO DE INCOBRABLES

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

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

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

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

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

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Beriliós N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana – San Isidro - Lima
Teléfono. ☎ (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email ☐ henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com

PROVISION PARA COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO

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

ERRORES CONTABLES

La Cooperativa cuenta con el compromiso de revelar aquellos errores de periodos anteriores de acuerdo al momento en que han sido descubiertos y su tratamiento contable en concordancia con lo establecido en el Manual de Contabilidad para COOPAC's. Para el periodo 2022 no se han revelado errores al respecto.

BIENES RECUPERADOS, RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO Y ADJUDICADOS.

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

PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

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

NOTA N° 03: Fondos Disponibles.

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Caja (a)	1,414,154	1,435,017
Bancos y otras empresas del sistema financiero (b)	9,766,771	31,998,774
Otras disponibilidades	89,768	0
TOTAL	11,270,694	33,433,790

Según detalle en el periodo 2022:

Caja		
11110101	Caja Oficina Principal	310,077.00
11110201	Caja Agencia Uchiza	123,776.30
11110202	Caja Agencia Santa Lucia	98,453.30
11110203	Caja Agencia Tingo Maria	151,789.50
11110204	Caja Agencia Bambamarca	45,324.80
11110205	Caja agencia Nuevo Progreso	220,119.50
11110207	Caja Agencia Juanjuí	97,490.30
11110208	Caja Agencia Aucayacu	185,893.50
11210101	Caja Oficina Principal	170,447.66
11210201	Caja Agencia Uchiza	1,067.92
11210202	Caja Agencia Santa Lucia	457.68
11210203	Caja Agencia Tingo Maria	2,479.10
11210205	Caja agencia Nuevo Progreso	6,769.85
TOTAL	Caja	1,414,154.41

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana – San Isidro - Lima
Teléfono. ☎ (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email ☐ henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com

Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC

1113010201	Banco De Credito Del Peru	2,578,629.70
1113010301	Banco De La Nacion Cta Cte Tingo Maria	832,587.13
1113010302	Banco De La Nacion Cta Cte Tocache	1,631,618.90
1113010303	Banco De La Nacion Cta Cte Uchiza	137,524.37
1113010601	BBVA Banco Continental	259,224.34
1113010701	SCOTIABANK PERU S.A.A	57,575.35
1113030101	CMAC Piura-Cuenta Ahorros	52,306.29
1113030102	CMAC Piura-Cuenta Plazo Fijo	2,595,754.58
1113030201	CMAC-Huancayo-Cuenta Ahorros.	597,861.38
11130303	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa	20,795.05
1113030401	CMAC Maynas-Cuenta Ahorros.	109,794.87
11130601	COOPAC Santo Cristo De Bagazan	43,170.22
11130602	COOPAC San Martin De Porres	212,422.46
11130608	COOPAC San Francisco de Huanuco LTDA	23,872.06
1123010201	Banco De Credito Del Peru	72,174.15
1123010601	BBVA Banco Continental	157,553.10
1123010701	SCOTIABANK PERU S.A.A	189.56
1123030101	CMAC Piura-Cuenta Ahorros	233,951.75
1123030401	CMAC Maynas-Cuenta Ahorros.	1,909.02
11230601	COOPAC Santo Cristo De Bagazan	63,947.47
11230602	COOPAC San Martin De Porres	40,511.13
11230608	COOPAC San Francisco de Huanuco LTDA	43,418.27
TOTAL	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	9,766,771.15

Otras Disponibilidades

11170201	Deposito en Garantia WesternUnionw	44,000.00
11270201	Deposito en Garantia WesternUnionw	45,768.01
TOTAL	Otras Disponibilidades	89,768.01

NOTA N° 04: Cartera de Créditos AUDITORES Y CONSULTORES

Comprende los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las cooperativas otorguen a sus asociados, originando a cargo de éstos la obligación de entregar una suma de dinero determinada, en uno o varios actos comprendiendo, inclusive, las obligaciones derivadas de refinanciaciones y reestructuraciones de créditos o deudas existentes. Al cierre 2022 están comprendidos de la siguiente manera:

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Créditos Vigente	82,975,964	67,668,060
Créditos refinanciados	252,439	637,303
Créditos vencidos	2,583,258	2,073,752
Créditos cobranza judicial	2,728,777	3,165,620
Rendimiento devengado de créditos vigentes	0	979,522
Provisiones para créditos	-5,560,211	-5,593,465
TOTAL	82,980,228	68,930,791

NOTA N° 05: Cuentas por cobrar

Comprende las cuentas que representan derechos por cobrar provenientes de operaciones de venta de bienes y servicios; pagos efectuados por cuenta de terceros; y cuentas por cobrar diversas. Incluye las comisiones devengadas por la prestación de servicios. También comprende los rendimientos devengados generados por las cuentas de este rubro y las provisiones que se constituyen para cubrir riesgos de irrecuperabilidad. Al cierre 2022 está comprendido de la siguiente manera:

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Berilios N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana - San Isidro - Lima

Teléfono. ☎ (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email ☐ henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Otras cuentas por cobrar	265,752	378,987
TOTAL	265,752	378,987

Según detalle en el periodo 2022:

Otras Cuentas por Cobrar		
15161902 Otras Comisiones Por cobrar	1,500.00	
15170102 Reclamos a Instituciones	218,679.99	
15170103 ESSALUD - Subsidios	37,177.94	
15170106 Reclamos por Cobrar a Terceros	18,000.00	
15171910 Garantía Por Alquiler de Local	3,000.00	
15171911 Otros Descuentos	5,394.45	
1519070101 (Provisión para cuentas por cobrar diversas - reclamos de terceros)	(18,000.00)	
TOTAL Otras Cuentas por Cobrar	265,752.38	

NOTA N° 06: Inversiones Permanentes

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Asociadas	257,071	257,071
TOTAL	257,071	257,071

Según detalle en el periodo 2022:

Asociadas		
17110201 Triple R SAC	137,497.45	
17110202 Complejo Deportivo Miguel Navarro Pisco SAC	100,000.00	
17110203 COOPAC Santo Cristo de Bagazan	5,564.64	
17110204 COOPAC San Martín De Porres	5,977.20	
17110206 Central Cooperativa de Servicios SERVIPERU	5,347.94	
17110207 COOPAC ABACO	618.61	
17110208 COOPAC San Francisco de Huanuco Ltda	2,064.86	
TOTAL Asociadas	257,070.70	

NOTA N° 07: Inmueble, Mobiliario y Equipo

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Cta. 1801 Terrenos	1,885,977	1,885,977
Cta. 1802 Edificios e instalaciones	2,587,919	1,148,390
Instalaciones	0	1,854,831
Cta. 1803 Mobiliario y Equipo	734,648	315,896
Equipos de computo	0	346,114
Equipos diversos	0	91,692
Cta. 1804 Equipos de Transportes y Maquinarias	118,020	28,990
Cta. 1806 Obras en ejecución	290,405	0
TOTAL	5,616,970	5,671,890

Para efectos de presentación de la presente Nota, para el ejercicio 2022 se muestra de acuerdo a lo indicado en el Balance de Comprobación de la Coopac por lo que algunas cuentas han sido reagrupadas o reasignadas convenientemente. La asignación total por provisión por Depreciación y Deterioro de IME es de S/ 5,576,940.65.

NOTA N° 08: Activos Intangibles

En esta cuenta se registran los activos intangibles de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad N° 38 'Activos Intangibles', así como el goodwill o plusvalía mercantil producida en una combinación de negocios conforme a lo dispuesto en la Norma Internacional de Información Financiera N° 3 'Combinación de Negocios'.

Los activos intangibles de vida útil finita se amortizarán en un plazo máximo de cinco (5) años. El método de amortización que se adopte no podrá ser modificado sin la previa autorización de la Superintendencia.

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Software	75,139	0
Otros software y licencias	20,631	0
Amortización y deterioro acumulado de software adquirido	-67,066	0
Amortización acumulada por otros gastos amortizables	-8,000	0
TOTAL	20,704	0

De acuerdo a lo apreciado en el Dictamen a los EIFF 2021, para efectos de presentación la cuenta contable Activos intangibles fue incluida en la partida de Otros Activos, aspecto que ha sido corregido en el presente informe.

NOTA N° 09: Impuestos corrientes

Cuando los gastos necesarios para producir la renta y mantener la fuente incidan conjuntamente en rentas gravadas, exoneradas o inafectas, y no sean imputables directamente a unas u otras, la deducción se efectuará en forma proporcional al gasto directo imputable a las rentas gravadas. En los casos en que no se pudiera establecer la proporcionalidad indicada, se considerará como gasto inherente a la renta gravada el importe que resulte de aplicar al total de los gastos comunes el porcentaje que se obtenga de dividir la renta bruta gravada entre el total de rentas brutas gravadas, exoneradas e inafectas. Base Legal S N°122-94-EF Reglamento de la ley del impuesto a la renta, inciso p)

Revelación por separado del rubro "Impuestos corrientes". Su presentación es el saldo neto del activo y pasivo fiscal, tanto por IGV como del Impuesto a la Renta.

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Impuestos corrientes	265,750	0
TOTAL	265,750	0

De acuerdo a lo apreciado en el Dictamen a los EIFF 2021, para efectos de presentación la cuenta contable Impuestos Corrientes fue incluida en la partida de Otros Activos, aspecto que ha sido corregido en el presente informe.

NOTA N° 10: Otros Activos

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Pagos anticipados	72,760	161,473
Impuesto a la renta	0	373,913
Entregas a rendir cuenta	1,547	0
Existencias en almacén	121,552	0
Bienes en proceso de adjudicación	287,674	0
Diferencias por regularizar	7,048	0
Adelantos a proveedores	18,646	0
Activos intangibles	0	95,610
Amortización acumulada de activos intangibles	0	-59,160
TOTAL	509,227	571,776

De acuerdo a lo apreciado en el Dictamen a los EIFF 2021, para efectos de presentación la cuenta contable Activos intangibles e Impuestos corrientes fueron incluidas en la partida de Otros Activos, aspecto que ha sido corregido en el presente informe.

NOTA N° 11: Obligaciones con los Asociados.

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Obligaciones por cuentas de ahorro	23,530,968	32,253,614
Obligaciones por cuentas a plazo	49,613,348	51,571,686
Gastos por pagar de obligaciones con los socios	1,652,754	1,664,752
TOTAL	74,797,071	85,490,052

NOTA N° 12: Depósitos de Coopac

Comprende las obligaciones de la cooperativa por los depósitos en ahorros y a plazo de otras cooperativas. Incluye los gastos financieros devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago. No se consideran las obligaciones por adeudos y obligaciones por intermediación que se registran en los rubros 24 'Adeudos y obligaciones financieras a corto plazo' y 26 'Adeudos y obligaciones financieras a largo plazo'.

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Depósitos de Ahorro	571,579	606,145
TOTAL	571,579	606,145

NOTA N° 13: Cuentas por Pagar.

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Remanentes y remuneraciones por pagar	0	274,613
Diversas cuentas por pagar	31,563	139,936
Proveedores	15,982	52,268
Canastas y pavos navideños	-1,170	0
Fondo para gastos de promoción	32,900	0
SOAT Positiva	6,760	0
Fondo de gastos de adecuación de estatuto y normas asociativas	58,834	0
Compensación por tiempo de servicios	45,611	0
Vacaciones por pagar	272,559	0
Tributos por pagar	24,766	0
Cuarta categoría	1,278	0
Quinta categoría	18,452	0
Administradoras privadas de fondo de pensiones	30,670	0
Impuesto a la renta	0	62,316
Seguro de protección al prestatario	42,877	0
Essalud vida	5	0
Otros impuestos y retenciones por pagar	0	65,932
Otras contribuciones – onp	2,951	0
TOTAL	584,037	595,065

Para efectos de presentación, las cuentas contables se muestran al detalle específico versus el dictamen del ejercicio 2021 que agrupaba las cuentas y no otorgaba mayor precisión a las mismas.

NOTA N° 14: Provisiones

En esta cuenta se registran las provisiones para las obligaciones que se originan por el desarrollo de las actividades asociativas de la cooperativa, en cumplimiento de su estatuto y de los acuerdos de la asamblea general.

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Fondo de previsión social	172,647	104,926
Provisiones asociativas	160,709	222,729
TOTAL	333,356	327,655

NOTA N°15: Otros Pasivos

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Operaciones en trámites	652,899	380,810
TOTAL	652,899	380,810

Según detalle en el periodo 2022:

Otros Pasivos		
29180501	Diferencias por Regularizar	652,472.96
29180704	Operaciones por Liquidar Western Union	425.78
TOTAL	OTROS PASIVOS	652,898.74

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Beriliós N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana – San Isidro - Lima
Teléfono. ☎ (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email: henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com

NOTA N° 16: Cuentas Patrimoniales;

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Capital social	12,216,995	11,438,781
Reservas	9,555,968	9,098,368
Resultado neto del ejercicio	2,474,490	1,307,429
TOTAL	24,247,453	21,844,578

NOTA N° 17: Ingresos Financieros.

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Disponibles	278,299	143,953
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito	14,466,787	12,008,273
TOTAL	14,745,086	12,152,226

NOTA N° 18: Gastos Financieros

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	3,115,718	2,788,838
TOTAL	3,115,718	2,788,838

NOTA N° 19: Provisión para incobrabilidad de créditos

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Provisiones para Créditos Directos del ejercicio	701,189	711,326
TOTAL	701,189	711,326

NOTA N° 20: Otros ingresos y gastos financieros

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Ingresos diversos	260,512	300,242
Gastos diversos	154,872	26,940
Diferencia de cambio	6,215	42,270
TOTAL	111,855	315,572

NOTA N° 21: Gastos de Administración

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Gastos de personal y directivos	5,229,661	4,564,748
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,598,297	2,873,739
Impuestos y Contribuciones	105,654	119,369
TOTAL	7,933,611	7,557,857

Según detalle cómo se presenta a continuación:

GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	2022
Remuneraciones	3,532,440.81
Compensación vacacional	298,415.20
Seguro de vida y accidentes de trabajo	26,987.02
Seguridad y previsión social	288,629.68
Compensación por tiempo de servicios	300,126.88
Otros gastos de personal	580,392.43
Diétas	103,500.00
Atenciones y representaciones	16,724.75
Viáticos	49,423.84
Pasajes	15,301.00
Capacitación de directivos	4,604.27
Otros gastos de directivos	13,115
TOTAL	5,229,660.95

GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	2022
Transporte	19,867.66
Reparación y mantenimiento	143,558.55
Vigilancia y Protección	822,146.85
Publicidad	119,077.60
Energía y agua	172,830.71
Comunicaciones	207,585.12
Honorarios profesionales	63,087.52
Seguros	91,036.43
Alquileres	105,894.50
Suministros diversos	235,629.94
Notariales y de registro	13,680.50
Judiciales	23,786.63
Suscripciones y cotizaciones	81,465.06
Estudios y proyectos	11,000.00
Consultorías	75,608.21
Sociedad de auditoría	22,450.00
Otros servicios	389,591.23
TOTAL	2,598,296.51

NOTA N° 22: Provisión de Depreciación y Amortización

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Depreciación y amortización	705,083	727,991
Provisión para incobrables	18,000	0
TOTAL	723,083	727,991

NOTA N° 23: Otros Ingresos y Gastos

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2022	2021
Otros ingresos y gastos	134,357	701,651
TOTAL	134,357	701,651

Se muestra el siguiente detalle:

Otros Ingresos y Gastos		
45150101	Gastos de impresos de Elecciones	(3,400.00)
45150102	Gastos de comunicaciones de Elecciones	(515.00)
45150109	Otros gastos de Elecciones	(9,300.02)
45150201	Gastos de impresos de Asamblea General	(10,290.00)
45150203	Gastos de refrigerios y atenciones de Asamblea General	(9,446.00)
45150205	Gastos de movilidad y viáticos de Asamblea General	(2,157.00)
4515020902	Otros gastos	(22,777.09)
461901	Otros Egresos Extraordinarios	(28,802.39)
461904	Otros Gastos de Ejercicios Anteriores	(10,459.92)
461906	Condonación de Créditos	(70,131.07)
5115071901	Ingresos por Suspensiones	1,732.55
5115071902	Ingresos por Tandas	6,289.07
5115071903	Ingresos por Descuentos de Permisos	10,877.32
5115071904	Ingresos por Descuentos de Inasistencias	140.00
52130101	Alquileres de Inmuebles	10,800.00
561901	otros ingresos extraordinarios	253,873.97
561902	Recuperación de Gastos Judiciales	140.14
561904	Recuperación de Cuentas Castigadas	17,781.97
TOTAL	Otros Ingresos y Gastos	134,356.53

NOTA N° 24: Aspectos Tributarios;

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

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

Las declaraciones juradas de rentas de los ejercicios al 2022 se encuentran pendientes de fiscalización por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – SUNAT. Los mayores impuestos que resulten de las revisiones serían cargados a los resultados del ejercicio en que se produzcan. La Gerencia considera que cualquier pasivo adicional que pudiera surgir de la referida fiscalización no será significativa.

NOTA N° 25: Gestión de Riesgos.

La Coopac viene aplicando básicamente los aspectos de la Gestión Integral de Riesgos establecido en la Resolución SBS N° 13278-2009-r. Algunos aspectos de implementación, se destacan en el Informe de Evaluación del Sistema de Control Interno de la presente Auditoría tomando en consideración los plazos adicionales de implementación establecidas por el artículo tercero de la Res. N° 480-2019 que dispone hasta el 31.DIC.2023.

En el Perú el 11 de marzo de 2020 el Gobierno público por Decreto Supremo N° 008-2020-SA la disposición de Emergencia Sanitaria a nivel Nacional por (90) días calendarios y dicta medidas de prevención y control del COVID-19, ampliados por disposiciones posteriores. Las medidas promulgadas para prevenir la transmisión del virus COVID-19, incluían limitaciones al movimiento de personas, restricciones de vuelos y en otras formas de desplazamiento, cierre de negocios y centros educativos y cancelación de eventos. Estas medidas están teniendo un impacto inmediato en sectores como el turismo, el transporte, el comercio minorista y el entretenimiento. También comienza a afectar a las cadenas de suministro y producción de bienes en todo el mundo y el descenso en la actividad económica está reduciendo los niveles de demanda de muchos bienes y servicios. La COOPAC que brinda servicios financieros a sus socios, se vio afectada en el 2022 en buena medida por paralizaciones reiteradas de actividades económicas en las que sus socios desarrollan sus actividades.

NOTA N° 26: Hechos Posteriores.

La Cooperativa tiene como compromiso el revelar información acerca de todo aquel suceso o evento que haya tenido o pueda tener influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones o en los estados financieros, considerando la naturaleza del evento y las estimaciones del efecto.

Los Estados Financieros correspondientes al año 2021 fueron auditados por la SOA López y Montero Auditores S.Civil, sin salvedades y siendo aprobados por la Asamblea general de delegados.

CRUZ & ALVARADO
AUDITORES Y CONSULTORES

2023 Auditaxes International LLP (AT International). Todos los derechos reservados.

En este documento "AT" hace referencia a su firma miembro en Perú, Cruz y Alvarado Contadores, Auditores y Consultores SCRL., en base al AGREEMENT dated: December 29th ,2020. Auditaxes International (AT International) es una asociación internacional de primer nivel de firmas de auditoría y contabilidad independientes; representada en 14 países por más de 19 oficinas y unos 500 socios y profesionales, cada una de las cuales es una entidad legal independiente y como tal no tiene responsabilidad por los actos y omisiones de cualquier otro miembro. AT International es una compañía con sede en Londres, y coordina las actividades internacionales de la red AT International, pero no proporciona, supervisa ni administra servicios profesionales a los clientes finales. En consecuencia, AT International no tiene responsabilidad por los actos y omisiones de ningún miembro de la red de AT International y viceversa.

22

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

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

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

Los Beriliós N° 529 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Calle Germán Schreiber N° 276 Int. 240 Urb. Santa Ana – San Isidro - Lima
Teléfono. ☎ (0051) 01-480-1221 Cel. 976093379 – 941046305 Email ☐ henry.cruz@pe.auditaxes.com / informes@cruzyalvaradoconsultores.com



Triple "R" S.A.C.
al 31 de Diciembre del 2022

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

FECHA: 31/12/2022

ESTADO DE SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA

ACTIVO	COMPARATIVO EN SOLES		PASIVO Y PATRIMONIO
	EJERCICIO 2021-2022	EJERCICIO 2021-2022	
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo o Equivalente de Efectivo	01 64,317.62	99,915.08	Tributos y Aportes al SPV
Cuentas por Cobrar Comerciales	02 32,541.60	6,543.41	Remuneraciones y Participaciones pc
Cuentas por Cobrar al Personal, Socios	00 286.00	0.00	Cuentas por Pagar Comerciales
Cuentas por Cobrar Diversas	03 6,171.85	9,797.83	Cuentas por Pagar a Accionista
Gastos Contratados Por Anticipados	00 4,800.00	0.00	Obligaciones Financieras
Materiales Auxiliares, Suministros :	00 0.00	0.00	Otras Cuentas por Pagar
Total activo Corriente	108,117.07	116,256.34	Total Pasivo Corriente
			52,289.23
			72,457.73
PASIVO NO CORRIENTE			
Propiedad Planta y Equipo (neto)	04 588,633.24	817,825.05	Deuda a Largo Plazo
Activo Diferidos	00 0.00	0.00	Total Pasivo Corriente
Otros Activos	00 0.00	0.00	0.00
Total activo No Corriente	588,633.24	817,825.05	0.00
			0.00
TOTAL ACTIVO			
	696,750.31	934,081.39	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO
			696,750.31
			934,081.39


CESAR ARMAS EUGENIO
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPIC 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

<u>ANEXO 01 - EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EFECTIVO</u>		
<u>AL : 31-12-2022</u>		
CUENTA : 102 CAJA CHICA		1,000.00
VILLANUEVA SILVA ELIZA - CAJA CHICA		<u>1,000.00</u>
CUENTA : 104 CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS		82,315.08
BANCO DE LA NACION	567.53	
BBVA CONTINENTAL - SOLES	38,962.45	
COOPAC - CHEQUERA	42,785.10	
COOPAC - AHORRO	0.00	
CUENTA : 107 FONDOS SUJETOS A RESTRICCIÓN		16,600.00
BBVA Continental - CARTA FIANZA		<u>16,600.00</u>
SALDOS - EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EFECTIVO		99,915.08

<u>ANEXO 02 - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES</u>		
<u>AL : 31-12-2022</u>		
CUENTA : 121 FACTURAS POR COBRAR COMERCIALES		6,543.41
COOP DE AHORRO Y CREDITO TOCAC	30/12/2022	Factura E001-00000863 939.29
MISKY SONKO S.A.C.	26/12/2022	Factura E001-00000862 5,604.12
SALDOS - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES		6,543.41

<u>ANEXO 03 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</u>		
<u>AL : 31-12-2022</u>		
CUENTA : 168 OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		9,797.85
COOP. DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE	APORTES	31/12/2021 1,197.85
COMPLEJO DEPORTIVO MIGUEL NAVARRO PISCO	PRESTAMO	31/08/2019 5,000.00
ESSALUD - SUBSIDIOS POR COBRAR	PLANILLA	31/12/2022 3,600.00
SALDOS - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		9,797.85

<u>ANEXO 04 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>		
<u>AL : 31-12-2022</u>		
CUENTA : 331 TERRENO AGRICOLA		368,791.16
PREDIO URBANO JUANJUI - TERRENO		<u>368,791.16</u>
CUENTA : 332 INSTALACIONES		412,628.84
PREDIO URBANO JUANJUI - INFRAESTRUCTURA		<u>412,628.84</u>
CUENTA : 332 INSTALACIONES		5,310.00
PUERTA DE BOVEDA DE 3/8 X 240 ARMERIA TOCACHE	12/02/2018	1,100.00
PUERTA DE BOVEDA DE 3/8 X 240 ARMERIA TINGO MARIA	31/05/2016	1,900.00
PUERTA DE BOVEDA DE 3/8 X 240 ARMERIA PUCALLPA	31/05/2016	810.00
REJA PROTECTORA PARA ARMERIA - PUCALLPA, TINGO MARIA	31/05/2016	1,500.00
CUENTA : 334 UNIDADES MOTORIZADAS		7,000.00
01 MOTOCICLETA MARCA HONDA AÑO 2014 MODELO XR150		
COLOR NEGRO SERIE LTMKD0796F5155380 MOTOR KD07E2151172	20/01/2016	<u>7,000.00</u>

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

CUENTA : 336 EQUIPOS DIVERSOS

SALDO INICIAL		13,864.46	89,244.55
01 IMPRESORA MULTIFUNCIONAL EPSON SERIE N° SEAY000614		840.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 65 TIROS, SERIE F0571972		980.00	
01 ESCOPETA DE BOMBA MARCA MAVERICK MODELO 88, SERIE N° MV12244S		950.00	
01 ESCOPETA DE BOMBA MARCA MAVERICK MODELO 88, SERIE N° MV12248S		950.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571969		980.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571970		980.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571971		980.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571966		980.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571967		980.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571968		980.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571963		980.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571964		980.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S CAPACIDAD 06 TIROS, SERIE F0571965		980.00	
10 TELEFONOS IP GRANDSTREAM 1610	18/01/2016	2,000.00	
01 CAMARA DIGITAL SONY CYBER SHOT DSC W800 SERIE N° 501-7173692-	25/11/2016	590.00	
02 TRIPODE PARA PROYECTOR SCREEN 100"	09/12/2015	964.00	
01 PROYECTOR VIEW SONIC SVGA SERIE U4Q153602765 DLP 800X60	09/12/2015	1,780.00	
01 KIT DVR NEXYT SOLUTION ZPY-4004-KK CON 4 CAMARAS, DISCO DURO	09/12/2015	1,262.95	
01 KIT DVR NEXYT SOLUTION ZPY-4004-KK CON 4 CAMARAS, DISCO DURO	09/12/2015	1,262.95	
01 KIT DVR NEXYT SOLUTION ZPY-4004-KK CON 4 CAMARAS, DISCO DURO	09/12/2015	1,332.95	
01 MONITOR LG SE 19" LED, SERIE 303 NDWE2E369	09/12/2015	280.00	
01 MONITOR LG SE 19" LED, SERIE 303 NDHB26161	09/12/2015	280.00	
01 MONITOR LG SE 19" LED, SERIE 303 NDPH2E448	09/12/2015	280.00	
01 DESBROZADORA HUSQVARNA MOELO 143R-11 SERIE 20171609195	23/08/2017	1,600.00	
01 KIT DVR DE 08 CANALES Y 4 CAMARAS	30/11/2017	1,050.00	
01 DVR FORZA DE 500	30/11/2017	180.00	
01 DISCO DURO SEAGATE DE 04 TB	30/11/2017	120.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S, SERIE KX334129	09/03/2018	1,530.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S, SERIE KX334130	09/03/2018	1,530.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S, SERIE KX334131	09/03/2018	1,530.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S, SERIE KX334132	09/03/2018	1,530.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S, SERIE KX334133	09/03/2018	1,530.00	
01 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S, SERIE KX334134	09/03/2018	1,530.00	
01 IMPRESORA MULTIFUNCIONAL EPSON SERIE N° SEAY000614	31/05/2018	990.00	
06 REVOLVER MARCA TAURUS MODELO 82S	07/12/2018	8,100.00	
02 RADIO MOTOROLA TALKAUT MODELO T400 CL	05/01/2019	1,100.00	
01 GARRET INCLUYE BATERIA Y CARGADOR	05/01/2019	750.00	
01 ALCOLIMETRO MARCA ALCOBLOW	11/01/2019	1,700.00	
01 ALCOLIMETRO DIGITALALCOSCAN	05/06/2019	2,220.00	
01 EQUIPO DE AIRE ACONDICIONADO - MARCA SOLE	24/09/2019	1,420.00	
02 TERMOMETRO INFRAROJO	23/06/2020	1,449.04	
01 ALCOLIMETRO PROFESIONAL LIFELOC FC5	26/10/2020	2,400.00	
01 ALCOLIMETRO PROFESIONAL LIFELOC FC5	06/03/2021	2,400.00	
01 ALCOLIMETRO PROFESIONAL LIFELOC FC5	17/06/2021	2,407.20	
01 IMPRESORA	29/09/2021	2,765.00	
01 ALCOLIMETRO PROFESIONAL LIFELOC FC5	06/10/2021	2,478.00	
01 ALCOLIMETRO PROFESIONAL LIFELOC FC5	06/10/2021	2,478.00	
01 CELULAR MARCA	07/02/2022	620.00	
04 ARMAS DE FUEGO	16/03/2022	7,400.00	

CUENTA : 393 DEPRECIACION

INSTALACIONES	30/09/2022	-2,569.57	-65,149.50
UNIDADES DE TRANSPORTE	30/09/2022	-7,000.00	
EQUIPOS DIVERSOS	30/09/2022	-55,579.93	

817,825.05

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

ANEXO 05 - TRIBUTOS Y APORTE AL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES

AL : 31-12-2022

<u>CUENTA : 401 IMPUESTO A LA RENTA 3TA CATEGORIA</u>	36,804.00
IMPUESTO A LA RENTA MENSUAL DICIEMBRE 2022	2,835.00
IMPUESTO A LA RENTA ANUAL 2022 - POR PAGAR	<u>33,969.00</u>
IMPUESTO A LA RENTA 2022	72,872.00
PAGOS A CUENTA: ENERO-DICIEMBRE 2022	<u>-38,903.00</u>
<u>CUENTA : 401 IMPUESTO A LA RENTA 5TA CATEGORIA</u>	46.00
QUINTA CATEGORIA - PLLA-DICIEMBRE 2022	<u>46.00</u>
<u>CUENTA : 403 TRIBUTOS A INSTITUCIONES PUBLICAS</u>	8,333.26
ESSALUD - PLLA-DICIEMBRE 2022	<u>8,333.26</u>
	<u>45,183.26</u>

ANEXO 06 - REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR

AL : 31-12-2022

CUENTA : 411 REMUNERACIONES POR PAGAR	1,007.00
LIQUIDACION DE BENEFICIOS SOCIALES	<u>1,007.00</u>
CUENTA : 411 PARTICIPACIONES POR PAGAR	15,401.80
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD 2022	<u>15,401.80</u>
CUENTA : 417 ADMINISTRADORAS DE FONDO DE PENSIONES	10,630.67
PLLA DICIEMBRE 2022 - AFP HABITAT	2,597.19
PLLA DICIEMBRE 2022 - AFP INTEGRA	4,063.83
PLLA DICIEMBRE 2022 - AFP PRIMA	2,615.14
PLLA DICIEMBRE 2022 - AFP PROFUTURO	<u>1,354.51</u>
	<u>27,039.47</u>

ANEXO 07 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

AL : 31-12-2022

CUENTA : 421 FACTURAS POR PAGAR COMERCIALES 235.00
PROSEGUR ACTIVA PERU SA 31/12/2022 Factura F003-00100614 235.00

235.00

ANEXO 08 - CAPITAL

AL : 31-12-2022

CUENTA : 501 CAPITAL SOCIAL	220,338.48
COOP. DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE	179,990.00
COOP. DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE - CAPITALIZACION	40,327.45
ELIAS DIAZ MEZA	10.00
ELIAS DIAZ MEZA - CAPITALIZACION	11.03
	220,338.48

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

<u>ANEXO 09 - RESULTADO ACUMULADO</u>		
AL : 31-12-2022		
CUENTA : 591 RESULTADO ACUMULADO		424,122.60
UTILIDAD ACUMULADA AL 31/12/2021		<u>424,122.60</u>
CUENTA : 591 RESULTADO DEL EJERCICIO		217,162.58
RESULTADO AL 31/12/2022		<u>217,162.58</u>
		641,285.18
		<u>641,285.18</u>


**CESAR 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

31/12/2022

***ESTADO DE RESULTADO POR NATURALEZA**
 EN SOLES
 COMPARATIVO 2021-2022

	<u>12/2021</u>	<u>12/2022</u>
Ingreso por Servis de Vigilancia y Limpieza	1,483,675.83	1,756,317.52
Venta de Terreno agricola	0.00	800,000.00
Ingreso por Otros Servicios	36,100.00	23,100.00
INGRESOS NETOS	1,519,775.83	2,579,417.52
 <u>Consumo de Suministros del Personal</u>	 0.00	 0.00
 MARGEN COMERCIAL	 1,519,775.83	 2,579,417.52
 <u>Cargas de Personal</u>	 -880,494.78	 -1,482,353.10
<u>Servicios Prestados Por Terceros</u>	-425,764.92	-187,187.01
 VALOR AGREGADO	 213,516.13	 909,877.41
 <u>Tributos</u>	 -4,272.19	 -2,877.75
<u>Cargas Diversas de Gestion</u>	-53,027.34	-611,027.53
<u>Provisiones del Ejercicio (Depreciacion)</u>	-7,517.50	-10,248.19
 RESULTADO DE EXPLOTACION	 148,699.10	 285,723.94
 <u>Ingresos Diversos</u>	 14,600.00	 20,534.45
<u>Ingresos Financieros</u>	124.47	32.94
<u>Cargas Financieras</u>	-12,279.87	-854.95
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION	 151,143.70	 305,436.38
 Impuesto a la Renta 0	 -29,928.00	 -72,872.00
Participacion de los Trabajadore 5%	-7,635.69	-15,401.80
 UTILIDAD NETA	 113,580.01	 217,162.58
 MARGEN DE GANANCIA SOBRE LOS INGRESOS	 7.47347%	 8.41905%



CESAR ARMAS EUGENIO
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC 14-937



Complejo Deportivo "Miguel Navarro Pisco"
al 31 de Diciembre del 2022

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

FECHA: 31/12/2022

ESTADO DE SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA

EN SOLES

COMPARATIVO 2021 - 2022

ACTIVO		ACTIVO CORRIENTE	12/2021	12/2022	PASIVO CORRIENTE	12/2021	12/2022	ANEXO
Efectivo o Equivalente de Efectivo	01	962,35	7,331,31	Tributos y Aportes al SPP	0,00	0,00	0,00	
Cuentas por Cobrar Comerciales	02	6,529,00	120,00	Remuneraciones y Participaciones por	0,00	0,00	0,00	
Cuentas por Cobrar a Personal, Socios		1,960,00	0,00	Cuentas por Pagar Comerciales	0,00	0,00	0,00	
Cuentas por Cobrar Diversas	03	5,999,26	5,999,26	Cuentas por Pagar a Accionista	0,00	0,00	0,00	
Gastos Contratados Por Anticipados		0,00	0,00	Cuenta por Pagar Diversas	12,119,00	12,119,00	12,119,00	
Mercaderías		33,00	0,00	Total Pasivo Corriente	12,119,00	12,119,00	12,119,00	
Materiales Auxiliares, Suministros y	04	10,089,00	10,089,00					
Total activo Corriente		25,572,61	23,539,57					
ACTIVO NO CORRIENTE								
Propiedad Planta y Equipo (neto)	05	108,037,02	108,037,02					
Activo Diferidos		0,00	0,00					
Otros Activos	06	26,257,50	22,107,50					
Total activo No Corriente		134,294,52	130,144,52					
TOTAL ACTIVO		159,867,13	153,684,09					
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO								
						159,867,13	153,684,09	


**CESÁREO EUGENIO
 ARMAS
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 CPC 14-337**

1

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

<u>ANEXO 01 - EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EFECTIVO</u>		
AL : 31-12-2022		
<u>CUENTA : 104 CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS</u>		<u>7,331.31</u>
CUENTA AHORRO CLASICO - COOPAC TOCACHE	0.73	
CUENTA AHORRO CHEQUERA - COOPAC TOCACHE	3,098.88	
CUENTA ORDEN - CAJA PIURA	4,231.70	
		<u>7,331.31</u>
<u>SALDOS - EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EFECTIVO</u>		<u>7,331.31</u>

<u>ANEXO 02 - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES</u>		
AL : 31-12-2022		
<u>CUENTA : 121 FACTURAS POR COBRAR COMERCIALES</u>		<u>120.00</u>
COOPAC - TOCACHE	31-12-2022	FACTURA E001-0000138
		<u>120.00</u>
		<u>SALDOS - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES</u>
		<u>120.00</u>

<u>ANEXO 03 - CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</u>		
AL : 31-12-2022		
<u>CUENTA : 1694 DEPOSITO EN GARANTIA</u>		<u>594.00</u>
66 ENVASE DE CERVEZA - DIREOR	APORTES	<u>594.00</u>
		<u>SUNAT - SALDO A FAVOR</u>
SALDO A FAVOR DEL IMPUESTO A LA RENTA		<u>5,405.26</u>
IMPUESTO A LA RENTA EJERCICIO 2021		<u>-528.00</u>
		<u>SALDOS - OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS</u>
		<u>5,999.26</u>

<u>ANEXO 04 - MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS</u>		
AL : 31-12-2022		
<u>CUENTA : 252 OTROS SUMINISTROS DIVERSOS</u>		<u>10,089.00</u>
SUMINISTROS Y ACCESORIO PARA COCINA		<u>10,089.00</u>
		<u>10,089.00</u>

<u>ANEXO 05 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>		
AL : 31-12-2022		
<u>CUENTA : 33 INMUEBLE MAQUINARIAS Y EQUIPO</u>		<u>127,488.79</u>
CONSTRUCCION TECHO EN AMBIENTES DE LA PISCINA	30/09/2019	6,795.00
GRAS SINTETICO	31/08/2019	32,724.89
EDIFICACIONES E INSTALACIONES		42,389.90
MUEBLES Y ENSERES		40,998.00
EQUIPOS DIVERSOS		4,581.00
		<u>-19,451.77</u>
<u>CUENTA : 393 DEPRECIACION</u>		
EDIFICACIONES E INSTALACIONES		-8,123.58
MUEBLES Y ENSERES		-8,587.75
EQUIPOS DIVERSOS		-2,740.44
		<u>108,037.02</u>

<u>ANEXO 06 - OTROS ACTIVOS</u>		
AL : 31-12-2022		
<u>CUENTA : 345 DISEÑOS Y PROTOTIPOS</u>		<u>22,107.50</u>
GRUPO EJE ARQUITECTURA Y CONSTRUCCION SRL		11,053.80
GRUPO EJE ARQUITECTURA Y CONSTRUCCION SRL		4,000.00
GRUPO EJE ARQUITECTURA Y CONSTRUCCION SRL	POR RENDIR factura	7,053.70
		<u>22,107.50</u>

COMPLEJO DEPORTIVO MIGUEL NAVARRO PISCO S.A.C.
JR. FREDY ALIAGA CDRA. 14
SAN MARTIN - TOCACHE - TOCACHE

ANEXO 07 - CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS					
AL : 31-12-2022					
CUENTA : 4691 OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS					12,119.00
COOP. DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE	PRESTAMO	31/03/2016	7,119.00		
SERVICIO DE VIGILANCIA TRIPLE R	PRESTAMO	31/08/2019	5,000.00		
					12,119.00

ANEXO 08 - CAPITAL					
AL : 31-12-2022					
CUENTA : 501 CAPITAL SOCIAL					100,000.00
COOP. DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE			59,800.00		
COOP. DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE		14/08/2019	40,000.00		
GUEVARA HIDALGO ELMER			200.00		
					100,000.00

ANEXO 09 - RESULTADO ACUMULADO					
AL : 31-12-2022					
CUENTA : 591 RESULTADO ACUMULADO					41,638.13
UTILIDAD ACUMULADA AL 31/12/2021			41,638.13		
CUENTA : 591 RESULTADO DEL EJERCICIO					-73.04
RESULTADO AL 31/12/2022			-73.04		
					41,565.09


CESARIO ARMAS EUGENIO
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC 14-937

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

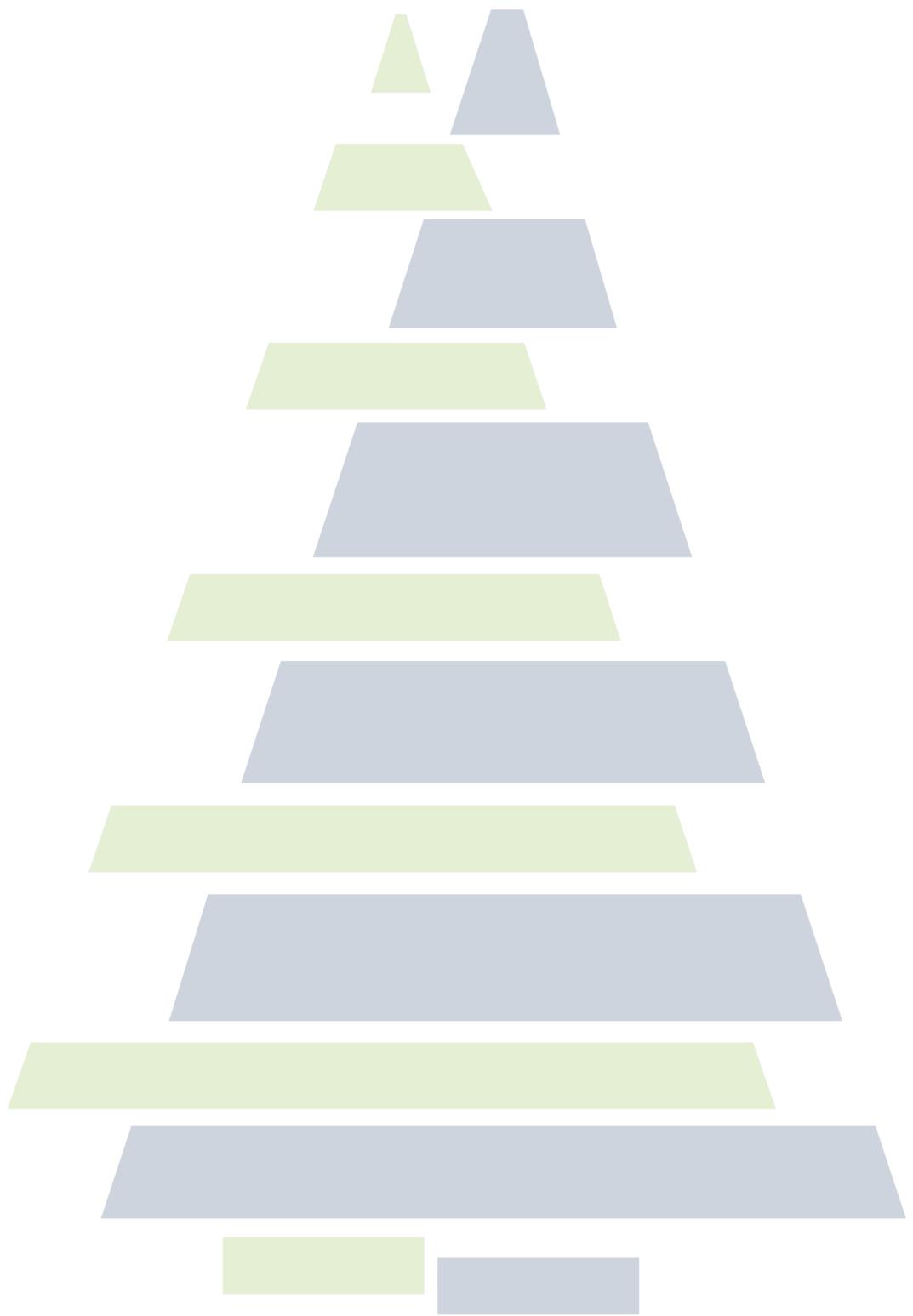
FECHA: 31/12/2022

***ESTADO DE RESULTADO POR NATURALEZA**
 EN SOLES
 COMPARATIVO 2021 - 2022

	<u>12/2021</u>	<u>12/2022</u>
Ingreso por Prestacion de Servicio Varios	16,200.50	7,992.60
MARGEN COMERCIAL	16,200.50	7,992.60
 <u>Compras</u>	-745.00	0.00
<u>Variacion de Mercaderias</u>	33.00	-33.00
 MARGEN COMERCIAL	15,488.50	7,959.60
 <u>Cargas de Personal</u>	0.00	0.00
<u>Servicios Prestados Por Terceros</u>	-6,026.80	-3,983.10
 VALOR AGREGADO	9,461.70	3,976.50
 <u>Tributos</u>	-54.00	-56.00
<u>Cargas Diversas de Gestión</u>	-2,171.86	-4,140.20
<u>Provisiones del Ejercicio (Depreciacion)</u>	-1,953.70	0.00
 RESULTADO DE EXPLOTACION	5,282.14	-219.70
 <u>Ingresos Diversos</u>	0.00	127.45
<u>Ingresos Financieros</u>	0.00	19.25
<u>Cargas Financieras</u>	0.00	-0.04
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION	5,282.14	-73.04
 Impuesto a la Renta	0	-528.00
 UTILIDAD NETA	4,754.14	-73.04



**CESARIO ARMAS EUGENIO
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 CPC 14-937**





Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache
COOPACT
... tu cooperativa



cooperativatocache.com



Cooperativa Tocache



Cooperativa Tocache