



MEMORIA
ANUAL
2018





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 2018; 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 CREDITO
TOCACHE LTDA.

AMILCAR GALEON ARMAS EUGENIO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
TOCACHE LTDA.

C.P.C. RAUL PAREDES CORDOVA
GERENTE GENERAL

1 Ámbito de
INTERVENCIÓN

Pag. 05

2 ¿Quiénes
SOMOS?

Pag. 06

3 Carta del
PRESIDENTE

Pag. 07

4 Carta del
GERENTE GENERAL

Pag. 08

5 Gerencias
Y JEFATURAS

Pag. 10

6 Resultados
DE GESTIÓN

Pag. 11

7 Gestión Integral
DE RIESGO

Pag. 18

8 Balance
SOCIAL

Pag. 20

9 Consejo de
VIGILANCIA

Pag. 23

10 Comité de
EDUCACIÓN

Pag. 28

11 Comité
ELECTORAL

Pag. 38

12 Estados
Financieros

- Estados Financieros Auditados
- Estados Financieros Triple "R" S.A.C.
- Estados Financieros Complejo Deportivo "Miguel Navarro Pisco"

Pag. 49

ÍNDICE

1

Ámbito de **INTERVENCIÓN**





2 ¿Quiénes Somos?

Somos la Cooperativa de Ahorro y Créditos "TOCACHE" Ltda. N.º 35, 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.

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"

Ejes Estratégicos

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

Misión

Brindar servicios financieros de calidad con el personal identificado y proactivo con capacidad de gestión, satisfaciendo el bienestar de sus asociados en base a los principios y valores cooperativos.

Visión

Ser una organización cooperativa consolidada, con potencial humano comprometido en el desarrollo cooperativo, brindando servicios eficientes, eficaces, alta rentabilidad social y económica, con actitud solidaria a nuestros socios y la comunidad.

Valores

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



3 Carta del PRESIDENTE

Estimados amigos:

Señores delegados, directivos de los diferentes consejos y comités, en nombre del Consejo de Administración me es grato dirigirme a ustedes en mi calidad de presidente, para exponer y hacer extensivo a cada uno de nuestros delegados la memoria anual del Consejo de Administración en cumplimiento de las normas vigentes y el estatuto, correspondiente a la gestión 2018.

Asimismo, agradezco a los miembros del Consejo de Vigilancia, Comité de Educación y Comité Electoral, quienes en cumplimiento de sus responsabilidades y respetando sus instancias y funciones han contribuido en el crecimiento de nuestra cooperativa durante la presente gestión.

En el ejercicio 2018 nuestra institución Cooperativa ha demostrado seguir obteniendo resultados significativos dentro de su segmento de mercado en el cual se desarrolla, a pesar que estuvo marcado por un entorno económico nacional y regional con ciertas dificultades debido al cambio de las autoridades locales y regionales, sumado a ello la baja de la productividad y de los precios de los comodities o productos banderas que se cultivan en la zona, teniendo impacto directo en la actividad agrícola, comercial y de consumo, sin restarle importancia al incremento de la competencia por la migración de entidades financieras de cobertura nacional.

Sin embargo, hemos podido mantenernos en el ranking del sector cooperativo, mostrando indicadores favorables en el aspecto financiero, económico y social, sin descuidar nuestros principios básicos como son la ayuda mutua, integridad, eficiencia y compromiso con los asociados.

Al finalizar el ejercicio 2018 hemos obtenido un remanente de S/ 608,549 con un retorno sobre el patrimonio del 3.21%.

Al culminar el 2018, los activos de la COOPACT ascendieron a S/ 78,969,046 lo que representa un 10.81% en relación al nivel alcanzado el 2017, la cartera de créditos, los depósitos y

el patrimonio aumentaron en comparación a lo obtenido el 31 de diciembre del 2017.

Respecto a nuestra empresa de Vigilancia Triple R S.A.C, nos refleja una situación financiera estable y con proyecciones de crecimiento, debido a que se encuentra incrementando su cartera de clientes, lo que permitirá ir posicionándose dentro de su ámbito de intervención.

En este contexto, cerramos el año 2018 con resultados moderados, que son fruto del esfuerzo de los diferentes niveles que componen nuestra institución.

Para finalizar quiero reiterar una vez más a través de este medio, mi agradecimiento a los socios y delegados que me brindaron su voto de confianza, mi agradecimiento a los dirigentes tanto de los consejos y comités de nuestra institución que en esta gestión acompañaron a mí persona, de igual manera, hago extensivo el agradecimiento sincero a la gerencia general, a los funcionarios y colaboradores de nuestra cooperativa por su compromiso para cumplir con nuestras metas y objetivos trazados.

Atentamente,
Sr. Amílcar Galeón Armas Eugenio
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

4 Carta del GERENTE GENERAL

Estimados amigos:

En mi condición de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. 35 a través del presente informe memoria de los resultados económicos y sociales del periodo 2018 que se presenta a los Socios delegados, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Educación, Comité Electoral, Organismos de Supervisión, y colaboradores de la cooperativa, se pone a consideración los principales hechos del ejercicio 2018, que corresponde a la gestión realizada por Gerencia General y su equipo de trabajo, aunado a la labor de la plana dirigencial para lograr los resultados favorables que presentamos.

En el presente ejercicio se ha trabajado con la finalidad de buscar la sostenibilidad de la situación económica, financiera y patrimonial de la institución. Los resultados obtenidos dependieron principalmente de factores que afectaron el mercado financiero, los cuales son ajenos al esfuerzo y la voluntad de dirigentes y colaboradores, que no ha permitido la consecución de lograr algunas metas esperadas, sin embargo se ha impulsado medidas alternativas teniendo como eje central las necesidades y expectativas de la institución y de los socios.

No cabe duda que nuestra cooperativa con ese importante y expectante lugar ganado como entidad financiera dentro de nuestra provincia de Tocache, la misma que debe ser capaz de mostrar mayor competitividad, se encuentra en condiciones de asumir nuevos retos y desafíos, para darle al socio nuevas oportunidades y contribuir a mejorar su calidad de vida. Nos estamos preparando a las nuevas exigencias de hoy y en el futuro, en relación a la supervisión y regulación, estamos listos para fortalecer nuestra operatividad y procesos sin temor de entrar en las más avasallantes aventuras tecnológicas, estamos mentalizados para gestionar los procesos a través del sistema integral de riesgos.

Atentamente,

C.P.C. Raúl Paredes Córdova
Gerente General COOPACT



Entorno Macroeconómico 2018 y la Cooperativa

Panorama Internacional y sus Efectos en la Economía Local

En el 2018 la economía global atravesó una desaceleración ocasionada por factores externos. Quizás el más importante de todos es la guerra comercial desatada entre Estados Unidos y China, mediante la imposición de aranceles a las importantes de uno y otro país, que redujo el precio de los metales y el nivel de exportaciones.

Los aumentos de la tasa de interés de la Reserva Federal de Estados Unidos encarecieron el costo de los préstamos a nivel global. A su vez, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) respondió con el aumento de sus tasas. En este tipo de situaciones, los capitales se dirigen hacia Estados Unidos, la oferta de dólares se contrae, el tipo de cambio sube y todo ello tiene un efecto algo nocivo en la economía. La tendencia a la baja en el precio de los metales genera una alta volatilidad de la bolsa de valores peruana.

Asimismo, se produce el deterioro de los fondos de las pensiones y los fondos mutuos de las administradoras de fondos de pensiones (AFP).

La Economía Peruana en el año 2018

En 2018, la economía peruana dio la vuelta al impacto negativo generado por El Niño costero y la crisis política del 2017, que la llevó a crecer por debajo de su ritmo potencial. Así, logró aumentar a un ritmo del 4% que esperaban el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) y el Banco Central de Reserva (BCR), pero con algunos ajustes.

La producción nacional creció 4,73% en diciembre del 2018, en comparación con similar período del año anterior, y con ello acumuló una expansión de 3,99% en el año, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

De acuerdo con el INEI, a excepción de la minería, la producción de todos los sectores aumentó en diciembre, teniendo mayor incidencia las actividades primarias.

De esta forma, la producción del sector primario creció 7,08%, impulsado por los sectores pesca y la manufactura primaria. En tanto el sector no primario aumentó 3,71%.

Si bien en el resultado del año también la minería e hidrocarburos fue el único sector que disminuyó su producción, las actividades no primarias tuvieron mayor incidencia en el crecimiento.

El sector no primario creció 4,09% entre enero y diciembre del 2018, impulsado por los sectores construcción, manufactura no primaria y servicios. En tanto, el sector primario creció 3,14%.

En el 2018, la manufactura pasó a ser el segundo sector, después de servicios, que más contribuyó con el crecimiento del PBI, con una participación de 0,75 puntos porcentuales. Esta creció 6,17%, alcanzando una tasa positiva por primera vez en cuatro años.

La expansión de la actividad manufacturera estuvo explicada sobre todo por el dinamismo de la pesca, que impulsó la manufactura primaria. La pesca creció en el 2018 en 39,73% y la manufactura primaria en 12,73%.

En la otra cara de la moneda, el sector minería e hidrocarburos perdió el brillo de los últimos tres años, a causa de la caída de la minería metálica, que cayó en 1,51% en el año.

Diagnóstico de la Cooperativa Tocache

La Cooperativa Tocache en los últimos años se ha consolidado como una institución referente a nivel regional y nacional, ya que a diciembre del 2018 ha mejorado cuatro niveles en su ubicación en el ranking nacional de Cooperativas de ahorro y crédito según FENACREP.

La Cooperativa Tocache el año 2018 cumplió 42 años de vida institucional, consolidándose como una organización sólida financieramente y con presencia en dos regiones (San Martín y Huánuco) del país.

Al cierre del año 2018 la Cooperativa Tocache registró la cantidad de 26,450 socios, con un crecimiento del 13,14% respecto al año anterior, del total de socios el 54% son varones, el 44% son mujeres y el 2% son personas jurídicas, el crecimiento constante en cantidad de socios nos indica que más personas confían en nuestros servicios, lo cual nos conlleva a tener una mayor responsabilidad para brindarles una mejor atención y mejores servicios.

En los siguientes capítulos se exponen los indicadores de gestión para su mejor comprensión.

Retos y Proyecciones 2019

Para el ejercicio 2019 se tiene los siguientes retos y proyecciones:

- Gestionar la Implementación de un Core Financiero.
- Reformulación del Plan Estratégico y Plan de Negocios
- Reforzar la Gestión Integral de Riesgos.
- Reformulación de la Tecnología Crediticia a través de Manuales y Procesos
- Formulación de Productos de Ahorro y Créditos.
- Implementación del Plan de Continuidad de Negocios.



5 Gerencias Y JEFATURAS

Nombre	Cargo
Raúl Paredes Córdova	Gerente General
Teodocia Horna Linares	Gerente de Riesgos
Carlos Espinoza Porta	Gerente de Administración y Finanzas
Yamilet Marli Idrogo Guerra	Auditor Interno
Rosa Raquel Godoy Ojeda	Jefe de Recuperaciones
Richard Edgar Hualcas Sevillano	Jefe de Contabilidad
Josue Medina Pinedo	Jefe de Operaciones y Finanzas
Selvita Saguma Chininin	Jefe de Recursos Humanos
Joel Hoyos Guevara	Jefe de Créditos
Sonia Elva Peña Villanueva	Jefe de Logística y Control Patrimonial
José Luis Bernardo Córdova Ávila	Jefe de Sistemas y Soporte Técnico
Joseph Cárdenas Chávez	Jefe de Marketing
Wilson Gálvez Morales	Asesor Legal



Raúl
Paredes Córdova



Teodocia
Horna Linares



Carlos
Espinoza Porta



Yamilet Marli
Idrogo Guerra



Rosa Raquel
Godoy Ojeda



Richard Edgar
Hualcas Sevillano



Josue
Medina Pinedo



Selvita
Saguma Chininin



Joel
Hoyos Guevara



Sonia Elva
Peña Villanueva



José Luis Bernardo
Córdova Ávila



Joseph
Cárdenas Chávez



Wilson
Gálvez Morales



6 Resultados DE GESTIÓN

Gráfico N.º 1
Evolución de Activos Totales
2013 - 2018

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 2018 ascienden a S/ 78,969,046 el mismo que ha presentado un crecimiento de 10.81% con relación a lo reportado al 31 de diciembre del 2017, así como un crecimiento acumulado de 64.87% con respecto al nivel de activos reportado al 31 de diciembre del 2017. El crecimiento anual de los activos, se debe principalmente al crecimiento de los depósitos, aportes y créditos.

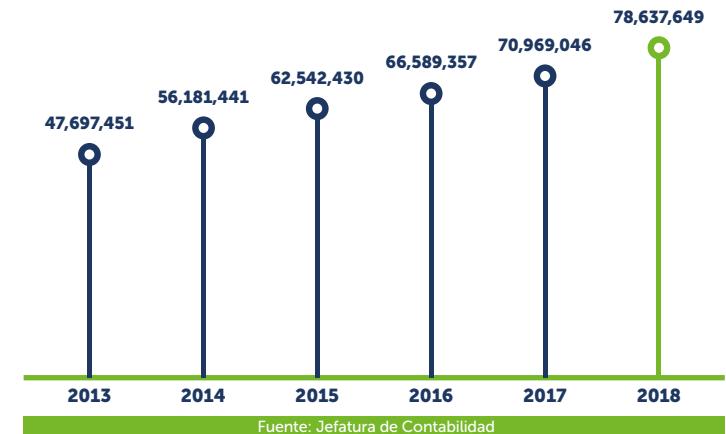
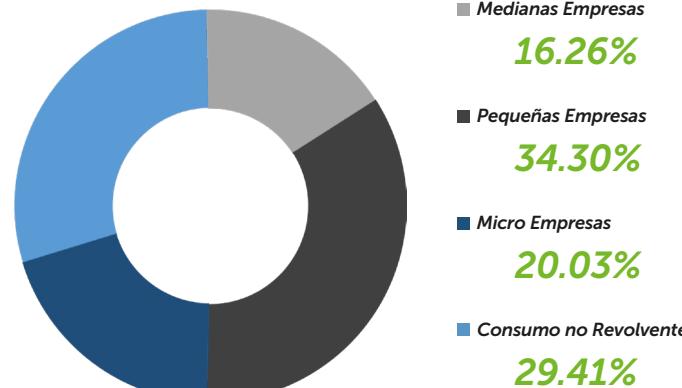


Gráfico N.º 2
Evolución de la Cartera
2013 - 2018

La COOPACT al cierre de diciembre del 2018 cerró con una cartera de créditos de S/63,306,749; en comparación con el saldo obtenido al 31 de diciembre del 2017, se muestra un crecimiento del 6.51%, y en comparación del ejercicio 2013-2018 representa el 65.94%.



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



Fuente: Jefatura de Créditos

La distribución de la cartera de créditos se concentra en: 34.30% créditos a Pequeña Empresa, 29.41% créditos Consumo No Revolvente, 20.03% créditos a Microempresa y finalmente 16.26% créditos a Mediana Empresa.

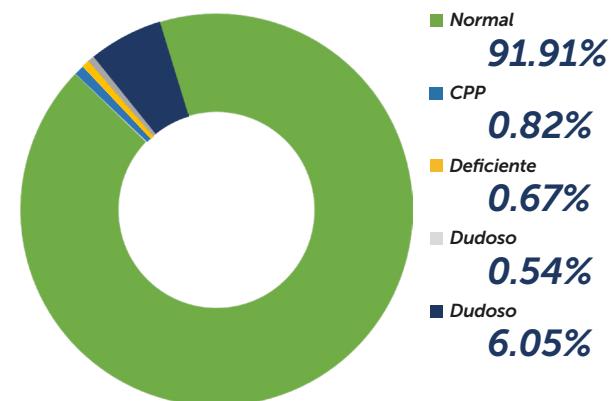


Cuadro N.º 1
Categoría de Créditos

Categoría de Créditos	Importe - Soles
Normal	58,371,505
CPP	521,881
Deficiente	428,648
Dudoso	344,365
Pérdida	3,843,271
TOTAL	S/ 63,509,671

Fuente: Jefatura de Créditos

Gráfico N.º 4
Cartera de Créditos por Riesgo

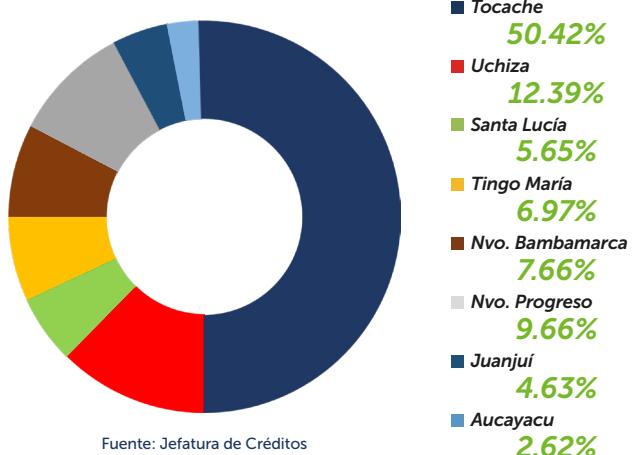


Fuente: Jefatura de Créditos

El 91.91% de la cartera de créditos de la COOPACT está en categoría de Normal, lo que representa S/ 58,371,506 de la cartera bruta total, los demás porcentajes se encuentran en las demás categorías.



Gráfico N.º 5
Cartera de Créditos por agencia



La Agencia de Tocache concentra el 50.42% del total de la cartera de créditos, equivalente a un importe de S/ 32,022,427, la Agencia de Uchiza representa el 12.39% (equivale a S/ 7,868,058) y con menor porcentaje las agencias de Nvo. Progreso 9.66%, Nvo. Bambamarca 7.66%, Tingo María 6.97%, Santa Lucía 5.65%, Juanjui 4.63% y Aucayacu 2.62%.

Cuadro N.º 2
Categoría de Créditos

Agencias	Importe - Soles
Tocache	32,022,427
Uchiza	7,868,058
Santa Lucía	3,586,403
Tingo María	4,429,578
Nvo. Bambamarca	4,865,520
Nvo. Progreso	6,133,507
Juanjui	2,938,406
Aucayacu	1,665,773
TOTAL	S/ 63,509,671

Fuente: Jefatura de Créditos

Gráfico N.º 6
*Inversiones Netas
2013 - 2018*

La COOPACT al cierre de diciembre del 2018 cerró con un total de inversiones netas de S/ 7,076,418; en comparación con el saldo obtenido al 31 de diciembre del 2017, se muestra una disminución del 7.77%, y en comparación del ejercicio 2013-2018 representa el 95.38%.



Gráfico N.º 7
*Evolución de Ahorro Libre
2013 - 2018*

En importe de Ahorro Libre al 31 de diciembre del 2018 asciende a S/ 14,651,253, el mismo que ha experimentado una disminución mínima del 6.95% respecto de los saldos reportados al 31 de diciembre del 2017, estos fondos por su naturaleza son de carácter volátil.

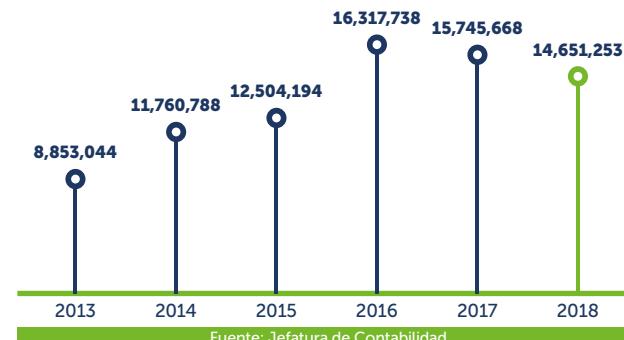


Gráfico N.º 8
Evolución de Orden de pago
2013 - 2018

En importe de Ahorro Orden Pago al 31 de diciembre del 2018 asciende a S/ 1,039,739, el mismo que ha experimentado una disminución del 32.18% respecto de los saldos reportados al 31 de diciembre del 2017, al igual que el ahorro libre estos fondos por su naturaleza son de carácter volátil.



Gráfico N.º 10
Evolución del Patrimonio
2013 - 2018

El Patrimonio al 31 de diciembre del 2018 asciende a S/ 18,984,906, el mismo que reporta un crecimiento 2.70% con respecto al saldo reportado en el ejercicio 2017.



Gráfico N.º 9
Evolución de Plazo Fijo
2013 - 2018

En importe de Ahorro a Plazo Fijo al 31 de diciembre del 2018 asciende a S/ 39,698,009, el mismo que ha experimentado un incremento de 16.26% respecto de los saldos reportados al 31 de diciembre del 2017.

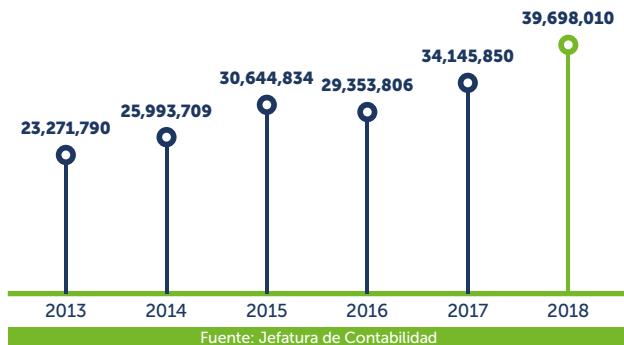


Gráfico N.º 11
Evolución del Capital Social
2013 - 2018

El Capital Social al 31 de diciembre del 2018 asciende a S/ 9,629,329, el mismo que ha experimentado una disminución del 15.01% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2017 y un crecimiento del 74.11% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2013.

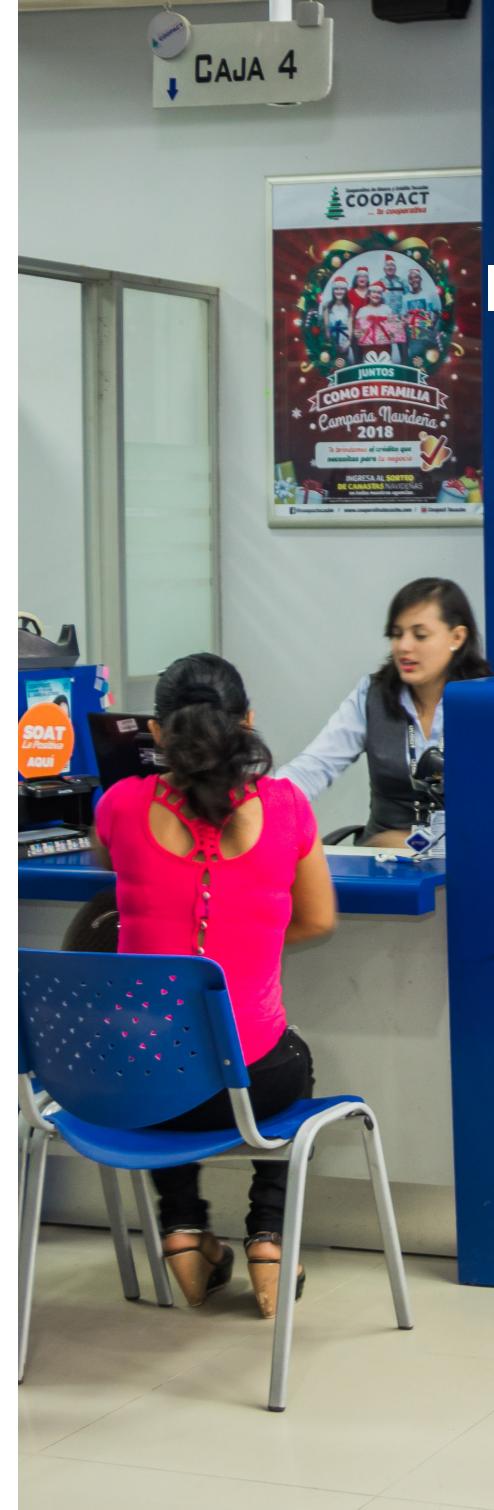




Gráfico N.º 12
*Evolución de la Reserva Cooperativa
 2013 - 2018*

La Reserva Cooperativa al 31 de diciembre del 2018 asciende a S/ 8,747,029, el mismo que ha experimentado un crecimiento del 52.84% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2017 y un crecimiento del 89.86% respecto de los saldos al 31 de diciembre del 2013.

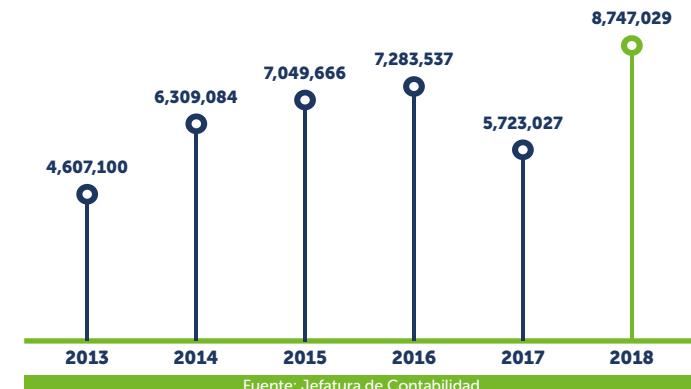


Gráfico N.º 13
*Ingresos Financieros por Colocaciones
 2013 - 2018*

Los Ingresos Financieros al 31 de diciembre del 2018 representa un crecimiento del 5.33% con respecto al 2017 y durante el ejercicio 2013 - 2018 representa el 47.21%, esto debido al crecimiento de la cartera de créditos.

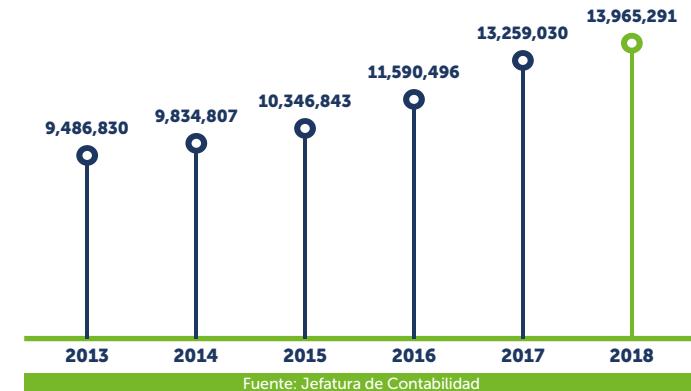
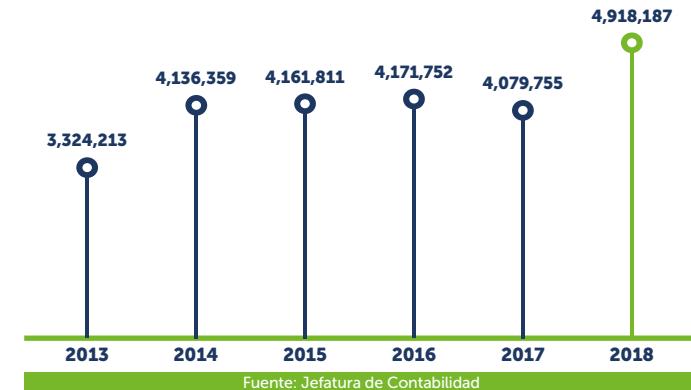


Gráfico N.º 14
*Provisiones de la Cartera
 2013 - 2018*

La Provisión de la Cartera de Créditos ha experimentado un crecimiento del 20.55% respecto del saldo reportado a diciembre del 2017. 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
2017 - 2018

Índices de Riesgo y Cobertura	2017	2018
Créditos Vencidos y Cobranza Judicial / Cartera de Créditos	6.54%	6.92%
Provisiones de Colocaciones / Cartera de Créditos	6.86%	7.77%
Índices de Eficiencia	2017	2018
Gastos de Personal / Total Ingresos	27.55%	33.69%
Gastos de Directivos / Ingresos Financieros	2.05%	1.97%
Índices de Liquidez	2017	2018
Disponible / Activo Total	8.39%	13.41%
Disponible / Depósitos	11.56%	19.01%
Índices de Rentabilidad	2017	2018
Resultado del Ejercicio / Capital Social (ROE)	13.90%	7.11%
Resultado del Ejercicio / Total Activos (ROA)	2.22%	0.87%
Índices de Solvencia	2017	2018
Patrimonio / Activo Total	26.05%	24.14%
Capital Social / Activo Total	15.69%	12.25%

Cuadro N.º 4
Saldos de Ahorros en Instituciones Financieras al 31 de Diciembre 2018

Saldos Disponibles	Importe - Soles	Importe - Dólares
Banco de la Nación Tocache	109,972	--
Banco de la Nación Uchiza	1,083,818	--
Banco de la Nación Tingo María	661,917	--
Banco de Crédito del Perú	196,410	39,408
Banco Continental	4,955,486	654,729
CMAC Piura	350,004	128,605
Total Saldos Disponibles	7,357,607	822,742

Gráfico N.º 15
Evolución de Remanentes
2013 - 2018

Los remanentes al 31 de diciembre 2018 ascienden a S/ 608,549, el cual representa el 42.46% del resultado obtenido en el ejercicio 2017



Cuadro N.º 5
Saldos de Ahorros en Cooperativas al 31 de Diciembre 2018

Saldos Disponibles	Importe - Soles	Importe - Dólares
CAC Santo Cristo de Bagazán	62,990	83,008
CAC San Martín de Porres	72,036	6,693
CAC San Francisco	150,119	17,599
Total Saldos Disponibles	285,145	107,300

Cuadro N.º 6
Saldos Totales del Disponible al 31 de Diciembre del 2018

Saldos Disponibles	Importe - Soles	Importe - Dólares
Bóvedas y Cajas Ventanillas	1,931,135	42,341
Entidades Financieras	7,642,752	930,042
Total Saldos Disponibles	9,573,887	972,383

Cuadro N.º 7:

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA MOROSA POR CRÉDITOS OTORGADOS EN LOS AÑOS 2018, 2017, 2016
Y AÑOS ANTERIORES (Del 2009 al 2015) - CONSOLIDADO**

AGENCIAS	AÑOS ANTERIORES (2009 AL 2015)		2016		2017		2018		MORA CONSOLIDADO AL 31 DICIEMBRE 2018		CARTERA TOTAL 31 DICIEMBRE 2018
	Cartera Morosa	Mora %	Cartera Morosa	Mora %	Cartera Morosa	Mora %	Cartera Morosa	Mora %	Cartera Morosa	Mora %	
Tocache	784,978.05	2.45%	752,619.09	2.35%	482,143.75	1.51%	73,738.93	1.49%	2,093,479.82	6.54%	32,022,426.68
Uchiza	168,526.81	2.14%	88,212.69	1.12%	85,972.44	1.09%	8,188.61	0.10%	350,900.55	4.46%	7,868,057.70
Santa Lucia	63,042.19	1.76%	43,429.40	1.21%	22,009.34	0.61%	9,522.82	0.27%	138,003.75	3.85%	3,586,402.58
Tingo María	292,232.31	6.60%	179,666.61	4.06%	135,593.14	3.06%	40,571.45	0.92%	648,063.51	14.63%	4,429,578.17
Bambamarca	343,550.36	7.06%	64,531.22	1.33%	69,432.31	1.43%	6,067.40	0.12%	483,581.29	9.94%	4,865,519.98
Progreso	34,371.93	0.56%	59,408.14	0.97%	302,577.33	4.93%	59,167.68	0.96%	455,525.08	7.43%	6,133,507.29
Juanjui	0.00	0.00%	0.00	0.00%	26,426.92	0.90%	55,470.37	1.89%	81,897.29	2.79%	2,938,405.92
Aucayacu	0.00	0.00%	31,833.59	1.91%	78,339.06	4.70%	34,337.68	2.06%	144,510.33	8.68%	1,665,773.15
Total	1,686,701.65	2.66%	1,219,700.74	1.92%	1,202,494.29	1.89%	287,064.94	0.45%	4,395,961.62	6.92%	63,509,671.47

Cuadro N.º 8:

**FEDERACION NACIONAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL PERU - FENACREP
RANKING DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(En Miles de Soles)**

COOPAC CON ACTIVOS SUPERIORES A 1500 U.I.T.

Rank	Mes de retraso	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	Afiliada a la FENACREP	Afiliada al Fondo de Garantía de Depósitos	ACTIVOTOTAL			CREDITOS			DEPOSITOS			PATRIMONIO NETO			RESULTADO EJERC	
					Monto	%	%Acum	Monto ¹	%	Rank	Monto	%	Rank	Monto	%	Rank	Monto	Rank
1	(0)	PACIFICO	Si	Si	2,936,310	22.20%	22.2%	2,357,078	24.0%	1	2,165,749	22.65%	1	274,972	12.1%	1	29,843	1
2	(0)	ABACO	Si		1,667,075	12.60%	34.8%	1,283,645	13.1%	2	1,195,699	12.51%	3	127,212	5.6%	4	17,480	2
3	(0)	AELU	Si	Si	1,629,522	12.32%	47.1%	1,239,081	12.6%	3	1,525,053	15.95%	2	99,344	4.4%	5	8,400	4
4	(0)	SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N° 219	Si	Si	571,676	4.32%	51.4%	319,347	3.3%	4	404,387	4.23%	4	141,984	6.2%	3	3,069	13
5	(0)	SANTO CRISTO DE BAGAZAN	Si		441,053	3.33%	54.8%	303,507	3.1%	5	309,754	3.24%	5	86,779	3.8%	9	4,144	8
6	(0)	SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA	Si		348,711	2.64%	57.4%	276,515	2.8%	6	248,406	2.60%	7	91,191	4.0%	7	3,585	11
7	(0)	QUILLABAMBA LTDA N° 295- QUILLACOOP	Si		320,549	2.42%	59.8%	265,062	2.7%	8	289,505	3.03%	8	25,725	1.1%	22	549	123
8	(0)	SAN MARTIN DE PORRES LTDA.	Si		310,371	2.35%	62.2%	262,639	2.7%	9	195,642	2.05%	12	88,454	3.9%	8	12,437	3
9	(0)	EFIDE			293,894	2.22%	64.4%	267,257	2.7%	7	243,929	2.55%	8	34,261	1.5%	15	1,310	26
10	(0)	SAN ISIDRO	Si	Si	269,281	2.04%	66.4%	213,064	2.2%	11	223,409	2.34%	9	39,924	1.8%	13	1,323	24
11	(0)	SANTO DOMINGO DE GUZMAN			263,944	2.00%	68.4%	222,474	2.3%	10	214,904	2.25%	10	36,980	1.6%	14	5,681	5
12	(0)	PETROPERU LTDA	Si		254,388	1.92%	70.4%	121,321	1.2%	17	208,945	2.19%	11	40,782	1.8%	12	1,371	23
13	(0)	LOS ANDES COTARUSI AYMARAES			239,576	1.81%	72.2%	173,730	1.8%	12	193,626	2.03%	13	31,514	1.4%	17	3,617	10
14	(0)	SANTA CATALINA DE MOQUEGUA LTDA. N° 103	Si		219,394	1.66%	73.8%	111,469	1.1%	20	187,581	1.96%	14	24,976	1.1%	24	1,311	25
15	(0)	EL TUMI			189,136	1.43%	75.3%	119,558	1.2%	18	104,406	0.00%	104	162,653	7.1%	2	4,433	7
16	(0)	LA REHABILITADORA LTDA 24	Si	Si	187,982	1.42%	76.7%	140,226	1.4%	13	110,422	1.15%	18	45,298	2.0%	11	2,086	16
17	(0)	CUAJONE LTDA N° 60	Si		181,020	1.37%	78.1%	112,918	1.2%	19	151,204	1.58%	15	26,138	1.1%	21	1,578	21
18	(0)	ILO LTDA.	Si		179,243	1.36%	79.4%	126,355	1.3%	14	136,893	1.43%	17	31,905	1.4%	16	1,062	30
19	(0)	TOQUEPALA	Si		167,621	1.27%	80.7%	125,409	1.3%	15	139,094	1.45%	16	25,425	1.1%	23	3,312	12
20	(0)	LEON XIII LTDA. N° 520	Si		164,356	1.24%	81.9%	122,336	1.2%	16	91,960	0.96%	21	56,206	2.5%	10	3,676	9
21	(0)	NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO LTDA. N° 222	Si		135,529	1.02%	82.9%	103,141	1.1%	21	109,341	1.14%	19	21,708	1.0%	25	60	83
22	(0)	FINANTEL LTDA.	Si		129,485	0.98%	83.9%	66,192	0.7%	26	104,486	1.09%	20	20,740	0.9%	27	161	58
23	(0)	SAN HILARIÓN LTDA.	Si		107,457	0.81%	84.7%	102,188	1.0%	22	77,571	0.81%	22	17,172	0.8%	33	-108	116
24	(0)	NORANDINO LTDA.	Si	Si	105,621	0.80%	85.5%	74,970	0.8%	23	33,869	0.35%	33	17,169	0.8%	34	227	53
25	(0)	DE SUB OFICIALES PNP SANTA ROSA DE LIMA			105,531	0.80%	86.3%	48,811	0.5%	30	9,442	0.10%	53	95,271	4.2%	6	5,003	6
26	(0)	FONDESURCO			97,633	0.74%	87.1%	74,319	0.8%	24	41,068	0.43%	30	12,960	0.6%	41	1,216	27
27	(0)	SEÑOR DE LOS MILAGROS LTDA			90,448	0.68%	87.8%	73,181	0.7%	25	66,043	0.69%	24	20,685	0.9%	28	596	41
28	(0)	TOCACHE LTDA.	Si		78,638	0.59%	88.4%	63,307	0.6%	27	55,482	0.58%	26	18,985	0.8%	31	609	40

7 Gestión Integral DE RIESGO

Estimados amigos:

La Gestión Integral de Riesgos es un proceso establecido por disposiciones legales, es un proceso, efectuado por el Consejo de Administración, la gerencia y el personal aplicado en toda la cooperativa y en la definición de su estrategia, mediante la definición de políticas y directrices, así mismo se han diseñado las metodologías, los procedimientos y mecanismos de control, los cuales son ejecutados con la participación de todo el personal, permitiendo así gestionar los diferentes tipos de riesgo dentro de un nivel tolerado y proporcionando un nivel de seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos.

La Gerencia de Riesgos de la Coopac Tocache Ltda. es la unidad encargada de llevar a cabo el proceso de gestión de los riesgos a los que se encuentra expuesta la institución. Dicha unidad depende jerárquicamente de la Gerencia General y sus informes son presentados previamente ante el Comité de Riesgos

GESTIÓN DE RIESGOS ESPECÍFICOS

1. RIESGO DE CRÉDITO.- El riesgo de crédito se origina por la posibilidad de pérdidas derivadas del incumplimiento total o parcial de las obligaciones financieras contraídas en la Cooperativa por parte de sus socios.

El riesgo de crédito es uno de los principales riesgos inherentes a la naturaleza de las actividades de la Coopac Tocache. Para su gestión se han emitido diferentes informes que han contribuido a la administración de este riesgo, se han aplicado metodologías como análisis de cosechas a 8, 15 y 30 días, análisis de matrices de transición, medición de los indicadores de morosidad, entre otros.

El indicador de morosidad se ha incrementado a 6.92% respecto del ratio reportado al cierre del 2017 el cual ascendió a 6.37%, el escenario económico no ha sido favorable debido a la disminución de la producción y los precios de los productos agrícolas, así como a la alta

exposición al riesgo de sobreendeudamiento producto de la marcada competencia en el mercado financiero.

La protección de la cartera morosa ascendió a 111.88%, habiéndose mejorado en 4.52 p.b respecto del ratio reportado al cierre del ejercicio 2017.

2. RIESGO DE LIQUIDEZ.- El riesgo de liquidez está asociado a la capacidad de la Coopac Tocache para financiar los compromisos adquiridos a precios razonables, así como para llevar a cabo sus planes de negocio con fuentes de financiación estables. Al respecto, con la finalidad de asegurar que existan fuentes idóneas de liquidez y suficientes recursos para asegurar la continuidad de las operaciones, se viene realizando un monitoreo constante de la evolución de los indicadores de liquidez, se realiza una evaluación trimestral del descalce en plazo de los activos y pasivo, el cual permite determinar si la Coopac Tocache carece de líneas de defensa suficientes para cubrir el potencial retiro de fondos, de igual manera se evalúa el nivel de concentración de los ahorros.

El indicador de liquidez ascendió a 19.01% al cierre de Diciembre 2018, lográndose estabilizar el ratio a través de la captación de depósitos y el financiamiento externo, este indicador se encuentra dentro de los límites adecuados para el sector.

3. RIESGO OPERACIONAL.- Se define como el riesgo de pérdida resultante de deficiencias o fallas de los procesos internos, recursos humanos o sistemas, o bien derivado de circunstancias externas. Se trata de un riesgo no asociado a los productos o al negocio, que se encuentra en los procesos y/o activos y es generado internamente o como consecuencia de riesgos externos. El objetivo de la Coopac Tocache en materia de gestión de este riesgo está definido en la identificación, medición, evaluación, control, mitigación e información de eventos, es indispensable identificar y eliminar focos de riesgo, independientemente de que hayan producido pérdidas o no.



4. RIESGO DE MERCADO.- Es el riesgo de pérdidas en posiciones dentro y fuera del balance, derivados de movimientos en precios de mercado, comprende: Riesgo de tasas de interés, precio, riesgo cambiario, entre otros.

Riesgo Cambiario.- Es la posibilidad de perder o ganar ante el incremento o disminución del tipo de cambio, encontrándose asociado a la diferencia existente entre el total activo y total pasivo en moneda extranjera o posición de cambio del balance, cuyo resultado se denomina posición global de sobrecompra o posición global de sobreventa. Para la evaluación del riesgo cambiario, se utilizó como herramienta la posición de cambios, la cual se obtiene de la diferencia de activos en dólares con pasivos en dólares de la Coopac Tocache.

Al cierre del 2018, la posición cambiaria era una posición sobrevenida representada por el 1.42% del Patrimonio Efectivo, constituyendo un bajo nivel de exposición.

Riesgo de Tasa de Interés.- El riesgo de tasa de interés en el balance es inherente al negocio de intermediación financiera. Los cambios en las tasas de interés afectan a la Coopact en diferentes formas y la medición del efecto de los cambios en las tasas de interés se observa principalmente desde dos perspectivas:

a.- Efectos en resultados, a través del estudio del Margen Financiero, los ingresos devengados por las tasas de interés de los activos menos los costos devengados por las tasas de interés de los pasivos.

b.- Efecto en el valor económico del patrimonio debido a cambios en los activos, pasivos y derivados sensibles a la tasa de interés.

El indicador de Ganancias en Riesgo que mide la sensibilidad del margen financiero a cambios en las tasas de interés

muestra una mínima exposición para el periodo de reporte (Diciembre 2018), representando el 0.46% del patrimonio efectivo.

5. RIESGO REPUTACIONAL.- El Riesgo Reputacional es el vinculado a la percepción que tienen de la institución los distintos grupos de interés con los que se relaciona, tanto internos como externos, en el desarrollo de su actividad, y que puede tener un impacto adverso en los resultados o las expectativas de desarrollo de los negocios.

En la Cooperativa el riesgo de reputación está asegurado en gran parte y respaldado por sus activos y amplia reserva legal constituida como contingencia a eventuales sucesos que se puedan dar.

Para mitigar la incidencia de estos riesgos la Coopact viene reforzando el control de todos los aspectos relacionados con el proceso de intermediación financiera, tratamiento adecuado de su relación con los socios, conocimiento profundo de los socios usuarios y cumplimiento de toda la normativa aplicable (incluyendo, entre otras, la referente a la Gestión de los Riesgos de Lavado de activos y financiamiento del terrorismo).





8 Balance SOCIAL

La presente distribución muestra que es la Agencia Tocache, la que proyecta más atenciones de Salud Primaria, representando un 63%, con 9173 atenciones, seguido de la agencia Nuevo Bambamarca representa el 25%, con 3558 atenciones, la Agencia Uchiza representa el 8%, con 1177 atenciones y la Agencia Santa Lucía representa el 4%, con un total de 582 atenciones.

Cuadro N.º 9:
Atenciones cubiertas por el Fondo de Previsión Social 2018

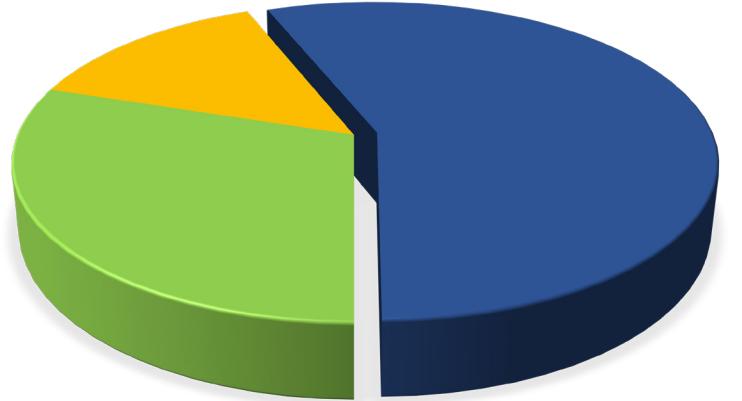
AGENCIAS	Descarte HTA	Descarte de Diabetes	Medida de IMC	Total Atenciones	%
Tocache	4803	1100	3270	9173	63
Uchiza	543	262	372	1177	8
Nvo. Bambamarca	2590	475	493	3558	25
Santa Lucía	247	132	203	582	4
TOTAL	8183	1969	4338	14490	100.0

Gráfico N.º 16
*Previsión Social
2013 - 2018*

El saldo de la Previsión Social al 31 de diciembre del 2018 asciende a S/ 395,526, el mismo que ha experimentado un crecimiento del 11.41%, respecto del 2017.



Gráfico N.º 17
Atenciones Primarias de Salud por tipo de servicio

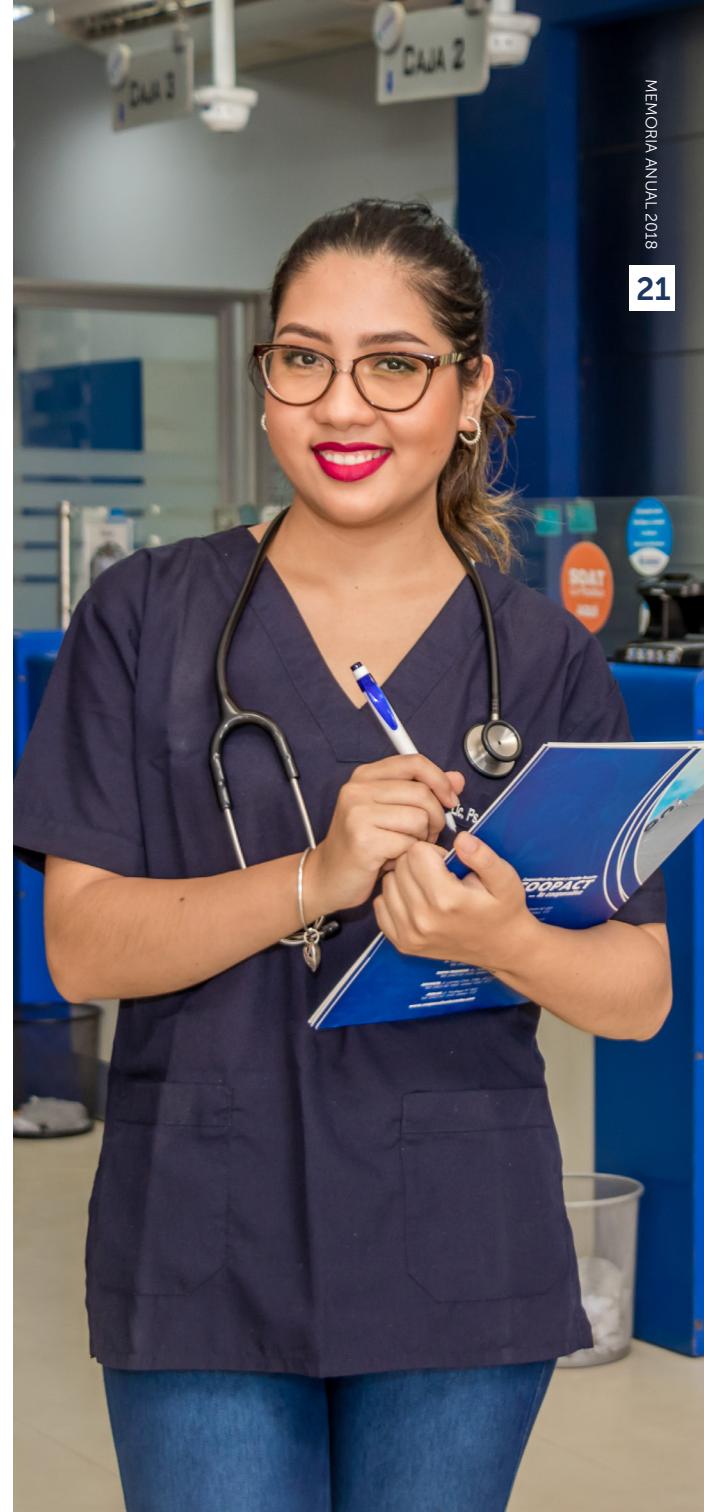


Al 31 de Diciembre se realizó 8,783 Atenciones Primarias de salud con la siguiente distribución por tipo de servicio :

- **Medida de IMC**
30% - 4,338 Atenciones
- **Hipertensión Arterial**
56% - 8,183 Atenciones
- **Descarte de Diabetes**
14% - 1,969 Atenciones

Cuadro N.º 10
Atenciones cubiertas por el Fondo de Previsión Social 2018

AGENCIAS	Limpieza de Pies + Pedicure + Manicure	Diagnóstico, Tratamiento y Prevención del Cáncer	Masaje	Medicina Interna	Odontología	Total Atenciones	%
Tocache	1	5	49	19	3428	3502	61.5
Uchiza			2	1	637	640	11.2
Santa Lucía		1	1	3	132	137	2.4
Tingo María					620	620	10.9
Nvo. Bambamarca	1		2	24	495	522	9.2
Nvo. Progreso					9	9	0.2
Aucayacu					5	5	0.1
Juanjui			70	193		263	4.6
TOTAL	2	6	54	117	5519	5698	100.0

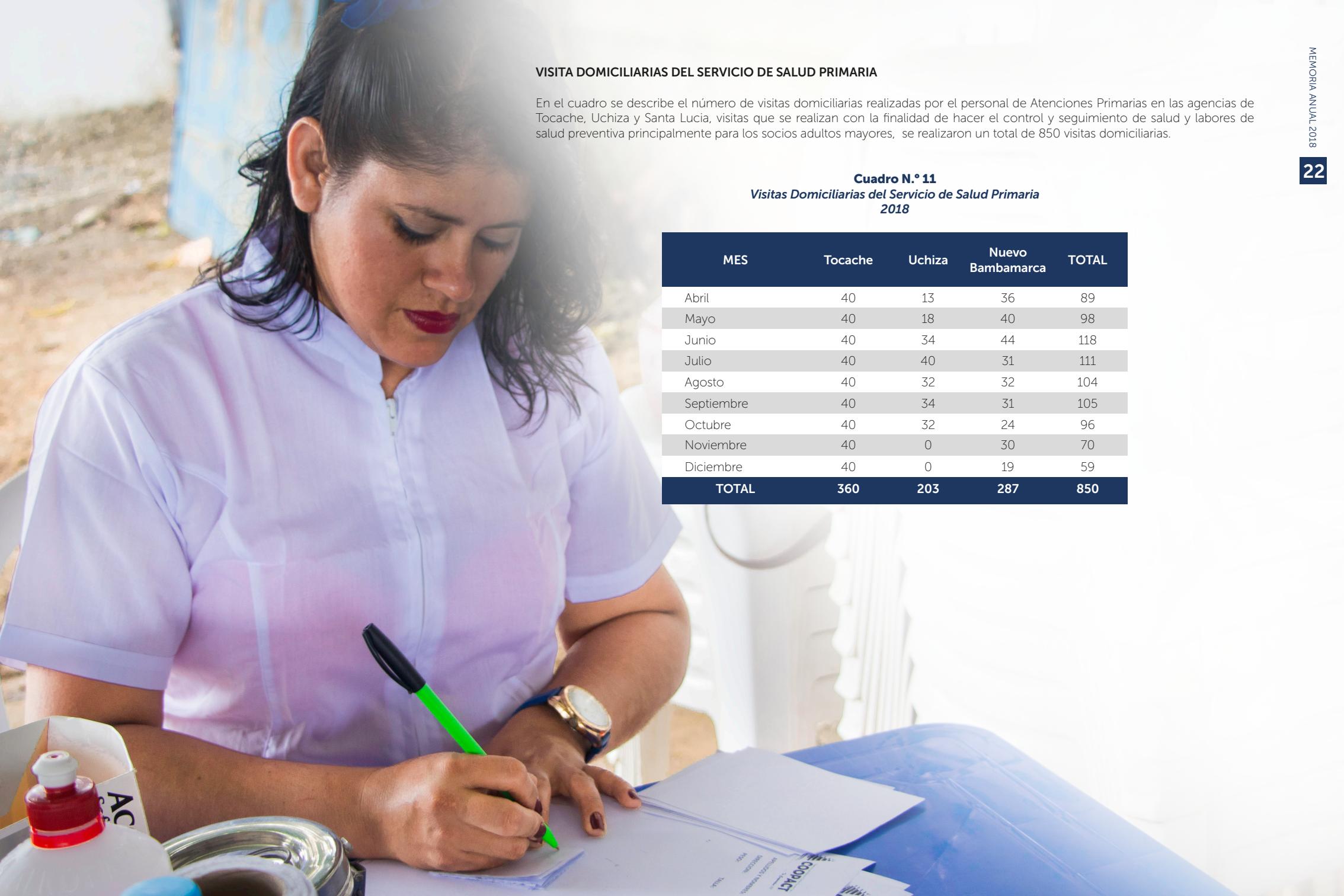


VISITA DOMICILIARIAS DEL SERVICIO DE SALUD PRIMARIA

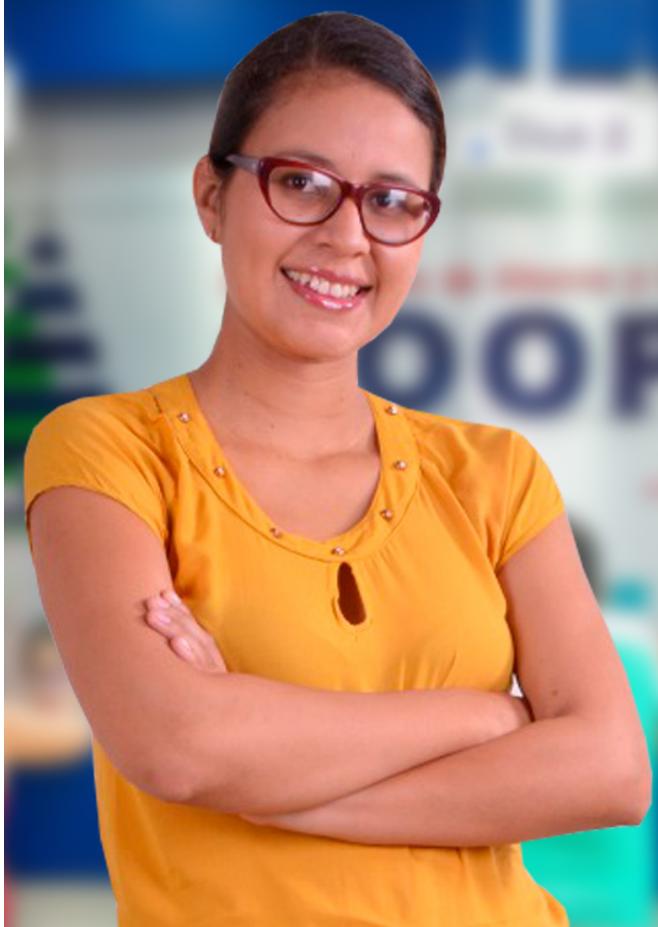
En el cuadro se describe el número de visitas domiciliarias realizadas por el personal de Atenciones Primarias en las agencias de Tocache, Uchiza y Santa Lucia, visitas que se realizan con la finalidad de hacer el control y seguimiento de salud y labores de salud preventiva principalmente para los socios adultos mayores, se realizaron un total de 850 visitas domiciliarias.

Cuadro N.º 11
Visitas Domiciliarias del Servicio de Salud Primaria
2018

MES	Tocache	Uchiza	Nuevo Bambamarca	TOTAL
Abril	40	13	36	89
Mayo	40	18	40	98
Junio	40	34	44	118
Julio	40	40	31	111
Agosto	40	32	32	104
Septiembre	40	34	31	105
Octubre	40	32	24	96
Noviembre	40	0	30	70
Diciembre	40	0	19	59
TOTAL	360	203	287	850



9 Consejo de Vigilancia



Ana Paula Gabriela Ríos Rengifo

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Grimaldo Velásquez Upiachihua

VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Wilson Edilberto Leiva Estela

SECRETARIO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Estimados señores Delegados y Directivos:

Dando cumplimiento a nuestro Estatuto, es grato para el Consejo de Vigilancia presentar ante la magna Asamblea General Ordinaria de Delegados para su aprobación, la Memoria Anual del Periodo 2018, en el cual exponemos en forma resumida el análisis de nuestra labor realizada y que está relacionada con la fiscalización y control, pues así lo establece la Ley General de Cooperativas, el estatuto y la Resolución SBS N° 742-2001 "Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, que en su artículo 4º expresa: "El Consejo de Vigilancia es responsable de realizar las labores de auditoría interna señaladas en el artículo 6º del presente Reglamento, mediante una Unidad de Auditoría Interna o un Auditor Interno...."

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 60º, en el artículo 31º 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 2018, 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 sostenido 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 25 de marzo del 2,018, 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.

Cuadro N.º 12

Cargo	Nombres y Apellidos	Agencia
Presidente	Ana Paula Gabriela Rios Rengifo	Tingo María
Vicepresidente	Grimaldo Velásquez Upiachihua	Tocache
Secretario	Wilson Edilberto Leiva Estela	Tocache
Suplente	Percy Diaz Araújo	Nuevo Bambamarca

II. ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL EJERCICIO 2018

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:

- SESIÓN DE INSTALACIÓN	: 01
- SESIONES ORDINARIAS	: 12
- SESIONES EXTRAORDINARIAS	: 13
TOTAL SESIONES REALIZADAS	: 26

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

2.2 Plan Anual de Trabajo.

Constituye una guía en las labores de Fiscalización, elaborada en cumplimiento de la Resolución de la SBS. N° 742-2001 y contiene acciones programadas a desarrollarse en el periodo y acciones no programadas sobre las cuales se deja un margen de horas hombre, ello significa la atención de exámenes especiales cuando el caso así lo amerita. También incluye el presupuesto anual del Consejo de Vigilancia para el periodo 2019 el mismo que fue elevado luego de su aprobación, al Consejo de Administración y a Gerencia General para ser incorporado en el presupuesto institucional con cargo a dar cuenta a la Asamblea General de Delegados, a fin garantizar la asignación de los recursos necesarios y suficientes, que permitan y aseguren su ejecución. Este Plan, también se dio a conocer a la FENACREP 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 2018 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 FENACREP, a quien se le da cuenta trimestralmente a través de un informe denominado "Avance del Plan Anual de Trabajo – Periodo 2018".

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 66 informes, que se detallan a continuación:

Informes mensuales: 46

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

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

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

Informes Semestrales: 2

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

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

Informes Especiales: 06

Se trata de informes especiales que se encuentran programadas dentro del Plan de Trabajo.

- Evaluación a la rendición de caja chica otorgado a colaboradores y administradores de agencias de la Coopact del periodo enero a diciembre del 2017.
- Informe especial a la empresa de Servicio de vigilancia privada Triple R SAC.
- Informe especial a la empresa Complejo deportivo Miguel Navarro Pisco SAC.
- Comportamiento económico de los directivos y delegados de la Coopact al mes de marzo del 2018.
- Informe de la compra del terreno adquirido por la Coopact en el KM 4 del Distrito de Uchiza – Tocache.

2.4 Otras acciones

a. De conformidad con el art. 63º de nuestro Estatuto, el Consejo de Vigilancia propuso la terna de auditores externos seleccionados, teniendo en consideración los criterios de costos y la experiencia en auditorías a Cooperativas de Ahorro y Crédito, la misma que se dio a conocer al Consejo de Administración para que cumpla con contratar a una de ellas, de acuerdo a lo dispuesto en el art. 4 de la Resolución de SBS N° 741-2001, Reglamento de Auditoría Externa para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos públicos.

b. Aprobamos el Plan Anual de Trabajo del periodo 2019 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 2019, con cargo a poner en conocimiento de la Asamblea General de Delegados, en cumplimiento de lo señalado en el D.S. 04-91-TR, y remitimos oportunamente a la Administración para que sea incorporado en el Presupuesto Institucional.

III. LOGROS, DIFICULTADES Y SUGERENCIAS.

3.1 Logros

- Cumplimiento del 98.67% de la ejecución del Plan Anual de trabajo del periodo 2018 presentado por la Unidad de Auditoría Interna.

- Contribución al fortalecimiento del sistema de control interno y gobernabilidad.
- Seguimiento continuo y permanente de las observaciones y recomendaciones formuladas por la FENACREP, Auditoría Externa y Consejo de Vigilancia.

3.2 Dificultades

- Demora significativa en la implementación de las recomendaciones de parte de la Gerencia General y el Consejo de Administración, realizadas por Auditores Externos, FENACREP y Consejo de Vigilancia.

3.3 Sugerencias.

- Que el Consejo de Administración exija a Gerencia General la implementación oportuna de las recomendaciones aprobadas por el Consejo de Vigilancia y que provienen de los órganos fiscalizadores (FENACREP Y AUDITORES EXTERNOS).
- Que la asamblea general de delegados en la distribución de remanentes del ejercicio 2018 y de los años sucesivos priorice presupuesto para la compra de un SOFTWARE FINANCIERO INTEGRAL moderno e inteligente acorde a las nuevas exigencias legales y comerciales que permita a la Gerencia General y Directivos tomar decisiones acertadas y oportunas en beneficio de la Coopact.
- Redoblar esfuerzos de los Directivos, funcionarios y colaboradores en general, para implementar en la Coopact las nuevas exigencias legales y administrativas que genera la aplicación de la nueva Ley 30822 Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, y otras normas concordantes, respecto de la regulación y supervisión de cooperativas de ahorro y crédito; así como la aplicación del nuevo "Reglamento General de las Cooperativas No Autorizadas a captar recursos del Pùblico", cuya transgresión generara multas y sanciones legales, penales y pecuniarias a trabajadores, directivos y a la institución.

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

De acuerdo al informe N° 031-2018-UAI-COOPACT, correspondiente al IV trimestre del 2018, sobre Seguimiento de la implementación de las observaciones y recomendaciones formuladas por FENACREP, Auditores Externos y del Consejo de Vigilancia, elevado a la FENACREP, Consejo de Administración y Gerencia General; al cierre del periodo quedan pendientes y/o en proceso de implementar las siguientes recomendaciones:

- | | |
|--------------------------------|------|
| a.- FENACREP: 17 | |
| - Implementadas | = 05 |
| - En Proceso de Implementación | = 11 |
| - Pendientes | = 06 |
| b.- AUDITORIA EXTERNA: 80 | |
| - Implementadas | = 02 |
| - En Proceso de Implementación | = 17 |
| - Pendientes | = 63 |

c.- CONSEJO DE VIGILANCIA AUDITORIA INTERNA: 52

- | | |
|--------------------------------|------|
| - Implementadas | = 00 |
| - En Proceso de Implementación | = 21 |
| - Pendientes | = 31 |

RESUMEN

- | | |
|--------------------------------|-------|
| - En Proceso de Implementación | = 49 |
| - Pendientes | = 100 |

El seguimiento para la implementación de estas recomendaciones es permanente, informándose trimestralmente a la FENACREP, Consejo de Administración y Gerencia General y la implementación corresponde a la parte administrativa.

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 junto con el presupuesto de la Unidad de Auditoría Interna, fue presentado en el mes de Diciembre del 2018 al Consejo de Administración para ser incorporado en el Presupuesto Institucional 2019.

**Cuadro N.º 13
PRESUPUESTO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTO AÑO 2018	PRESUPUESTO EJECUTADO	SALDO	PRESUPUESTO AÑO 2019
451201	Dietas	27,000.00	27,000.00	0.00	27,000.00
451203	Atenciones y Representaciones	4,200.00	4,134.50	65.50	4,200.00
451206	Viáticos	18,000.00	20,841.70	(2,841.70)	18,000.00
451207	Pasajes	12,492.00	6,164.13	6,327.87	12,492.00
451208	Capacitación a Directivos	10,800.00	1,795.93	9,004.07	10,800.00
451301	Útiles de Escritorio	1,800.00	580.00	1,220.00	1,800.00
451209	Otros Gastos de Directivos	6,000.00	1,760.89	4,239.11	6,000.00
	Pasantia	12,000.00	3,499.93	8,500.07	6,000.00
	TOTAL PRESUPUESTO CONSEJO DE VIGILANCIA	92,292.00	65,777.08	26,514.92	86,292.00
451301	AUDITORIA EXTERNA				
45130123	AUDITORIA EXTERNA EJERCICIO 2018	20,000.00	14,750.00	5,250.00	20,000.00
	TOTAL PRESUPUESTO AUDITORIA EXTERNA	20,000.00	14,750.00	5,250.00	20,000.00
	TOTAL CONSEJO DE VIGILANCIA	112,292.00	80,527.08	31,764.92	106,292.00

Cuadro N.º 14
PRESUPUESTO DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTO AÑO 2018	PRESUPUESTO EJECUTADO	SALDO	PRESUPUESTO AÑO 2019
45110101	Sueldo	134,040.00	118,767.33	15,272.67	135,348.00
45110103	Gratificaciones	24,350.60	21,331.34	3,019.26	24,588.22
45110501	CTS	13,284.88	11,195.96	2,088.92	13,328.01
45110905	Viáticos	21,600.00	12,828.90	8,771.10	21,600.00
45110911	Pasajes	13,200.00	5,575.00	7,625.00	13,200.00
45110904	Capacitación	24,000.00	10,142.00	13,858.00	14,400.00
4513011101	Utiles de Escritorio	6,600.00	4,951.66	1,648.34	6,600.00
45110909	Otros gastos diversos	9,000.00	8,330.00	670.00	9,000.00
TOTAL PRESUPUESTO AUDITORIA INTERNA		246,075.48	193,122.19	52,953.29	238,064.23
TOTAL PRESUPUESTO CONSEJO DE VIGILANCIA Y AUDITORIA INTERNA		358,367.48	273,649.27	84,718.21	344,356.23

* El presupuesto del Consejo de Vigilancia y Auditoría Interna para el ejercicio 2019 asciende a la suma de S/ 344,356.23 Soles, presupuesto que considera una disminución de S/. 14,011.25 Soles en comparación al presupuesto del ejercicio 2018 que ascendió a la suma de S/ 358,367.48 Soles y que representa una disminución de 3.9%, variación que se debe a que se ha efectuado algunos ajustes en cuanto al presupuesto anterior, sin embargo en el actual presupuesto al igual que en el ejercicio 2018 se continua está considerando un incremento en la remuneración de las dos asistentes de auditoría interna, quienes actualmente perciben la misma remuneración que los demás asistentes administrativos, sin embargo la responsabilidad y el trabajo que tienen que cumplir en el área de auditoría interna es mucho más complejo, requiriéndose conocimientos técnicos y perfil profesional más especializado, por lo que es razonable el incremento de remuneración para continuar fortaleciendo el capital humano del área de Auditoría Interna.

Cuadro N.º 15
PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA EJERCICIO 2019

COD	ACTIVIDADES DE CONTROL	HRS HOMB.
I	Fondos disponibles: Caja y Bancos	192
II	Inversiones: Temporales y Permanentes	48
III	Colocaciones	288
IV	Cuentas por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar	48
V	Bienes Realizables y Adjudicados	24
VI	Activo Fijo	48
VII	Otros Activos	48
VIII	Depósitos de Ahorro y a Plazo	48
IX	Adeudos y Otras Obligaciones Financieras	48
X	Cuentas del Patrimonio	48
XI	Cuentas de Gastos e Ingresos	160
XII	Cuentas Contingentes y Cuentas de Orden	40
XIII	Aspecto Asociativo	40
XIV	Aspecto de Gestión	40
XV	Aspecto Administrativo	40

XV	Aspecto Administrativo	40
XVI	Evaluación de los sistemas Informáticos	40
XVII	Transparencia de Información	48
XVIII	Otros aspectos	96
XIX	Evaluación y Clasificación de la cartera de Créditos y la Exigencia de Provisiones	900
XX	Seguimiento de la implementación de las Recomendaciones	20
XXI	Evaluación al cumplimiento del plan anual de control	96
XXII	Evaluación del sistema de riesgos	192
XXIII	Evaluación del sistema de prevención del lavado de activos y financiamiento del Terrorismo	192
XXIV	Evaluación del sistema de seguridad y salud en el trabajo	40
EXAMENES ESPECIALES		
XXV	Evaluación al Área de operaciones	96
XXVI	Evaluación al Área de recursos humanos	96
XXVII	Evaluación al Área de Marketing	96
XXVIII	Evaluación al Área de Logística	96
XXIX	Evaluación al Área de Contabilidad	96
XXX	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA TOCAHE	400
XXXI	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA UCHIZA	120
XXXII	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA NUEVO PROGRESO	120
XXXIII	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA NUEVO BAMBAMARCA	120
XXXIV	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA SANTA LUCIA	120
XXXV	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA TINGO MARÍA	200
XXXVI	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA JUANJUI	120
XXXVII	EXAMEN ESPECIAL A LA AGENCIA AUCAYACU	120
XXXVIII	EXAMEN ESPECIAL A LA EMP. DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA TRIPLE R SAC	120
XXXIX	EXAMEN ESPECIAL A LA EMP. COMPLEJO DEPORT. MIGUEL NAVARRO PISCO	120
XL	Encarga turas especiales, consejos y gerencias	1424
XLI	Elaboración del plan anual – unidad de auditoria interna 2020	40
Vacaciones de los trabajadores		960
TOTAL HORAS HOMBRE		7248

AGRADECIMIENTO

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

Hago efusivo mi sincero agradecimiento a los señores miembros del Consejo de Vigilancia señor Grimaldo Velásquez Upiachihua y al profesor Wilson Edilberto Leiva Estela, por la labor cumplida, que han desarrollado en forma eficiente y responsable.

Muchas Gracias.

10 Comité de EDUCACIÓN



Jorge Armando Haro Saldaña

PRESIDENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Jorge Valderrama Ríos

VICEPRESIDENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Rolando Hidalgo Valera

SECRETARIO DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

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 2018 a Marzo del 2019; las mismas que se ejecutan en coordinación con Directivos, Asistente Administrativo, Administradores de Agencias y Sub Comités de Educación de cada agencia. El Comité de Educación para el periodo 2018-2019, estuvo integrado por los siguientes directivos:

- PRESIDENTE : Sr. Jorge Armando Haro Saldaña.
VICEPRESIDENTE : Sr. Jorge Valderrama Ríos.
SECRETARIO : Sr. Rolando Hidalgo Valera.

SESIONES REALIZADAS

- Sesiones ordinarias : 12 sesiones.
- Sesiones extraordinarias : 03 sesiones.
- Reuniones con Delegados : 05 reuniones.

LOS SUB COMITÉS DE EDUCACIÓN.

El Comité de Educación organiza a los Subcomités 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, para las agencias de: Nuevo Bambamarca, Nuevo Progreso, Santa Lucía, Uchiza, Aucayacu,Tingo María.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Cuadro N.º 16
Distribución de Presupuesto del Comité de Educación por Actividad año 2018

Agencias	Monto Asignado
Tocache	95,980
Nvo. Bambamarca	20,300
Tingo María	17,300
Uchiza	20,300
Nvo. Progreso	27,800
Santa Lucía	20,300
Aucayacu	13,000
TOTAL	S/ 214,980

El Comité de Educación es el órgano de apoyo al Consejo de Administración y tiene la responsabilidad de planificar, organizar, desarrollar y evaluar los Planes de Educación Cooperativa; en el ejercicio 2018, se contó con un presupuesto total asignado de S/. 214,980.00 (Doscientos Catorce mil novecientos ochenta con 00/100 Soles), cabe mencionar que este monto es un porcentaje del remanente anual, más el saldo del ejercicio anterior, distribuido entre las agencias, como se muestra a continuación:





Gráfico N.º 18
Presupuesto Asignado



Tocache	45%
Nvo. Bambamarca	10%
Tingo María	8%
Uchiza	9%
Nvo. Progreso	13%
Santa Lucía	9%
Aucayacu	6%

En tal sentido cabe destacar la labor que realiza este comité al promover programas como el Proyecto de Educación Cooperativa – “PECOOP”, el mismo que se viene desarrollando desde el año 2013, programa dirigido a niños del 1° al 3° grado de educación primaria; otro eje importante es el desarrollo de Capacitaciones, dirigido a socios, delegados y directivos; 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.

Actividades Vacacionales 2019 – Copa Coopact kids 2019, Círculo del Adulto Mayor, conjunto de actividades orientadas a fomentar y promocionar la cultura, el deporte y la formación académica, dirigida a nuestros niños, jóvenes y adultos socios, presentamos a continuación el cuadro de distribución del presupuesto por actividad desarrollada:

Cuadro N.º 17
Distribución de Presupuesto Comité de Educación por Actividad
Año 2018 – 2019

Agencias	Monto Asignado
PECOOP	8,000
CAPACITACIONES DIRIGIDAS A SOCIOS Y PÚBLICO EN GENERAL	33,700
TALLERES DE DESARROLLO PERSONAL, PROFESIONAL Y SOCIAL	50,000
CÍRCULO DEL ADULTO MAYOR	8,000
ACTIVIDADES VACACIONALES	60,800
COPA COOPACT KIDS 2019	33,615
ACTIVIDADES PROPIAS DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN	20,865
TOTAL	S/ 214,980

ACTIVIDADES DESARROLLADAS

I. PROYECTO EDUCACIÓN COOPERATIVA (PECOOP)

El PECOOP, tiene como objetivo promover en los alumnos, docentes y padres de familia de la Institución Educativa Primario Regner Pérez Grández - Nuevo Progreso, conocimientos doctrinarios de principios y valores cooperativos, que permitan motivar a futuras generaciones, la práctica y cultura del ahorro, basado en la doctrina cooperativista, el mismo que se viene desarrollando con actividades pedagógicas relacionadas al cooperativismo, dirigidos a alumnos y padres de familia, como un centro piloto único en el ámbito provincial y regional.

Cuadro N.º 18

ACTIVIDADES	MESES							
	MAY	JUN	JUN	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
Elaborar el Plan de Actividades del Proyecto Educación Cooperativa con participación de las partes interesadas	X							
Reunión de coordinación y sensibilización con docentes y padres de familia sobre el proyecto PECOOP 2018	X	X						
Inscripción de nuevos socios cooperativistas al proyecto PECOOP y entrega de Polos y Alcancías (chanchocoop).	X							
Fotocopias de cuadernillo cooperativo del 1º al 3º grado de primaria	X							
Investigamos sobre el Cooperativismo.	X							
Reconocemos los valores y principios cooperativos.		X						
Diagnóstico del Aprendizaje Cooperativo y Ahorro.		X						
Indagamos sobre la importancia del ahorro.			X					
Depósitos de ahorro de los cooperativitos.	X	X	X	X	X	X		
Proyecto los Huertos Escolares y Abono Orgánico.		X	X	X	X	X		
Capacitación a los Padres de familia y docentes en Microempresa/ Educación Financiera.			X					
Concurso de Dibujo y Pintura sobre el Ahorro Infantil.				X				
Capacitación a los Padres de la familia y docentes en Cooperativismo.					X			
Premiación al alumno que logre tener mayor cantidad de ahorro de los meses de junio a noviembre (solo un primer puesto, para cada grado).						X		
Clausura del Año Académico – Proyecto Educación Cooperativa.							X	





Con la ejecución del PECOOP se realizaron las siguientes actividades y se logró beneficiar lo que se detalla en el cuadro a continuación :

Cuadro N.º 19

Categoría de Créditos	BENEFICIADOS
Reunión de coordinación y sensibilización a docentes y padres de familia sobre el proyecto PECOOP 2017	109 padres de familia 12 docentes
Entrega de cuadernillo cooperativo de 1º, 2º y 3º grado de primaria.	280 alumnos
Capacitación en la elaboración y Construcción de biohuerto, para fortalecer el PECOOP 2017	12 docentes
Capacitación en "Cooperativismo" y "Ahorro Infantil", a padres de familia y docentes	109 padres de familia
Concurso de Dibujo y Pintura : Tema EL AHORRO INFANTIL	280 alumnos
Biohuerto escolares	280 alumnos

II. TALLERES DE DESARROLLO PERSONAL, PROFESIONAL Y SOCIAL

Con la ejecución de los diversos talleres de desarrollo personal, profesional y social se logró beneficiar a un total de 330 socios y socias de nuestra COOPACT.

TALLER DE COSMETOLOGIA: PEINADOS

Diseñado especialmente para el aprendizaje en: Peinados, ayudando a dominar los conceptos básicos para poder realizar una sesión impecable en el manejo y utilidad de herramientas para el cuidado estético del cabello y rostro, así como también formar un profesional con ingreso económico propio y que a su vez sepa auto administrar su negocio.

A continuación sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestras agencias:

Cuadro N.º 20

Agencias	N.º de Participantes
Nvo. Bambamarca	15
Tingo María	20
Aucayacu	20
Santa Lucía	18
Tocache	25
TOTAL	98

TALLER DE COSMETOLOGÍA: MASAJES

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

Cuadro N.º 21

Agencias	N.º de Participantes
Uchiza	20
Nuevo Progreso	15
Tingo María	20
TOTAL	55

TALLER EN DECORACIÓN DE AMBIENTES

El taller de decoración de ambiente podrá desarrollar la creatividad para convertirla en negocio montar una propia empresa. A continuación sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestras agencias:

Cuadro N.º 22

Agencias	N.º de Participantes
Tocache	25
Nuevo Bambamarca	20
Nuevo Progreso	20
TOTAL	65



TALLER DE MANUALIDADES

Se diseñó el Taller de Manualidades con el cual nuestras socias podrán desarrollar su creatividad para convertirla en negocio y montar su propia empresa. Todo en base a realizar trabajos con sus propias manos. A continuación sintetizamos datos sobre la ejecución del taller en nuestras agencias:

Cuadro N.º 23

Agencias	N.º de Participantes
Tocache	60
Nuevo Progreso	15
Aucayacu	12
TOTAL	87

TALLER DE COCTELERÍA

En Taller de Coctelería se aprende a elaborar diversos tipos de cocteles en un bar, empleando técnicas estandarizadas de preparación y aplicación de buenas prácticas. Asimismo, se conoce la normatividad vigente que permitirá elevar la competitividad para aprovechar mejor las oportunidades que ofrece la demanda del mercado laboral.

Cuadro N.º 24

Agencias	N.º de Participantes
Uchiza	25
TOTAL	25



III. CAPACITACIONES A SOCIOS Y PÚBLICO EN GENERAL

El Comité de Educación viene desarrollando capacitaciones orientados a promover la práctica de los Valores y Principios Cooperativos; en la población que conforma nuestra COOPACT y la comunidad en general; a continuación se detalla:

3.1. CAPACITACIÓN EN CULTURA FINANCIERA

Se programó con la finalidad de involucrar a los socios y a la comunidad asistente en el conocimiento de las finanzas personales, que ayuden a mejorar sus hábitos y el uso adecuado de productos y servicios financieros. Se intervino en las siguientes agencias:

Cuadro N.º 25

Agencias	N.º Participantes	Fecha Realizada
Tocache	95	05-05-2018
Juanjuí	91	07-05-2018
Uchiza	60	08-05-2018
Tingo María	52	09-05-2018
Aucayacu	50	06-06-2018
Santa Lucía	25	07-06-2018
Nvo. Progreso	35	08-06-2018
Nvo. Bambamarca	15	09-06-2018
TOTAL	423	

3.2. CAPACITACIÓN EN VALORES ASOCIATIVOS Y COOPERATIVOS

Orientado a divulgar los valores Cooperativos y la importancia que tienen para el desarrollo de la Cooperativa.

Se intervino en las siguientes agencias:

Cuadro N.º 26

Agencias	N.º Participantes	Fecha Realizada
Uchiza	81	18-09-2018
Tocache	35	19-09-2018
Juanjuí	20	20-09-2018
TOTAL	326	



IV. PROGRAMA DEL ADULTO MAYOR COOPERATIVISTA 2018: VIVIENDO MEJOR

La COOPACT, en un trabajo conjunto entre la Gerencia General y el Comité de Educación, promueve la realización del Programa del Adulto Mayor Cooperativista: "Viviendo Mejor", con la finalidad de mejorar la calidad de atención a la población adulto mayor de la Provincia de Tocache, con la implementación de actividades, con las cuales se busca promover el cuidado de los socios Adultos Mayores de la COOPACT, reforzando de esa manera la imagen y presencia de la Cooperativa en su ámbito de intervención, acción que busca fidelizar a nuestros socios, así como también captar nuevos socios. En el ejercicio pasado se logró atender a 60 Socios Adultos Mayores, los mismos que participaron activamente de las actividades programadas, así como de los beneficios que les brindamos con la ejecución de este programa, que fueron:

- **Curso de Manualidades.**
- **Curso de danza y baile.**
- **Rehabilitación física (masajes y ejercicios).**
- **Terapia psicológica.**
- **Atención integral del adulto mayor.**
- **Celebración de onomásticos.**
- **Viaje de paseo.**
- **Entrega de suvenires.**



V. ACTIVIDADES VACACIONALES 2019

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., a través del Comité de Educación organizó y ejecutó las "Actividades Vacacionales 2019", 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 889 socios, a nivel de todas nuestras agencias con la ejecución de las actividades vacacionales.

A continuación se detalla las actividades vacacionales realizadas por agencias y el número de socios beneficiados:

Cuadro N.º 27
Agencia Tocache

Actividad	N.º Beneficiados
Karate	45
Natación para Niños	26
Danza	28
Dibujo y Pintura	80
Escuela de Vóley	63
Escuela de Futbol	45
TOTAL	287



Cuadro N.º 28
Santa Lucía

Actividad	N.º Beneficiados
Dibujo y Pintura	20
Danza	30
Manualidades-Estampado	23
Escuela de Vóley	20
Escuela de Futbol	20
TOTAL	113

Cuadro N.º 29
Nuevo Bambamarca

Actividad	N.º Beneficiados
Dibujo y Pintura	12
Danza	20
Electricidad Basica	15
Escuela de Vóley	20
Escuela de Futbol	44
TOTAL	111

Cuadro N.º 30
Agencia Aucayacu

Actividad	N.º Beneficiados
Manualidades	9
TOTAL	9

Cuadro N.º 31
Agencia Tingo María

Actividad	N.º Beneficiados
Danza	22
Escuela de Vóley	40
Escuela de Futbol	45
TOTAL	107

Cuadro N.º 32
Agencia Nuevo Progreso

Actividad	N.º Beneficiados
Dibujo y Pintura	20
Manualidades	17
Escuela de Vóley	25
Escuela de Futbol	42
TOTAL	104

Cuadro N.º 33
Agencia Uchiza

Actividad	N.º Beneficiados
Decoracion de Ambientes	18
Dibujo y Pintura	26
Danza	32
Escuela de Vóley	47
Escuela de Futbol	35
TOTAL	287



VI. CAMPEONATO DE FUTBOL Y VÓLEY INTER AGENCIAS 2019: COPA COOPACT KIDS

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 217 niños socios, entre las edades de 10, 12 y 14 años, que reunidos en el Complejo Deportivo "Miguel Navarro Pisco", en donde celebraron una fiesta deportiva y de confraternidad, asumiendo la COOPACT los gastos de pasajes y alimentación.

Participaron de este evento las delegaciones de futbol en la categoría sub 10 y sub 12; y vóley en las Categorías Sub 12 y Sub 14 de las Agencias de Tocache, Tingo María, Nuevo progreso, Uchiza, Santa Lucía y Nuevo Bambamarca, integrantes a los cuales 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 premió a los campeones y sub campeones de ambas disciplinas deportivas, según se detalla a continuación:

CAMPEONES

Fulbito sub 10: Agencia Tingo María
 Fulbito sub 12: Agencia Tingo María
 Vóley sub 12: Agencia Uchiza
 Vóley sub 14: Agencia Tingo María

Premios

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



SUB CAMPEONES

Fulbito sub 10: Agencia Nuevo Progreso
 Fulbito sub 12: Agencia Nuevo Progreso
 Vóley sub 12: Agencia Santa Lucia
 Vóley sub 14: Agencia Tocache

Premios

- Copa de Sub Campeones
- Medallas a cada integrante del equipo y director técnico.
- Bolsas COOPACT, que incluían kits escolares (cuadernos COOPACT, lápices de colores, lapiceros de colores, lápices, borradores, tajadores, juego de reglas).

SE PREMIÓ ADEMÁS:

- Al Goleador del Campeonato: (1 Pelota)
- Dalexandro Isminio Rodriguez – Ag Tingo María
- Al Mejor jugador de fulbito: (1 Pelota)
- Jefrad Gutiérrez Salcedo – Ag Nuevo Progreso
- Al Arquero menos batido: (1 Pelota)
- Josué Peláez Huamán – Ag Tingo María
- A la mejor ataque de Vóley (1 Pelota)
- Sarai Arista Mosquera – Ag Tingo María
- A la Mejor Armadora (1 Pelota)
- Lady Diana Hidalgo Domínguez – Ag. Tingo María
- A la Mejor Bloqueo (1 pelota)
- Solange Nicolle Paredes Velásquez – Ag Tocache



11 Comité **ELECTORAL**



José Armando Ortiz Paredes

PRESIDENTE DEL COMITÉ ELECTORAL



Víctor Cerón Ruiz

VICEPRESIDENTE DEL COMITÉ ELECTORAL



Esmeralda Saldívar Panduro

SECRETARIO DEL COMITÉ ELECTORAL

Comité ELECTORAL

Señores(as), Directivos y Delegados de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.

En nombre del Comité Electoral, me dirijo a la asamblea en pleno para expresar mi cordial saludo. También quiero felicitar a los delegados que se preocuparon por el desarrollo y bienestar de nuestra institución basado en los principios y valores de nuestra cooperativa la que se hizo para servir a nuestros socios y así llegar a cumplir sus anhelos, sin olvidar el rol protagónico que cumple la cooperativa en el desarrollo socio económico de nuestra provincia y región.

A continuación paso a exponer el informe 2018, que contiene varios aspectos relacionados con nuestra función y el proceso electoral.

El Comité Electoral dentro de sus atribuciones y funciones ante los diferentes estamentos de nuestra cooperativa, por lo que nos permitimos informarles que estamos actuando con disciplina y espíritu decidido basado en la ley general de cooperativas, estatuto y reglamento general de elecciones para la buena marcha de nuestra institución.

I. CARGOS DE LOS INTEGRANTES DEL COMITÉ ELECTORAL

Presidente, Secretario y Vocal. (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 elegida en la Asamblea General Ordinaria de Delegados el día 25 de Marzo del 2018, el mismo que se instaló al término de la asamblea quedando conformado de la siguiente manera:

PRESIDENTE	: Sr. José Armando Ortiz Paredes
VICEPRESIDENTE	: Sr. Víctor Cerón Ruiz.
SECRETARIO	: Sra. Esmeralda Saldívar Panduro

III. SESIONES EFECTUADAS DURANTE EL PERÍODO 2018.

Durante el periodo 2018, hemos efectuado permanentes sesiones ordinarias, extraordinarias que a continuación detallamos:

Acta de Instalación	Sesión Ordinaria	Sesión Extraordinaria	TOTAL
01	6	11	18





IV. ACTIVIDADES REALIZADAS

En la Asamblea Ordinaria de Delegados 2018, de fecha 25 de marzo del 2018, se eligió los tercios de Directivos, según consta en acta.

Consejo de Administración MARZO 2018

Nombre y Apellido	Cargo
Mariel Shupingahua Amancio	PRESIDENTE
Euler Chujutalli Hidalgo	VICEPRESIDENTE
Neri Paredes García	SECRETARIO
Amílcar Galeón Armas Eugenio	VOCAL
Píter Galoc Tello	VOCAL

Consejo de Administración NOVIEMBRE 2018

Nombre y Apellido	Cargo
Amílcar Galeón Armas Eugenio	PRESIDENTE
Jorge Armando Haro Saldaña	VICEPRESIDENTE
Neri Paredes García	SECRETARIO

Comité de Educación MARZO 2018

Nombre y Apellido	Cargo
Euler Chujutalli Hidalgo	PRESIDENTE
Jorge Valderrama Ríos	VICEPRESIDENTE
Rolando Hidalgo Valera	SECRETARIO

Comité de Educación NOVIEMBRE 2018

Nombre y Apellido	Cargo
Jorge Armando Haro Saldaña	PRESIDENTE
Jorge Valderrama Ríos	VICEPRESIDENTE
Rolando Hidalgo Valera	SECRETARIO

Comité Electoral

Nombre y Apellido	Cargo
José Armando Ortiz Paredes	PRESIDENTE
Víctor Cerón Ruiz	VICEPRESIDENTE
Esmeralda Saldívar Panduro	SECRETARIO

Consejo de VIGILANCIA

Nombre y Apellido	Cargo
Ana Paula Gabriela Ríos Rengifo	PRESIDENTE
Grimaldo Velásquez Upiachihua	VICEPRESIDENTE
Wilson Edilberto Leiva Estela	SECRETARIO

- El 3 de Abril se realizó el control de Asistencia a la Asamblea General Ordinaria de Delegados del 25 de Marzo del 2018, se constató 93 delegados asistentes.

- El 16 de Agosto se realizó el control de Asistencia a la Asamblea General Extraordinaria de Delegados del 11 de Agosto del 2018, se constató 87 delegados asistentes.

- El 10 de Noviembre se realizó la verificación de asistencia a la Segunda Asamblea General de Delegados a la Asamblea General Extraordinaria de Delegados del 03 de Noviembre del 2018, se constató 94 asistentes.

VACADOS:

- * 03-04-2018
- * 03-11-2018
- * 10-11-2018

DELEGADOS VACADOS	03
DELEGADOS VACADOS POR ASAMBLEA	05
DELEGADOS VACADOS	02
TOTAL	10

Nº	Actividades	Fechas	Lugar	Hora	Observacion
01	Exhibición de Gigantografias, Spot publicitarios y mosquitos.	03/01/2019	Tocache Bambamarca Uchiza Santa Lucía Progreso Aucayacu Tingo María		Con el Apoyo del area de marketing y administradores de las agencias
02	Publicación de Requisitos a Delegados	05/01/2019	Todas las Agencias		Administradores de agencia y asistente de consejos y comites
03	Publicación de Socios Hábiles a delegados	10/01/2019	Todas las Agencias		Administradores de agencia y area de Sistemas
04	Sorteo de Miembro de mesa	15/01/2019	Tocache		con apoyo de: Sub Comité Electoral y Administradores de agencia
05	Juramentacion de los Sub, Comités Electoral y miembros de msa	26-ene 25-ene	Tocache Bambamarca Uchiza Santa Lucía Progreso Aucayacu Tingo María	09:00 08:00 10:00 11:30 01:00 03:00 05:00	Con el Apoyo del area de marketing y administradores de las agencias
06	Repcion de Expedientes de candidatos a delegados	11/01 al 13/02	Todas las Agencias		con apoyo de: Sub Comité Electoral y Administradores de agencia
07	Evaluación de expedientes de candidatos a delegados	16/02/18	Oficina principal	08: am	Comité Electoral
08	Capacitación a los presidentes de mesa para manejo del Sistema del proceso Electoral	08/02 al 09/02	Todas las Agencias		Area de Sistemas
09	Fecha de Elecciones a delegados 2018	25-feb	Todas las Agencias	08:00 a.m a 4:00 p.m	Con apoyo de: Sub Comité Electoral Consejo de Vigilancia Jefatura de Sistemas Marketing Miembros de mesa Administradores de Agencias, Asistente de Consejos y Comités y Personal de Apoyo del Comité Electoral Thayri Fernández Mendoza.
10	Publicación de Ganadores	25-feb	Todas las Agencias	Culminado el proceso	con el apoyo del Sub Comité

* Asimismo el 08 de Diciembre del 2018 se solicita al Consejo de Administración el Padrón de Socios Hábiles a diciembre del 2018 debidamente depurados





Vacantes de delegados por agencia

AGENCIA DE TOCACHE	
17	VACANTES POR 3 AÑOS
03	VACANTES POR 2 AÑOS
01	VACANTE POR 1 AÑO
AGENCIA UCHIZA	
05	VACANTES POR 3 AÑOS
02	VACANTE POR 1 AÑO
AGENCIA TINGO MARÍA	
05	VACANTES POR 3 AÑOS
01	VACANTE POR 1 AÑO
AGENCIA SANTA LUCIA	
03	VACANTES POR 3 AÑOS
01	VACANTE POR 1 AÑO
AGENCIA NUEVO PROGRESO	
02	VACANTES POR 3 AÑOS
AGENCIA NUEVO BAMBAMARCA	
02	VACANTES POR 3 AÑOS
01	VACANTES POR 1 AÑO

Conformación De Los Sub Comité Electoral Y Miembros De Mesa 2019

TOCACHE	SUB COMITÉ	1. José Luis Tantaleán Machuca
	MIEMBROS DE MESA N° 01	2. Aldo Christian Churman Aguilar
	MIEMBROS DE MESA N° 02	3. Ricardo Torres Sangama
	MIEMBROS DE MESA N° 03	4. Ingrid Mirella Pinchi Mendoza
MIEMBROS DE MESA N° 04		
15. Yahaire Elizabeth Ponte Osorio		

BAMBAMARCA	SUB COMITÉ	1. Clara Del Pilar Ruiz Cárdenas
	MIEMBROS DE MESA N.º 01	2. Jhon Peter Pérez Villanueva
	MIEMBROS DE MESA N.º 02	3. Alberto Jara Trujillo
4. Susana Sanancino Guerra		4. Deyner Deyvis Narro Tirado
5. Carmen Rosa Olenka		7. Matilde Barba Hernández
6. Sarvia Katherine Valencia Arteaga		8. Ginsberg Elder Jara Ramos

UCHIZA	SUB COMITÉ	1. Nancy Ramos Isminio
	MIEMBROS DE MESA N.º 01	2. William Macedo Reátegui
	MIEMBROS DE MESA N.º 02	3. Hermilio Terry Pacheco
4. Humberto Yaycate Taricuaríma		5. Wiler Torres Ruiz
6. Jumancia Sevallos Cruz		7. Monica Nassia Campos Arévalo
8. Aurora Barrera Castillo		

PROGRESO	SUB COMITÉ	1. Isabel Mercedes Huansy Castillo
	MIEMBROS DE MESA N.º 01	2. Vianey Saavedra Ruiz
	MIEMBROS DE MESA N.º 02	3. Segundo Julián Pérez Castillo
4. Marco Antonio López Quispe		5. Mónica Falcón Shupingahua
6. Jadith Grandez Panaifo		

TINGO MARÍA	SUB COMITÉ	1. Celmira Hidalgo Panduro
	MIEMBROS DE MESA N.º 01	2. Jenny María Polo Trujillo
	MIEMBROS DE MESA N.º 02	3. Norvin Fasabi Grandez
4. Rosario del Carmen Hidalgo Domínguez		5. Jhon Kener Rada Panduro

AUCAVACU	MIEMBROS DE MESA N.º 01	1. Arnaldo Ynocente Maravi
	MIEMBROS DE MESA N.º 02	2. Jaysel Panduro Urday

RESULTADO DE ELECCIONES A DELEGADOS COOPACT 2019 - TOCACHE		
NOMBRES Y APELLIDOS	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
TADEO RENGINO AREVALO 33818746	311	3 AÑOS
ESTELA MOSQUERA RUIZ 40526143	216	3 AÑOS
MONTANO CAMPOS SILVERIO 00999195	176	3 AÑOS
MARDEN RODRIGUEZ MELENDEZ 00994724	157	3 AÑOS
ALEJANDRO LIZANA PEÑA 25455588	140	3 AÑOS
LUZ MARINA SOTEO PICON 01186344	117	3 AÑOS
JOSEFINA MORILLO PEÑA 01189635	84	3 AÑOS
ALEX DEIVIS DOMINGUEZ RAMIREZ 47111592	83	3 AÑOS
ELISEO CUEVA MARIN 00985737	63	3 AÑOS
CLOTILDE DOMINGUEZ VALLES 33818589	62	3 AÑOS
MARLENE SOTO TUANAMA 00962239	62	3 AÑOS
REYDA CAROLINA BRICEÑO AVILA 40169283	59	3 AÑOS
MOISES CHACON NAVARRO 07455092	56	3 AÑOS
FLOR DE MARIA SANTA MARIA GUZMAN 43162149	53	3 AÑOS
LOIDI BOCALEGRA CHUQUIZUTA 00961309	49	3 AÑOS
RIOS LAZO CESAR AUGUSTO 06876339	49	3 AÑOS
YEENY VASQUEZ SALDAÑA 40821025	47	3 AÑOS
LANDER CORREA GAMEZ 40773883	45	2 AÑOS

LANDER CORREA GAMEZ 40773883	45	2 AÑOS
EUTIMIO SALDAÑA VASQUEZ 00961926	44	2 AÑOS
ROBERT LEONCIO MEJIA CRESPIN 09910501	41	2 AÑOS
VICTOR BENITES SEVILLANO 00985270	32	1 AÑO
GUILLERMO LOZANO GOMEZ 09773924	18	ACCESITARIO

RESULTADO DE ELECCIONES A DELEGADOS COOPACT 2019 - UCHIZA

NOMBRES Y APELLIDOS	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
MILHUAR CORREA GUTIERREZ 46598633	119	3 AÑOS
RONALD RICHARD HUAMAN EGOAVIL 41863514	108	3 AÑOS
PRUDENCIO AQUINO VILLAR 01014372	97	3 AÑOS
MILCIADES LOPEZ CEVALLOS 00963541	91	3 AÑOS
DEUDATO RIVERA LOPEZ 00994961	86	3 AÑOS
FRANCISCA BOCALEGRA GADEA 00995152	71	1 AÑO
CLARISA MENDOZA HERRERA 00995174	70	1 AÑO
MARCIANO VICTOR CERNA BAZAN 01186534	60	ACCESITARIO
ESTHER MARGOT MONTERO DIAZ 10664447	59	ACCESITARIO
MARIA ELENA SATALAYA MARTINEZ 43423793	58	ACCESITARIO
RONALD GARCIA LOPEZ 41173910	48	ACCESITARIO





RESULTADO DE ELECCIONES A DELEGADOS COOPACT 2019 - NUEVO PROGRESO		
NOMBRES Y APELLIDOS	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
MELITA PEREZ HIDALGO 22963125	108	3 AÑOS
HORTENCIA VASQUEZ BURGA 44939166	65	3 AÑOS
JUAN VICTORIANO TORIBIO SOTO 04078342	63	ACCESITARIO

RESULTADO DE ELECCIONES A DELEGADOS COOPACT 2019 - SANTA LUCÍA		
NOMBRES Y APELLIDOS	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
JESUS ISAIAS HANCO MAMANI 29570556	136	3 AÑOS
DALMIRA LOPEZ FERNANDEZ 45152130	48	3 AÑOS
MARTHA MARLENY BAYONA VILCA 42089579	47	3 AÑOS
MARCO ANTONIO SANTILLAN RODRIGUEZ 33819703	28	1 AÑO

LISTA DE RESULTADOS A DELEGADOS COOPACT 2019 - TINGO MARÍA		
NOMBRES Y APELLIDOS	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
MAURA PEREZ TRUJILLO 22992874	29	3 AÑOS
GRETA DOMINGUEZ MARTIN 41735872	25	3 AÑOS
CHARLES RENGIFO ENCARNACION (AUCAYACU) 46707608	25	3 AÑOS
EPIMACO ORTEGA HILARIO 22972802	23	3 AÑOS
LUIS ARMANDO PINEDO DAVILA 23017390	21	3 AÑOS
MIGUEL GOMEZ RIOS 23016339	15	1 AÑO

RESULTADO DE ELECCIONES A DELEGADOS COOPACT 2019 - NUEVO BAMBAMARCA		
NOMBRES Y APELLIDOS	CONTEO DE VOTOS	AÑOS
TORIBIO JUAREZ TRUJILLO 01186790	153	3 AÑOS
LORETO TRUJILLO ZEGARRA 00986249	138	3 AÑOS
ALADINO VASQUEZ RIOS 27574311	117	1 AÑO
OSCAR LUIS DIAZ JULCA 31768110	104	ACCESITARIO
AUGUSTO MARTINEZ ENCINAS 06252815	20	ACCESITARIO

AGENCIA TOCACHE				
Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	PERIODO	AÑOS
1	Rengifo Arévalo Tadeo	33818746	3	2019-2022
2	Mosquera Ruiz Estela	40526143	3	2019-2022
3	Montano Campos Silverio	00999195	3	2019-2022
4	Rodríguez Meléndez Marden	00994724	3	2019-2022
5	Lizana Peña Alejandro	25455588	3	2019-2022
6	Sotelo Picón Luz Marina	01186344	3	2019-2022
7	Morillo Peña Josefina	01189635	3	2019-2022
8	Domínguez Ramírez Alex Deivis	47111592	3	2019-2022
9	Cueva Marín Eliseo	00985737	3	2019-2022
10	Dominguez Valles Clotilde	33818589	3	2019-2022
11	Soto Tuanama Marlene	00962239	3	2019-2022
12	Briceño Ávila Reyda Carolina	40169283	3	2019-2022
13	Chacón Navarro Moisés	07455092	3	2019-2022
14	María Guzmán Flor De María Santa	43162149	3	2019-2022
15	Bocanegra Chuquizuta Loidi	00961309	3	2019-2022
16	Ríos Lazo Cesar Agusto	06876339	3	2019-2022
17	Vásquez Saldaña Yeeny	40821025	3	2019-2022
18	Díaz Meza Elías	01012054	2	2019-2021
19	Saldívar Panduro Esmeralda	80618381	2	2019-2021
20	Saldaña Córdova Julio	01186103	2	2019-2021
21	Armas Eugenio Amílcar Galeón	40732078	2	2019-2021
22	Matos Matos Santos Mario	10561672	2	2019-2021
23	Tello Hidalgo Daniel Segundo	00993150	2	2019-2021
24	Chanchari Fernández Jenny	42676702	2	2019-2021
25	Moreno Príncipe Noemí Aurora	10518210	2	2019-2021
26	Leiva Estela Wilson Edilberto	01188050	2	2019-2021
27	Augusto Garrido Consuelo	23009996	2	2019-2021
28	Barrera Ruiz Genith	01189505	2	2019-2021
29	Haro Saldaña Jorge Armando	00985168	2	2019-2021
30	Ramírez Satalaya Ludjer	33819523	2	2019-2021
31	Correa Gámez Lander	40773883	2	2019-2021
32	Saldaña Vásquez Eutimio	00961926	2	2019-2021

33	Mejía Crispín Robert Leoncio	09910501	2	2019-2021
34	Díaz Ramírez María Isabel	33819065	1	2019-2020
35	Tirado Ríos Edwin	00962014	1	2019-2020
36	Coronel Heredia José Luis	01187098	1	2019-2020
37	Valderrama Ríos Jorge	00994492	1	2019-2020
38	Velásquez Upiachihu Grimaldo	01069915	1	2019-2020
39	Cerón Ruiz Víctor	01012356	1	2019-2020
40	Jara Vaca Pensilvania	00992545	1	2019-2020
41	Rosas Mallqui Maritza	22474638	1	2019-2020
42	Sangama Ríos Ronald	01000558	1	2019-2020
43	Rojas Arcos Enrique Leónidas	21845151	1	2019-2020
44	Urbina Salazar Ana María	21532847	1	2019-2020
45	Meza Lucero Mirco	22498291	1	2019-2020
46	Castro Cabrera De Neira Alicia Alba	00992532	1	2019-2020
47	Pinchi Salazar Hildebrando	01017602	1	2019-2020
48	Lanares Venturas Sonia	00966449	1	2019-2020
49	Benites Sevillano Víctor	00985270	1	2019-2020

AGENCIA UCHIZA				
N.º	Apellidos Y Nombres	DNI	PERIODO	AÑOS
1	Correa Gutiérrez Milhuar	46598633	3	2019-2022
2	Huaman Egoavil Ronald Richard	41863514	3	2019-2022
3	Aquino Villar Prudencio	01014372	3	2019-2022
4	López Cevallos Milciades	00963541	3	2019-2022
5	Rivera López Deudato	00994961	3	2019-2022
6	Paredes García Neri	01131377	2	2019-2021
7	Ramos Isminio De Villafuerte Nancy	40572915	2	2019-2021
8	Macedo Reategui William	23008764	2	2019-2021
9	Sellado Ramírez Semirames Ysabel	23005749	2	2019-2021
10	Terry Pacheco Hermilio Marino	32387853	2	2019-2021
11	Olorogui Ollaguez Ivette	42057412	1	2019-2020
12	Miranda Requejo José Luis	01186540	1	2019-2020
13	Carrasco Atencio Llesenia	80133894	1	2019-2020
14	Bocanegra Gadea Francisca	00995152	1	2019-2020
15	Mendoza Herrera Clarisa	00995174	1	2019-2020

AGENCIA TINGO MARÍA

N.º	Apellidos Y Nombres	DNI	PERIODO	AÑOS
1	Pérez Trujillo Maura	22992874	3	2019-2022
2	Domínguez Martin Greta	41735872	3	2019-2022
3	Rengifo Encarnación Charles Meninger	46707608	3	2019-2022
4	Ortega Hilario Epimaco	22972802	3	2019-2022
5	Pinedo Dávila Luis Armando	23017390	3	2019-2022
6	Figueroa Oncoy Nora	23007120	2	2019-2021
7	Martin Tuesta Fredy Hamilton	40392550	2	2019-2021
8	Junco Meza Arturo Wilder	22996844	2	2019-2021
9	Hidalgo Valera Rolando	22962725	2	2019-2021
10	Cárdenas Mendoza Pablo Antonio	22512277	2	2019-2021
11	Valles Torres Luis Ángel	22979003	1	2019-2020
12	Ureta Isaguirre Janeth	72110877	1	2019-2020
13	Condezo Cisneros Bernardo	22968992	1	2019-2020
14	Ruiz Rengifo Liz Diocelina	42806743	1	2019-2020
15	Gómez Ríos Miguel	23016339	1	2019-2020

AGENCIA NUEVO PROGRESO

N.º	Apellidos Y Nombres	DNI	PERIODO	AÑOS
1	Pérez Hidalgo Melita	22963125	3	2019-2022
2	Vásquez Burga Hortencia	44939166	3	2019-2022
3	Perez Silva Stevens	42391469	2	2019-2021
4	Meza Barrientos Maximiano	19823922	2	2019-2021
5	Barrera Rengifo Lady Anny	43203934	1	2019-2020
6	López Santillán Cesar Augusto	42900802	1	2019-2020

AGENCIA NUEVO BAMBAMARCA

N.º	Apellidos Y Nombres	DNI	PERIODO	AÑOS
1	Juárez Trujillo Toribio	01186790	3	2019-2022
2	Trujillo Zegarra Loreto	00986249	3	2019-2022
3	Diaz Araujo Percy	80352666	2	2019-2021
4	Otiniano Zegarra Juan	19431879	2	2019-2021
5	Ponce García Rusel	01170571	1	2019-2020
6	Vásquez Ríos Aledino	27574311	1	2019-2020

AGENCIA SANTA LUCIA

N.º	Apellidos Y Nombres	DNI	PERIODO	AÑOS
1	Hanco Mamani Jesús Isaías	29570556	3	2019-2022
2	López Fernández Dalmira	45152130	3	2019-2022
3	Bayona Vilca Martha Marleny	42089579	3	2019-2022
4	Cotrina Ubaldo Neri	23004356	2	2019-2021
5	Mora Ponce Jim Delis	40207232	2	2019-2021
6	Saavedra Ríos Gunther	42744044	2	2019-2021
7	Dueñas Gonzales Timoteo Baltazar	01009319	1	2019-2020
8	Yáñez Arirama Vladimiro	25454390	1	2019-2020
9	Santillán Rodríguez Manco Antonio	33819703	1	2019-2020

El Cronograma de Elecciones de Directivos**COOPACT 2019**

ACTIVIDADES	FECHA	LUGAR
Publicación de vacantes de los consejos y comités.	01-03-2019	TODAS LAS AGENCIAS
Publicación de requisitos para postular a directivos.	01-03-2019	
Inscripción de candidatos.	02-03 al 13-03	
Verificación de expedientes.	14-03-2019	
Publicación de candidatos aptos para directivos.	15-03-2019	
Elección de directivos.	DIA DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS	AUDITORIO ELMER GUEVARA HIDALGO Jr. San Martín Nº231 - Tocache

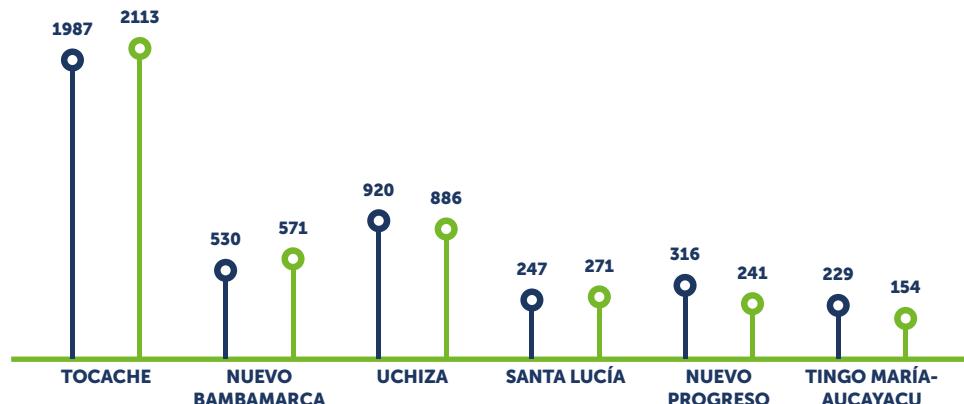
Consolidado de Votación por Agencias 2018

Agencia COOPACT	Votos Válidos	Votos Blancos/ Nulos	TOTAL
Tocache	1905	82	1987
Nuevo Bambamarca	520	10	530
Uchiza	898	22	920
Santa Lucía	240	07	247
Nuevo Progreso	312	04	316
Tingo María - Aucayacu	210	19	229
TOTAL	4085	144	4229

Consolidado de Votación por Agencias 2019

Agencia COOPACT	Votos Válidos	Votos Blancos/ Nulos	TOTAL
Tocache	196	149	2113
Nuevo Bambamarca	532	39	571
Uchiza	866	20	886
Santa Lucía	259	12	271
Nuevo Progreso	236	5	241
Tingo María - Aucayacu	138	16	154
TOTAL	3995	241	4236

Gráfico N.º 19
Elecciones de Delegados
2018 - 2019



Relación de Vacantes a Directivos 2019

Consejo de Administración
02 Vacantes por 3 Años
01 Vacante por 1 Año
Consejo de Vigilancia
01 Vacante por 3 Años

Comité Electoral
01 Vacante por 3 Años

LOGROS:

1. Se continuó con la modalidad de voto electrónico presencial asistido, donde se requirió la concurrencia del elector en las mesas de sufragio de esta manera obteniendo con rapidez los resultados y publicación de la jornada electoral.
2. En forma simultánea se llevó a cabo en todas las agencias la elección de renovación por tercios de delegados.

PEDIDOS:

1. Incorporar y comprometer a todos los directivos, funcionarios y trabajadores en el desarrollo de los procesos electorales.
2. Que el comité de Educación siga ejecutando programas de educación cooperativa electoral de manera permanente para crear conciencia en los socios y se involucren en los procesos electorales.
3. Asignar la cantidad de delegados que le corresponde a la Agencia Aucayacu y Agencia Mariscal Cáceres (Juanjui).

PROPYESTAS:

1. El Comité Electoral solicita la implementación e innovación para los próximos procesos electorales la adquisición de un Software para realizar el voto electrónico para facilitar a los socios a emitir su voto y agilizar los procesos.
2. Que el presupuesto del Comité Electoral sea exclusivamente para las actividades programadas durante el año.

AGRADECIMIENTO:

Señores directivos, delegados y socios, al culminar un mandato más como integrante del Comité Electoral les agradezco la confianza depositado en mi persona. A nombre de los miembros del comité, agradezco a todas las personas que hicieron posible el desarrollo de nuestras actividades; y de manera especial a los miembros del Comité Electoral, al Sr. Vicepresidente Víctor Cerón Ruiz y la Sra. Secretaria Esmeralda Saldívar Panduro. Esperamos haber cumplido en el desarrollo de nuestra cooperativa.

Muchas Gracias.

POA COMITÉ ELECTORAL 2019

Consejos y Comités: COMITÉ ELECTORAL

OBJETIVO ESTRÁTÉGICO GENERAL:

OBJETIVOS ESTRÁTÉGICOS ESPECÍFICOS:

N.º	ACTIVIDADES OPERATIVAS(2)	UNIDAD DE MEDIDA (3)	META PROG. (4)	CRONOGRAMA												COSTO UNITARIO DE LA ACTIVIDAD (6)	COSTO TOTAL DE LA ACTIVIDAD (7)	RDR	UNIDAD ORGANICA RESPONSABLE (8)	OBSERVACIONES					
				I TRIM			II TRIM			III TRIM			IV TRIM												
				E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D										
1	Capacitación de los Directivos del Comité Electoral	N.º de capacitaciones	9	1	1	1	1							1	1	S/ 2,340.00	S/ 21,060.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Capacitaciones a tres directivos.					
2	Ejecución de Sesiones Ordinarias	N.º de sesiones	6	1	1	1	1							1	1	S/ 2,220.00	S/ 13,320.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Pago por dieta.					
3	Ejecución de Sesiones Extraordinarias	N.º de sesiones	12	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	S/ 417.00	S/ 5,004.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por viáticos de directivos y sub comité de apoyo.					
4	Elaboración del Cronograma de Actividades del POA 2019	N.º de informes	1											1		S/ 200.00	S/ 200.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por material de escritorios y refrigerios.					
5	Coordinación con el Consejo de Administración y Gerencia	N.º de informes	12	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	S/ 100.00	S/ 1,200.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Material de escritorio, cartuchos 80 y copias.					
6	Elección del Sub Comité Electoral de Apoyo	N.º de informes	2											1	1	S/ 300.00	S/ 600.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Costo por directivo por agencia y credenciales.					
7	Convocatoria y Elecciones Generales para Delegados	N.º de procesos	2	1	1											S/ 2,500.00	S/ 5,000.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Gigantografías, banner, parantes, madera.					
8	Coordinación con el Comité de Educación y Desarrollo Cooperativo	N.º de informes	5	1	1	1	1	1								S/ 100.00	S/ 500.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por agencias.					
9	Verificación de Socios Hábiles	N.º de sesiones	2	1											1	S/ 100.00	S/ 200.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por mes.					
10	Coordinación y Verificación del Proceso Electoral	N.º de visitas	3	1	1	1										S/ 200.00	S/ 600.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por directivos por agencias.					
11	Publicación de Socios Pre Candidatos y Candidatos Electos	N.º de informes	3	1	1	1										S/ 50.00	S/ 150.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por agencias.					
12	Sorteos de Miembros de Mesa con Apoyo del Sub Comité por Gerencias	N.º de informes	3	1	1										1	S/ 200.00	S/ 600.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por agencias entrega de credenciales.					
13	Capacitación de Miembros de Mesa, Sub Comité y Socios.	N.º de informes	2	1	1											S/ 3,000.00	S/ 6,000.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Ponente y refrigerio.					
14	Preparación y Distribución de Material Logístico del Proceso Electoral	N.º de informes	1		1											S/ 2,450.00	S/ 2,450.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Entrega de materiales por agencia.					
15	Supervisión y Monitoreo del Proceso de Elecciones	N.º de visitas	1		1											S/ 600.00	S/ 600.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por agencias.					
16	Elaboración de la Memoria Anual	N.º de sesiones	1			1										S/ 300.00	S/ 300.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Viáticos alimentación y materiales de escritorio.					
17	Elección de Delegados	N.º de sesiones	6		6											S/ 240.00	S/ 1,440.00	X	COMITÉ ELECTORAL	6 por agencia.					
18	Entrega de Credenciales a Delegados, Directivos y Accesitarios	N.º de visitas	2			1	1									S/ 343.00	S/ 686.00	X	COMITÉ ELECTORAL	5 cantidad 177.					
19	Verificación de Socios que no votaron	N.º de sesiones	3			3										S/ 200.00	S/ 600.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por agencia material de escritorio.					
20	Vacancia de Delegados y Directivos que no asistieron a Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria.	N.º de sesiones	2			1								1		S/ 150.00	S/ 300.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Material de escritorio, cartuchos 80 y copias.					
21	Dispositivo para el Proceso Electoral (compra de pantallas táctiles).	N.º de procesos	1											1	1	S/ 5,000.00	S/ 5,000.00	X	COMITÉ ELECTORAL	Por agencia en las elecciones.					

PRESUPUESTO GENERAL

S/ 65,810.00



12

**ESTADOS
FINANCIEROS
AUDITADOS**
al 31 de diciembre del 2018



SOCIEDAD DE AUDITORIA MONTOYA & ASOCIADOS S. CIVIL DE R.L.

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Presidentes y demás miembros de los Consejos de Administración y de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "TOCACHE" Ltda.

1. **Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "TOCACHE" LTDA, que comprenden el Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018; el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.**

2. Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros

La Gerencia General de la Cooperativa, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú, aplicables a entidades financieras normadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y del control interno implementado por la gerencia para la preparación de los estados financieros, que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

3. Responsabilidad de los Auditores independientes

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre tales estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas internacionales de auditoría aprobadas para su aplicación en el Perú, por la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros estén libre de errores materiales de importancia relativa.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye, la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor considera el control interno de la Cooperativa relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el



SOCIEDAD DE AUDITORIA MONTOYA & ASOCIADOS S. CIVIL DE R.L.

propósito de definir procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende, la evaluación de si las políticas contables aplicadas, son apropiadas y si las estimaciones contables de la gerencia, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

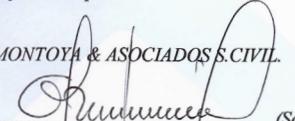
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada, en ofrecer fundamento para nuestra opinión de auditoría.

4. Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "TOCACHE" LTDA, al 31 de diciembre del 2018 y 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú aplicables a entidades financieras.

Lima, febrero 2019

Refrendado por:

MONTOYA & ASOCIADOS S.CIVIL


 Ángel Montoya Mori
 Contador Público Colegiado.
 Matrícula N° 26312
 (Socio)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE LTDA.**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(Expresado en Soles)

ACTIVO	2018	2017	PASIVO	2018	2017
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Fondos disponibles (Nota 4)	10,546,270	5,957,680	Obligaciones con asociados (Nota 7)	55,481,996	51,532,425
Colocaciones (Nota 5)	59,605,494	56,380,997	Cuentas por pagar (Nota 8)	144,833	231,235
Otras Cuentas por cobrar	298,395	260,535	Provisiones (Nota 9)	645,967	319,120
			Otros Pasivos	417,668	26,957
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	70,450,159	62,599,212	TOTAL PASIVO CORRIENTE	56,690,464	52,109,737
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Inversiones permanentes	176,678	174,110	Adeudos y obligaciones a largo plazo	2,962,278	373,891
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (Nota 6)	7,076,418	7,672,562	Otras pasivos		
Otros activos	934,394	523,779	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,962,278	373,891
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	8,187,490	8,370,451	TOTAL PASIVO	59,652,742	52,483,628
PATRIMONIO (Nota 10)			Capital social	9,629,329	11,329,417
			Reservas	8,747,029	5,723,027
			Ajustes del patrimonio		
			Resultado del ejercicio	608,549	1,433,591
			TOTAL PATRIMONIO	18,984,907	18,486,035
TOTAL ACTIVO	78,637,649	70,969,663	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	78,637,649	70,969,663
Cuenta de orden deudoras	126,433,495	107,445,618	Cuentas de orden acreedoras	126,433,495	107,445,618

las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**TOCACHE LTDA.**

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(Expresado en Soles)

	2018	2017
INGRESOS FINANCIEROS (Nota 11)	13,965,290	14,443,446
INTERESES POR DISPONIBLE		
Intereses por Disponible	9,373	10,173
INTERESES Y COMISIONES POR CARTERA DE CRÉDITO	13,855,765	13,259,029
PARTICIPACIONES GANADAS POR INVERSIONES PERMANENTES	2,569	118
INGRESOS POR CUENTAS POR COBRAR	8,663	7,502
DIFERENCIA DE CAMBIO NETA	88,920	16,780
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	1,149,844
GASTOS FINANCIEROS (Nota 12)		
RESULTADOS FINANCIEROS	-3,247,482	-2,333,532
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10,717,808	12,109,914
PROVISIONES, INGRESOS Y EGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		
Provisiones para incobrabilidad de créditos de ejercicio	-1,363,272	-1,064,509
Provisiones para incobrabilidad de créditos de ejercicio anteriores	672,222	1,156,094
MARGEN FINANCIERO NETO	10,026,758	12,201,499
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	156,307	123,172
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-32,206	-19,631
MARGEN OPERACIONAL	10,150,859	12,305,040
GASTOS DE ADMINISTRACION (Nota 13)	-8,174,037	-7,984,496
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,976,822	4,320,544
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACION		
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	-667,266	-534,531
Amortización de Gastos-Intangibles	-50,156	-36,294
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,259,400	3,749,719
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos extraordinarios	317,601	207,912
Ingresos de ejercicios anteriores	61,861	507,386
Gastos extraordinarios	-937,835	-2,807,189
Gastos de ejercicios anteriores	-15,967	-83,153
	-574,340	-2,175,044
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	685,060	1,574,675
Impuesto a la renta	76,511	-141,084
RESULTADO DEL EJERCICIO	608,549	1,433,591

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA.**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(Expresado en Soles)							
DESCRIPCION	CAPITAL SOCIAL	RESERVA COOPERATIVA	OTRAS RESERVAS	AJUSTE PATRIMO NIO	RESULTADO CUMULADO	RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO TOTAL
<i>Saldos al 31 de Diciembre de 2016</i>	7,996,477	4,373,763	2,909,775	-2,283,082	4,214,031		17,210,964
Capitalización	0	920,858	0	0			920,858
Resultado del ejercicio	0	0	0	0		1,433,201	1,433,201
Otros	3,332,940	0	-2,481,369	-1,930,949			-1,079,378
<i>Saldos al 31 de diciembre del 2017</i>	11,329,417	5,294,621	428,406	-4,214,031	4,214,031	1,433,201	18,485,645
Transferencia	0	0	0	0		0	0
Capitalización	822,159	501,756			0		1,323,915
Resultado del ejercicio					608,549		608,549
Otros	-2,522,246		2,522,246		-1,433,201	0	-1,433,201
<i>Saldos al 31 de diciembre del 2018</i>	9,629,330	5,796,377	2,950,652	-4,214,031	2,780,830	2,041,750	18,984,907

*Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros***COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO****TOCACHE LTDA.****ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(Expresado en Soles)

CONCILIACION DEL RESULTADO DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado del ejercicio	608,549	1,433,591
AJUSTES AL RESULTADO DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Depreciación y amortización	245,987	570,825
Provisión para cartera de créditos	838,432	-91,997
Otras provisiones	4,848,333	3,940,143
Cargos y abonos por cambios netos en el activo y pasivo	-234,216	-339,155
Aumento (dismin.) en intereses, comisiones y otras cuentas por cobrar	-4,949,573	-4,259,928
Aumento (dismin.) en intereses, comisiones y otras cuentas por pagar	371,724	-1,012,007
Aumento (disminución) en otros pasivos	-434,290	977,785
Aumento (disminución) en otros activos		

A: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**1,294,946** **1,219,257****FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

(Compra) de inmuebles, mobiliario y equipo	400,312	-3,442,279
Adquisición de otros activos no financieros		

B: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**400,312** **-3,442,279****FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Aumento (Disminución) neto de Depósito y Obligaciones	6,552,796	0
Disminución (aumento) neto del capital social	-109,286	-158,521
Disminución (aumento) neto del capital social por retiros	0	4,633,598
Disminución (aumento) neto en la cartera de créditos	-3,554,561	-6,778,260
Disminución (aumento) neto de inversiones	4,381	-118
Dividendos recibidos (pagados)		

C: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**2,893,330** **-2,303,301**

Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalente de efectivo	4,588,588	-4,526,323
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al inicio del ejercicio	5,957,682	10,484,003
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al final del ejercicio	10,546,270	5,957,680

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. CONSTITUCIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “TOCACHE” LTDA 35, se constituyó el 15 de mayo de 1976, con Resolución N° 0033-77-OAE-ORAMS-V, de fecha 06 de octubre de 1,977. Adquiere su personería jurídica con su inscripción registral en la partida N° 1100150 del libro de cooperativas del registro de personas Jurídicas, Zona Registral número 3 con sede en Moyobamba – oficina Registral Juanjui – Registral San Martín.

La sede principal de la Cooperativa se encuentra ubicada en Jirón San Martín N°231 Tocache, San Martín.

Se rige por la Ley General de Cooperativas D.S 074-90-TR y la normatividad emitida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP para organizaciones cooperativas no autorizadas a operar con recursos del público, por su estatuto y los acuerdos de la Asamblea General. Los casos no previstos en el Estatuto y la legislación cooperativa se rigen por los principios universales del cooperativismo y a falta de ellos por el derecho común; siendo aplicable en este último caso supletoriamente las disposiciones de la Ley general de Sociedades, siempre que fueran compatibles con los principios del cooperativismo.

La Cooperativa es una persona jurídica de derecho privado de capital variable, ilimitado número de socios, de duración indefinida y de responsabilidad limitada; la responsabilidad de la cooperativa, está limitada a su patrimonio neto y la de sus socios a las aportaciones suscritas.

Por su estructura social, se constituyó y viene funcionando como Cooperativa de usuarios, de calidad abierta; sus socios son personas naturales y sus delegados y dirigentes representantes de éstos, tiene como objeto principal la de promover el desarrollo económico y social de sus socios, mediante la Cooperación, la ayuda mutua y el esfuerzo propio, para lo cual, dentro de los límites porcentuales establecidos promueve y fomenta el hábito del ahorro de sus socios, promueve y concede el servicio de crédito, fomenta la capacitación, el desarrollo social y cultural del socio; así como propicia la integración y consolidación del movimiento cooperativo.

La Dirección, Administración y Control de la Cooperativa, están a cargo de la Asamblea General de Delegados integrada por 100 (cien) delegados, el Consejo de Administración, y el Consejo de Vigilancia, respectivamente. Tiene como Órganos de Apoyo a los Comités de Educación y Electoral, la supervisión y control está a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs y por delegación a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú-FENACREP hasta el 31 de diciembre del 2018.

2. DECLARACIÓN Y CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD - NIC

La Cooperativa viene aplicando las Normas Internacionales de Contabilidad - NIC oficializadas en el Perú, tanto en el registro de operaciones como en la preparación y presentación de los estados financieros.

3. PRINCIPALES PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

a) Preparación de Estados Financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del principio de valores históricos, los cuales se han llevado a moneda corriente hasta el 31 de diciembre del 2004 para reflejar el efecto de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda peruana. A partir del 1º de enero del 2005, han sido derogadas las normas de ajustes por inflación, por lo que se consideran los valores ajustados al 31 de diciembre del 2004 como valores históricos para todos los efectos y los valores de adquisición desde dicha fecha.

b) Colocaciones por cobrar y provisión de riesgo incobrable

Los saldos de colocaciones por cobrar, por préstamos otorgados a los socios, funcionarios y personal, representan derechos exigibles y están mostrados a su valor nominal.

La provisión de riesgo de incobrables se ha registrado según lo determinan los dispositivos legales vigentes, afectando a resultados de acuerdo al Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y exigencia de provisiones Resolución SBS N° 11356-2008 y modificatorias de acuerdo a las siguientes categorías de riesgo:

- Consumo no revolvente

Categoría de Riesgo	Días de atraso
CPP	De 9 a 30
Deficiente	De 31 a 60
Dudososo	De 61 a 120
Pérdida	De 121 a más

- **Hipotecario**

Categoría de Riesgo	Días de atraso
CPP	De 9 a 30
Deficiente	De 31 a 60
Dudosos	De 61 a 120
Pérdida	De 121 a más

Categoría de Riesgo	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 3
CPP	5.00%	2.50%	1.25%
Deficiente	60.00%	12.50%	6.25%
Dudosos	25.00%	30.00%	15.00%

Para los créditos en categoría de riesgo normal se rige por la siguiente tabla:

Tipo de Crédito	Tasa de provisión	Componente Procíclica
Consumo no revolvente	1.0%	1.0%
Hipotecario para vivienda	0.7%	0.4%

En caso que los deudores cuenten con las garantías preferidas autoliquidables señaladas en el numeral 3.12 del Capítulo IV de la Resolución SBS N° 11356-2008, la Cooperativa constituirá provisiones por la porción cubierta, considerando un porcentaje no menor al 1%, en la cual la Cooperativa viene aplicando. El saldo de provisión por alineamiento externo con la finalidad de fortalecer el patrimonio, se ha reclasificado dichos saldos a la cuenta de reservas, con autorización del Consejo de Administración.

Con Carta Circular N° B-2224-2014 disponen la desactivación de la Regla Procíclica, según lo establecido por el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones y el Reglamento para el requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional.

Los intereses por cobrar por los préstamos se contabilizan sobre la base del principio contable de lo devengado, a excepción de los intereses de los créditos vencidos, que se mantiene en suspenso en concordancia al Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y Exigencia de Provisiones, Resolución SBS N° 11356-2008 y modificatorias.

c) **Inversiones**

Las inversiones financieras corresponden a inversiones que se comercializan en mercados líquidos, se mantienen con el propósito de obtener una adecuada rentabilidad y como reserva secundaria de liquidez. La Cooperativa adoptó la NIC 39.

d) **Compensación por tiempo de servicios**

Las provisiones para beneficios sociales de los trabajadores han sido calculadas y contabilizadas de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

e) **Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la Cooperativa tiene obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que requiera de la salida de recursos para cancelar la obligación y es posible estimar su monto confiablemente, tales como gratificaciones, vacaciones devengadas de y otras ausencias remuneradas del personal reconociéndose sobre la base del principio de devengado provisionándose a la fecha del balance.

Periódicamente, la administración debe efectuar las provisiones y análisis formales de la cartera, autorizando los ajustes de la provisión, según sea necesario y de acuerdo con la Resolución SBS N° 11356-2008, sobre la evaluación y clasificación de la cartera de colocaciones.

f) **Cargas diferidas**

Las cargas diferidas representan desembolsos de dinero cuya aplicación a resultados se aplica cuando se liquida.

g) **Depósitos de ahorro y a plazo fijo**

Los depósitos de ahorro y a plazo fijo recibidos de los socios, se encuentran contabilizados con los intereses devengados a la fecha de corte de los estados financieros.

i) **Contingencias**

Los pasivos y activos contingentes no se reconocen en los estados financieros ni se exponen en notas a los estados financieros a menos que su ocurrencia sea remota; se revelan solo si es probable su realización.

j) **Impuesto a la Renta**

La Cooperativa se encuentra inafecta al Impuesto a la Renta por las operaciones que realiza con sus socios, según la Ley General de Cooperativas D.S. N° 074-90-TR y según el Artículo 3º de la Ley N° 30404 publicada el 30 d diciembre del 2015 están exonerados del Impuesto a la Renta hasta el 31 de diciembre del 2020, y están inafectas al Impuesto General a las Ventas por las operaciones que realicen con sus socios. Los otros ingresos afectos se determinan de acuerdo a la legislación vigente.

k) **Efectivo y equivalente de efectivo**

Para propósitos del estado de flujo de efectivo, el efectivo y equivalente de efectivo corresponde al disponible, depósitos a la vista en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo, y que son fácilmente convertibles a

una cantidad conocida de efectivo con vencimiento de tres o menos y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambio en su valor.

NOTA 04

FONDOS DISPONIBLES

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Caja	1,973,456	1,168,927
Bancos y otras entidades financieras (1)	8,572,794	4,788,753
	<u>10,546,270</u>	<u>5,957,680</u>

Corresponde principalmente a cuentas corrientes, cuentas de ahorros y depósitos a plazo en diversas entidades financieras en Soles y Dólares Norteamericanos.

NOTA 05

COLOCACIONES

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Créditos vigentes	58,738,832	55,423,817
Créditos Refinanciados	131,335	121,843
Créditos vencidos	1,123,352	1,227,135
Créditos en cobranza judicial	3,313,230	2,660,433
Rendimientos devengados de créditos vigentes	1,216,932	1,027,525
	<u>63,306,749</u>	<u>59,433,228</u>
Menos: Provisión para créditos	-4,918,187	-4,079,755
	<u>59,605,494</u>	<u>56,380,997</u>

NOTA 06

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Terrenos	1,885,978	1,948,977
Edificios y Otras Construcciones	1,741,570	1,741,866
Instalaciones	3,709,495	3,756,329
Muebles y enseres	805,644	805,041
Equipo de cómputo	1,172,212	1,389,635
Equipos Diversos	581,042	654,403
	<u>9,895,941</u>	<u>10,296,251</u>
Depreciación Acumulada	(2,819,523)	(2,623,689)
	<u>7,076,418</u>	<u>7,672,562</u>

NOTA 07

OBLIGACIONES CON ASOCIADOS

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Obligaciones a la vista	1,039,739	1,533,076
Obligaciones por cuentas de ahorro	14,651,253	15,745,668
Obligaciones por cuentas a plazo	39,698,010	34,145,849
Otras obligaciones	92,994	107,832
	<u>55,481,996</u>	<u>51,532,425</u>

NOTA 08

CUENTAS POR PAGAR

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuentas por pagar diversas	76,898	74,407
Remuneración por pagar	39,995	156,828
Proveedores	27,940	0
	<u>144,833</u>	<u>231,235</u>

NOTA 09

PROVISIONES

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Provisión para Créditos	31,005	177,939
Fondo de Previsión Social	395,526	0
Provisiones Asociativas	219,436	141,181
	<u>645,967</u>	<u>319,120</u>

NOTA 10

PATRIMONIO

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Capital social (1)	9,629,329	11,329,417
Reservas (2)	8,747,029	5,723,027
Ajustes de patrimonio	0	0
Resultado del ejercicio	608,549	1,433,591
	<u>18,984,907</u>	<u>18,486,035</u>

NOTA 11

INGRESOS FINANCIEROS

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Intereses y comisiones por cartera de créditos	13,855,764	13,259,057
Intereses por disponibles	9,376	10,172
Ingresos de cuentas por cobrar	8,663	7,504
Participaciones ganadas por inversiones	2,567	118
Diferencia de cambio	88,920	69,995
Ingresos Financieros	0	1,149,845
	<u>13,965,290</u>	<u>14,496,691</u>

NOTA 12

GASTOS FINANCIEROS

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Intereses por obligaciones con asociados	3,039,059	2,333,526
Diferencia de cambio	49,646	53,211
Intereses por cuenta por Cobrar	158,777	0
	<u>3,247,482</u>	<u>2,386,737</u>

NOTA 13

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos de personal	4,848,373	3,940,142
Gastos de directivos	275,676	517,855
Servicios recibidos de terceros	2,750,651	3,240,320
Impuestos y contribuciones	115,883	101,109
Actividades asociativas	183,494	185,069
	<u>8,174,037</u>	<u>7,984,496</u>

NOTA 14**CONTINGENCIAS**

Al 31 de diciembre del 2018 se evidencian las siguientes contingencias:

- a) *Las declaraciones juradas del impuesto a la renta de los ejercicios 2014 al 2018, se encuentran pendientes de fiscalización por parte de la SUNAT; los mayores impuestos, recargos o ajustes que resulten de las revisiones serán cargados a los resultados del ejercicio de los años en que se produzcan las liquidaciones definitivas.*
- b) *La Cooperativa al 31 de diciembre del 2018 tiene diversos juicios civiles y penales que podrían beneficiar o afectar en la medida que se resuelvan a favor o en contra.*

NOTA N° 15**IMUESTO A LA RENTA**

La Cooperativa está afecta al Impuesto a la Renta sólo por los ingresos netos, provenientes de las operaciones que realicen con terceros no socios. El Texto Único Ordenado del Impuesto a la Renta establece en el inciso “o” artículo 19º, que las Cooperativas de Ahorro y Crédito están exoneradas del impuesto a la renta por los intereses de las colocaciones de créditos que estas perciban, prorrogadas mediante Ley N° 29966 hasta el 31 de diciembre del 2018; concordante con la Ley N° 29863 Ley del Acto Cooperativo, que precisa los alcances de los artículos 3 y 66 del Decreto Legislativo 85, Ley General de Cooperativas, reglamentada con Decreto Supremo 074-90 TR .



ESTADOS FINANCIEROS

TRIPLE "R" S.A.C.
al 31 de diciembre del 2018



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

FECHA: 31/12/2018

ESTADO DE SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA
 EN SOLES
 COMPARATIVO 2017-2018

ACTIVO**ACTIVO CORRIENTE**

	Anexo	2017	2018
Caja y Bancos	01	54,585.23	51,415.87
Cuentas por Cobrar Comerciales	02	19,160.10	13,201.35
Cuentas por Cobrar al Personal, Socios	03	43,512.47	2,584.24
Cuentas por Cobrar Diversas	04	1,000.24	1,507.00
Gastos Contratados Por Anticipados	05	21,840.00	8,999.94
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuesto	06	28,763.43	1,033.00
Total activo Corriente		168,861.47	78,741.40

ACTIVO NO CORRIENTE

Inmueble Maquinarias y Equipo	07	577,648.88	588,732.92
Activo Diferidos	08	115,042.97	62,338.03
Otros Activos	09	3,200.00	0.00
Total activo No Corriente		695,891.85	651,070.95

TOTAL ACTIVO**864,753.32 729,812.35****PASIVO Y PATRIMONIO****PASIVO CORRIENTE**

	Anexo	2017	2018
Tributos y Aportes al SPP	09	13,569.41	8,644.54
Remuneraciones y Participac <i>í</i>	10	4,431.30	4,571.14
Cuentas por Pagar Comerciales		17,630.48	0.00
Cuentas por Pagar a Accionist	11	40,338.48	40,338.48
Obligaciones Financieras	12	487,903.65	354,853.78
Otras Cuentas por Pagar	13	960.00	1,474.00
Total Pasivo Corriente		564,833.32	409,881.94

PASIVO NO CORRIENTE

Deuda a Largo Plazo		0.00	0.00
Total Pasivo Corriente		0.00	0.00

PATRIMONIO

Capital Social	14	180,000.00	180,000.00
Reservas	15	48,325.90	48,325.90
Resultado Acumulado	16	3,680.07	21,435.10
Resultado del Ejercicio	16	67,914.03	70,169.41
Total Patrimonio		299,920.00	319,930.41

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**864,753.32 729,812.35**

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

FECHA: 31/12/2018

***ESTADO DE RESULTADO**
 EN SOLES
 COMPARATIVO 2017-2018

	2017	2018
Ingreso por Servis de Vigilancia y Limpieza	1,006,192.59	1,139,476.56
Ingreso por Alquiler de Terreno	0.00	14,000.00
Ingreso por Servicio de Internet	0.00	45,148.65
Curso de Instrucción Para Licencia	0.00	9,150.00
Ingreso por Otros Servicios	0.00	950.00
TOTAL INGRESOS	1,006,192.59	1,208,725.21
 <u>Costo de Venta</u>	 -62,938.29	 0.00
 UTILIDAD BRUTA	943,254.30	1,208,725.21
 <u>Gasto de Venta</u>	 0.00	 -1,011,798.59
<u>Gasto de Administracion</u>	-873,104.45	-63,035.95
<u>Otros Ingresos</u>	6,118.85	1,595.25
 UTILIDAD OPERATIVA	76,268.70	135,485.92
 <u>Ingresos Financiero</u>	 7,626.95	 39.91
<u>Gastos Financiero</u>	0.00	-49,601.42
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION	83,895.65	85,924.41
 Impuesto a la Renta	 -11,768.47	 -11,459.00
Participacion de los Trabajadores	5%	-4,213.15
 UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	67,914.03	70,169.41



ESTADOS FINANCIEROS

COMPLEJO DEPORTIVO
"MIGUEL NAVARRO PISCO"
al 31 de diciembre del 2018



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



*****ESTADO DE SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA***
EN SOLES
COMPARATIVO 2017 - 2018**

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

	Anexo	2017	2018
Caja y Bancos	01	12,634.00	4,484.84
Cuentas por Cobrar Comerciales	02	7,085.00	1,040.00
Cuentas por Cobrar a Personal, Socios	00	618.00	0.00
Cuentas por Cobrar Diversas	03	4,482.00	8,594.90
Gastos Contratados Por Anticipados	04	0.00	8,715.26
Mercaderías	05	1,682.00	888.22
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuesto	06	13,410.00	10,089.00
Total activo Corriente		39,911.00	33,812.22

ACTIVO NO CORRIENTE

Inmueble Maquinarias y Equipo	07	76,122.00	75,498.73
Activo Diferidos	08	137.00	136.87
Otros Activos	09	21,782.00	19,203.80
Total activo No Corriente		98,041.00	94,839.40

TOTAL ACTIVO

137,952.00 **128,651.62**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

	Anexo	2017	2018
Tributos y Aportes al SPP	10	0.00	269.10
Remuneraciones y Participaciones por Pagar	00	850.00	0.00
Cuentas por Pagar Comerciales	00	5,498.00	0.00
Cuentas por Pagar a Accionista	00	0.00	0.00
Cuenta por Pagar Diversas	11	15,539.00	18,724.00
Total Pasivo Corriente		21,887.00	18,993.10

PASIVO NO CORRIENTE

Deuda a Largo Plazo		0.00	0.00
Total Pasivo Corriente		0.00	0.00

PATRIMONIO

Capital Social	12	60,000.00	60,000.00
Reservas	00	0.00	0.00
Resultado Acumulado	13	51,746.00	52,553.49
Resultado del Ejercicio	13	4,319.00	-2,894.97
Total Patrimonio		116,065.00	109,658.52

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

137,952.00 **128,651.62**

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



***ESTADO DE RESULTADO**
 EN SOLES
 COMPARATIVO 2017 - 2018

	2017	2018
Ingreso por Prestacion de Servicio Varios	382,058.00	258,731.84
TOTAL INGRESOS	382,058.00	258,731.84
 <u>Costo de Venta</u>	 -172,980.00	 -122,240.09
 UTILIDAD BRUTA	 209,078.00	 136,491.75
 <u>Gasto de Venta</u>	 -2,000.00	 -121,320.11
<u>Gasto de Administracion</u>	-216,494.00	-20,810.90
<u>Otros Ingresos</u>	14,215.00	2,779.06
 UTILIDAD OPERATIVA	 4,799.00	 -2,860.20
 <u>Ingresos Financiero</u>	 0.00	 15.80
<u>Gastos Financiero</u>	0.00	-50.57
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION	 4,799.00	 -2,894.97
 Impuesto a la Renta	 0	 -480.00
 UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	 4,319.00	 -2,894.97

