

MEMORIA ANUAL 2024



INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA



CONTENIDO

Declaración de Responsabilidad	3
1. Convocatoria a la Asamblea General	4
1.1 Carta de Convocatoria	5
2. Consejo de Administración	7
2.1. Carta del Presidente del Consejo de Administración	8
2.2. Informe del Consejo de Administración	9
3. Consejo de Vigilancia	13
3.1. Informe del Consejo de Vigilancia	14
4. Comité de Educación	17
4.1. Informe del Comité de Educación	18
5. Comité Electoral	20
5.1. Informe del Comité Electoral	21
6. Contexto	23
6.1. Entorno Macroeconómico e Indicadores Económicos	24
7. Presentación Institucional	26
7.1. Directivos	27
7.2. Gerencias	28
7.3 Funcionarios	28
7.4. Historia	29
7.5. Misión	29
7.6. Visión	29
7.7. Valores	30
7.8. Modelo Organizacional	30
7.9. Productos	31
8. Informe del Gerente General.....	34
9. Análisis de Gestión	44
9.1. Evolución de los Socios	45
9.2. Evolución de las Captaciones de Depósitos	45
9.3. Evolución de los Aportes	46
9.4. Cartera de Créditos	47
9.5. Análisis de los Estados Financieros	47
9.6. Evaluación Anual de los Activos vs Patrimonio	52
9.7. Evolución de Número de Operaciones Crediticias	52
9.8. Evolución de Colocaciones	53
9.9. Evolución de los Ingresos Financieros - Resultados de la Cooperativa	54
10. Gestión Integral de Riesgos	55
10.1. Informe de la División de Riesgos	56
10.2. Análisis por Tipo de Riesgo	57
10.3. Sistema de Seguridad de la Información	61
10.4. Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	61
11. Dictamen de Auditores Independientes	62

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD



El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INVERCOOP durante el año 2024. Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, el firmante se hace responsable por su contenido conforme a los disposiciones legales aplicables.

Lima, Marzo del 2025.

Pedro Guillermo Padilla Morales
Presidente del Consejo de Administración



INVERCOOP
EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

1. CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL





INVERCOOP
EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP
CONVOCATORIA PARA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS**

De acuerdo con lo señalado por el Estatuto y la Ley, se convoca a la Asamblea General Ordinaria de Socios, sito en Calle Bolognesi N° 125, distrito de Miraflores, provincia y departamento de Lima, a fin de tratar lo siguiente.

AGENDA:

- Renovación de Tercios del Consejo de Administración que vence el 31 de marzo del 2025
- Renovación de Tercios del Consejo de Vigilancia que vence el 31 de marzo del 2025
- Renovación de Tercios del Comité Electoral que vence el 31 de marzo del 2025
- Renovación de Tercios del Comité de Educación que vence el 31 de marzo del 2025

CONVOCATORIA: Día 08 de Marzo del 2025, Hora 09.00 am.

De acuerdo a lo establecido en el Estatuto, la Asamblea General Ordinaria de Socios, quedará legalmente constituida, si a la hora indicada en la citación están presentes la mitad más uno de los socios; si transcurrida media hora de la señalada citación, no hubiere el número indicado, la Asamblea General Ordinaria de Socios, quedará constituida con los que se encuentren presentes.

Para ingresar a la Asamblea, deberá ser considerado socio hábil e identificarse con su DNI.

Lima, 28 de Febrero 2025.



Pedro Guillermo Padilla Morales
DNI N° 29704385
Presidente del Consejo de Administración



INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP
CONVOCATORIA PARA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS**

De acuerdo con lo señalado por el Estatuto y la Ley, se convoca a la Asamblea General Ordinaria de Socios, sito en Calle Bolognesi N° 125, distrito de Miraflores, provincia y departamento de Lima, a fin de tratar lo siguiente.

AGENDA:

- a) Aprobación de la Memoria Anual 2024.
- b) Aprobación de los Estados Financieros Auditados del Año 2024.
- c) Aprobación del Presupuesto del Consejo de Vigilancia 2025
- d) Aprobación del Plan Anual del Comité de Educación 2025
- e) Aprobación del Presupuesto del Comité de Educación 2025.
- f) Aprobación de la Distribución de los Remanentes del año 2024.
- g) Aprobación de la Constitución de la Reserva Cooperativa del año 2024.
- h) Aprobar propuesta de Aportación mínima de los Socios.
- i) Aprobación de Dietas, para miembros de los Consejos y Comités.
- j) Informes de los pagos del Fondo de Seguro de Depósito Cooperativo

CONVOCATORIA: Día 08 de Marzo del 2025, Hora 10.30 am.

De acuerdo a lo establecido en el Estatuto, la Asamblea General Ordinaria de Socios, quedará legalmente constituida, si a la hora indicada en la citación están presentes la mitad más uno de los socios; si transcurrida media hora de la señalada citación, no hubiere el número indicado, la Asamblea General Ordinaria de Socios, quedará constituida con los que se encuentren presentes.

Para ingresar a la Asamblea, deberá ser considerado socio hábil e identificarse con su DNI.

Lima, 28 de Febrero 2025.

Pedro Guillermo Padilla Morales
DNI N° 29704385
Presidente del Consejo de Administración



INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

2. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



2.1. Carta del Presidente del Consejo de Administración

A los distinguidos Socios de la COOPAC INVERCOOP:

En cumplimiento de la Ley General de Cooperativas del Perú y de conformidad con nuestro Estatuto vigente, en esta oportunidad ponemos a consideración de la Magna Asamblea General Ordinaria de Socios, la Memoria Institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INVERCOOP correspondiente al ejercicio 2024.

En primer término, me permito expresar mi más sincero agradecimiento a los directivos que han integrado el Consejo de Administración durante este ejercicio. Así mismo, reconozco la labor de todos los miembros del Consejo de Vigilancia y de los Comités de Educación y Electoral, quienes desempeñaron con alta responsabilidad y loable vocación en el encargo otorgado por todos los socios. Gracias al compromiso conjunto logramos alcanzar el crecimiento proyectado para la cooperativa desde el inicio de la gestión y superamos lo proyectado como remanentes y por ende el fortalecimiento patrimonial.

El año 2024 presentó grandes desafíos en el ámbito político, económico y social. La situación financiera del país se vio impactada por diversos factores, como la inestabilidad política, los escándalos de corrupción y los conflictos sociales. A pesar de este contexto, nuestra cooperativa logró un crecimiento significativo en la cartera de créditos y depósitos. Además, experimentamos un aumento en la afiliación de nuevos socios, especialmente empresas socias, en comparación con el año anterior, asimismo ayudaron mucho los servicios no financieros, que sumaron al margen financiero en todos sus extremos.

Estamos aún en deuda con nuestros socios fundadores quienes con sus aportes hacen el fortalecimiento de INVERCOOP, generan la rentabilidad loable dentro del sistema Cooperativo, ya contamos con una primera clasificación de fortaleza patrimonial y nos iremos por más y no pararemos hasta ser una Cooperativa referente en el sector que brinde a sus socios servicios de calidad, nuestros próximos pasos deben incluir certificaciones ISO de calidad.

Quisiera concluir destacando que, a pesar de los retos enfrentados, nuestra cooperativa ha mantenido un crecimiento sostenido y continuo, respaldando a emprendedores con créditos y servicios adaptados a sus necesidades. Estos emprendedores visionarios, motores clave de la economía nacional e internacional, han depositado su confianza en nosotros, y reafirmamos nuestro compromiso de seguir brindándoles el apoyo necesario para su desarrollo.



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Pedro G. Padilla Morales', written over a horizontal line.

Pedro Guillermo Padilla Morales
Presidente del Consejo de Administración

2.2. Informe del Consejo de Administración

En cumplimiento de la legislación y las normas vigentes, se presenta el informe de Gestión y Desempeño que abarca las principales actividades y acciones desarrolladas a lo largo del año 2024, poniendo a consideración de todos los directivos y de la misma Asamblea General de Socios, la misma que se plasma en la Memoria Anual del Consejo de Administración correspondiente del año 2024.

El Consejo de Administración, en el ejercicio de sus funciones, ha llevado a cabo sesiones para la toma de decisiones estratégicas y operativas. De esa manera se realizaron 12 sesiones ordinarias y 21 sesiones extraordinarias, lo que refleja con ello que se cumplió con la normatividad vigente de aprobar de todos los documentos normativos ante el ente supervisor y así mismo trabajamos más allá del requerimiento tradicional, para cumplir con todos los requerimientos de la auditoría interés y externa con la finalidad de tener una gestión honorífica. No hemos escatimado en entregar nuestro tiempo ad honorem con la finalidad de llevar a nuestra querida cooperativa a los mejores sitios de posicionamiento dentro del mercado financiero peruano.

En esta oportunidad como representantes de la parte directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INVERCOOP expresamos nuestra satisfacción por el crecimiento alcanzado durante el año 2024, reflejado en un incremento significativo de socios, alcanzando un total de 666 afiliados, asimismo haber alcanzado un remanente histórico de más de 1.1 millones de soles.

Durante comienzo de año 2024 e inicios de nuestra gestión con acta de instalación del mes de abril fuimos conscientes que nos encontrábamos con un sistema económico con dificultades, así pues, el Producto Interno Bruto (PIB) experimentó un crecimiento impulsado principalmente por el aumento en las exportaciones y una mayor dinámica del consumo privado. Factores como la recuperación del empleo y el acceso a ingresos extraordinarios, derivados de medidas económicas gubernamentales, contribuyeron a este desempeño. Sin embargo, la inversión privada mostró una desaceleración, y la inflación alcanzó niveles elevados, lo que llevó al Banco Central de Reserva a ajustar progresivamente la tasa de referencia.

A pesar del panorama adverso descrito anteriormente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito INVERCOOP logró resultados positivos, superando todas las expectativas que nos trazamos desde un comienzo de la gestión de esta manera COOPAC INVERCOOP refleja su solidez institucional, lo que nos posiciona mejor dentro de nuestros 10 años de vida institucional.

Se registró un crecimiento notable en las colocaciones de créditos otorgados, gracias a una gestión eficiente y al monitoreo constante de la cartera crediticia, lo que permitió respuestas oportunas ante posibles riesgos de incumplimiento de pago; así pues, cerramos con un indicador de mora casi récord dentro del sistema peruano de cooperativas de ahorro y crédito.

Los ingresos financieros mensuales que

se generaron han permitido a la cooperativa INVERCOOP cumplir con sus compromisos con los socios. Además, la aplicación de medidas regulatorias dispuestas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP ha facilitado la clasificación adecuada de la cartera, reduciendo los riesgos asociados.

A nivel de gastos nos hemos comprometido en el seno de nuestro consejo hacer austeros y racionales de allí el remanente económico de nuestra gestión, lo que nos permitirá un crecimiento sostenido y sano en el tiempo lo cual nos generará confianza en nuestros socios.

Durante este período, se ha evidenciado un compromiso continuo con la eficacia en la gestión administrativa, la transparencia en la vigilancia de los procesos y el fortalecimiento del sistema educativo y electoral. Se alcanzaron importantes logros en cada uno de estos ámbitos, destacando el crecimiento sostenido de la organización, la mejora en la calidad educativa, la promoción de la participación democrática y el cumplimiento de los objetivos estratégicos establecidos.

A pesar de los desafíos enfrentados, como la adaptación a un entorno cambiante y la gestión de recursos limitados, se han implementado medidas efectivas para garantizar el cumplimiento de las responsabilidades asignadas y el logro de resultados significativos. El compromiso y la dedicación de todos los miembros de los órganos directivos han sido fundamentales para el éxito alcanzado. Con base en los avances realizados y las lecciones aprendidas, se establecen nuevas metas y estrategias para

continuar avanzando hacia la excelencia en la gestión organizacional, la transparencia en la rendición de cuentas y el fortalecimiento de los servicios educativos ofrecidos a los socios.

Actividades desarrolladas

El Consejo de Administración ha cumplido con sus funciones dentro del marco de sus atribuciones y responsabilidades. Entre las principales acciones realizadas destacamos:

- Monitoreo e impulso de la gestión económica y financiera, con la finalidad de ir mejorando paulatinamente el desempeño de la Cooperativa INVERCOOP, así pues se hizo seguimiento mensual a los reportes técnicos, así como a los Estados Financieros, aprobando la información financiera, estadística y complementaria útil y necesaria para la Superintendencia de Banca y Seguros, sociedad de Auditoría Externa y reciente último la Clasificadora de Riesgos.
- Monitoreo del cumplimiento estricto de las disposiciones de la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú, asegurando la correcta administración y desarrollo de las actividades financieras de la cooperativa, esto nos ayuda a ser transparentes y de cara a nuestros mismos socios y fondeadores.
- Revisión y análisis de los informes presentados por la Unidad de Auditoría Interna y la empresa auditora externa Cruz Alvarado Contadores, Auditores y Consultores SCRL, incorporando sus observaciones

y recomendaciones y sobre todo exigiendo el levantamiento de todas las observaciones.

- Recepción y procesamiento de la correspondencia de los organismos de control, incluyendo los Oficios Múltiples de la Superintendencia de Banca y Seguro, garantizando el cumplimiento de la normativa aplicable a la COOPAC Nivel 2-A.
- Participación y desarrollo del proceso de convocatoria, evaluación y contratación de una sociedad de auditoría externa para el ejercicio 2024, conforme a la Resolución SBS N° 741-2001, se realizó el proceso con transparencia y con agilidad. Los informes recibidos a la fecha de la gestión, son casi impecables, sin embargo, nos subordinamos totalmente al cumplimiento de sus recomendaciones acertadas. Esta decisión la mantendremos de manera firme e inapelable.
- Implementación constante de un marco normativo integral mediante la aprobación de manuales, planes, procedimientos y códigos que fortalecen la gestión estratégica de la cooperativa INVERCOOP.
- Convocatoria a la Asamblea General Ordinaria 2024, realizada de forma presencial, donde se abordaron temas clave como la aprobación de la gestión asociativa, administrativa, económica y financiera del año 2023. Asimismo, se presentaron los planes anuales de trabajo para el 2024 de los diferentes órganos de gobierno, incluyendo el Consejo de Administración, el Consejo de

Vigilancia y los Comités de Educación y Electoral.

- Evaluación y aprobación del Presupuesto 2024, así como de normativas internas relacionadas con gastos de representación y aportaciones mínimas mensuales.
- Evaluación y aprobación del Plan Operativo Institucional 2024, así como de normativas internas relacionadas con la reducción de gastos y maximización de ingresos.
- Se contrató a la Clasificadora de Riesgos JCR LATAM, para que nos realizara el diagnóstico de nuestra fortaleza financiera de la Cooperativa INVERCOOP requerida por nuestros socios fundadores, y al cierre del 2023, nos otorgaron una clasificación "C" con perspectiva estable. Sin embargo, este es el comienzo de algo grande, para lo cual se realizará los esfuerzos denodados y sin escatimar recursos, con la finalidad de obtener la Clasificación B+ en el mediano plazo, con la finalidad de brindar la confianza total a nuestros socios y sigan estos realizando aportes a nuestra querida cooperativa.
- Se ha contratado a un consultor externo CYM PERU con la finalidad de que nos proponga, elabore y diseñe un plan estratégico Sostenible, que nos debe guiar nuestro camino económico, financiero y social de cara a los próximos 4 años, con la finalidad que nos garantice ser un referente dentro del sistema Cooperativo del Perú del nivel 2 A en cumplimiento de todos sus indicadores financieros y sociales.

Perspectivas y desafíos

En la actualidad, uno de los principales factores de riesgo para la economía peruana sigue siendo la incertidumbre política y social. Es fundamental que se mantenga la estabilidad del modelo económico y se eviten medidas que generen volatilidad en el mercado. Si bien la gestión del Banco Central de Reserva del Perú ha brindado confianza, decisiones políticas abruptas, como la posible devolución de aportes a la SNP, podrían impactar significativamente el Producto Bruto Interno.

La Cooperativa INVERCOOP frente a la perspectiva que se avizora para los próximos años, tiene la oportunidad de consolidar su crecimiento, fortaleciendo su posicionamiento en el sector y ampliando su alcance a un mayor número de beneficiarios. Para ello, buscamos aumentar la colocación de créditos y mejorar la oferta de servicios, complementando con la mejora de la cobertura de la cartera atrasada, sostenibilidad financiera con nuevos aportes y eficiencia en el apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas.

Proyecciones para el año 2025

De cara al futuro próximo, la Cooperativa INVERCOOP proyecta un crecimiento sostenido para el año 2025, con la meta de casi duplicar las colocaciones. Para alcanzar este objetivo, el Consejo de Administración en pleno, la Gerencia y toda la plana administrativa y comercial, tienen el compromiso firme de trabajar en conjunto en un esfuerzo sostenido e indismayable, sentando las bases sólidas e inquebrantables para el desarrollo de la Cooperativa INVERCOOP a corto y mediano plazo.

En este contexto, estamos en la culminación del mejor modelo de Plan Estratégico Institucional para el año 2025 y venideros, así como de la organización institucional y operativa de la Cooperativa, alineándola con los objetivos y necesidades exclusivamente de los socios. El enfoque está en mejorar la eficiencia y eficacia y de esta manera la rentabilidad institucional, asegurando que los servicios ofrecidos respondan a las expectativas de todos nuestros asociados.

El Consejo de Administración reconoce la dedicación y el esfuerzo de todos los funcionarios y directivos durante la gestión del 2024. Aprovechamos la oportunidad para invitar a todos los socios y a los nuevos directivos que serán elegidos, para que continúen con el mismo compromiso y determinación en favor del crecimiento y desarrollo de nuestra cooperativa.

Finalmente, ratificamos nuestro compromiso con la Visión y Misión de INVERCOOP, reafirmando nuestra responsabilidad de seguir fortaleciendo nuestra institución y generando valor para nuestros socios y sus familias.



INVERCOOP
EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

3. CONSEJO DE VIGILANCIA



3.1. Informe del Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia (CV) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INVERCOOP es el órgano fiscalizador que cumple con las atribuciones otorgadas conforme a la Ley General de Cooperativas, D.S. N.º 074-90-TR, y la Resolución N.º 1298-2022 de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

En alineación con estas normativas expuestas anteriormente, el Consejo de Vigilancia, durante el periodo 2024, ha trabajado en coordinación permanente con la Unidad de Auditoría Interna, la cual opera conforme al Plan Anual de Auditoría, abarcando todos los órganos de la Cooperativa.

Como directivos, nuestro objetivo es garantizar la veracidad de la información sobre las operaciones realizadas en los distintos niveles, protegiendo los derechos y beneficios de los socios, fortaleciendo el sistema de control interno y asegurando que el crecimiento de nuestra Cooperativa sea sólido y sostenible en los ámbitos económico, financiero y social.

CONSTITUCIÓN DEL CONSEJO DIRECTIVO

En la sesión de instalación realizada el 01 de abril de 2024, se eligieron los cargos de los miembros titulares del Consejo de Vigilancia, estando completos la cantidad de miembros establecida en el Estatuto vigente. Posteriormente, conforme al Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia, se designaron los cargos y se procedió a la instalación del Consejo, con la siguiente composición:

PRESIDENTE:

MARLY LIZETH PENA O PONCE

VICEPRESIDENTE:

LILIAN YANETH RAMÍREZ BUITRAGO

SECRETARIO:

KARLA RAQUEL HORNA NUÑUVERO

PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA

Las principales actividades ejecutadas entre enero y diciembre de 2024 fueron desarrolladas por el Consejo de Vigilancia a través de la Unidad de Auditoría Interna, siguiendo el Plan Anual de Auditoría. A continuación, se detallan los aspectos más relevantes:

a) Evaluación de la legalidad de las acciones de la Cooperativa, veracidad y transparencia de la información

Durante el 2024, el Consejo de Vigilancia realizó 12 sesiones ordinarias y 4 sesiones extraordinarias con el fin de:

- Monitorear los acontecimientos dentro de la Cooperativa.
- Evaluar el sistema de control interno.
- Analizar el cumplimiento de los acuerdos de la Asamblea General.
- Examinar las actas del Consejo de Administración, del Comité de Educación y del Comité Electoral.
- Aprobar los informes de la Unidad de Auditoría Interna.

Cabe resaltar que la Cooperativa cumplió con informar en los plazos establecidos al

Consejo de Administración sobre la situación económica y financiera, para su posterior aprobación y envío mensual a la SBS.

b) Evaluación de cumplimiento normativo

El Consejo de Vigilancia, mediante la Unidad de Auditoría Interna, elaboró y remitió informes trimestrales, semestrales y anuales a la SBS, incluyendo:

- Informe de seguimiento de labores de la Unidad de Auditoría Interna y del Plan Anual de Auditoría: Se logró el 100% de las actividades programadas.
- Informe sobre la implementación de recomendaciones y levantamiento de observaciones: Evaluación de observaciones emitidas por auditorías externas de la SBS y de la Auditoría Interna.
- Informe sobre la clasificación del deudor y constitución de provisiones: Se comprobó que la cobertura de provisiones cubre el 100% de los créditos conforme a la normativa vigente.
- Informe de evaluación del Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT): Se evaluó el sistema de prevención de riesgos en la Cooperativa INVERCOOP, encontrando todas las operaciones gestionadas dentro del marco de la ley.

c) Evaluación del Sistema de Control Interno

- Sistema de Autocontrol Cooperativo: Se verificó que la Cooperativa INVERCOOP está desarrollando y consolidando este sistema según los principios cooperativos universales aplicados a entidades como la nuestra.
- Evaluación de la Gestión Integral de Riesgo: Se concluyó que el Consejo de Administración adoptó procedimientos adecuados para la gestión de riesgos dentro de los niveles de tolerancia establecidos.

d) Otras Actividades Regulatorias

Se participó en la convocatoria a sociedades de auditoría externa, de acuerdo a la normatividad de la SBS, la misma que debe conducir a una revisión del sistema de control interno, dictamen de los estados financieros, la cartera de créditos, la prevención de lavado de activos, los sistemas de información, límites operativos, inversiones y otros aspectos críticos de la Cooperativa INVERCOOP. Producto de esa selección, como resultado, de la misma fue seleccionada la sociedad de auditoría externa: Cruz Alvarado Contadores y Consultores Sociedad Civil.

Cuadro N° 1: Terna de Sociedades Auditoras.

SOCIEDADES AUDITORAS	HONORARIOS S/.
BARRIENTOS, RODRIGUES & ASOCIADOS S. CIVIL	10,000.00
CABANILLAS CELIS & ASOCIADOS SCRL	9,500.00
CRUZ & ALVARADO CONTADORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL	7,000.00

Fuente: Elaboración propia.

Recomendaciones

El Consejo de Vigilancia en pleno recomienda al Consejo de Administración y a la misma Gerencia General de la Cooperativa INVERCOOP, la implementación de todas las observaciones de auditoría interna pendientes, así como las nuevas observaciones emitidas por la Sociedad de Auditoría Externa 2024 y los futuros informes de nuestro órgano de auditoría interna para el ejercicio 2025 y de los años venideros, porque de esa manera nos garantiza una transparencia en la información y la gestión.

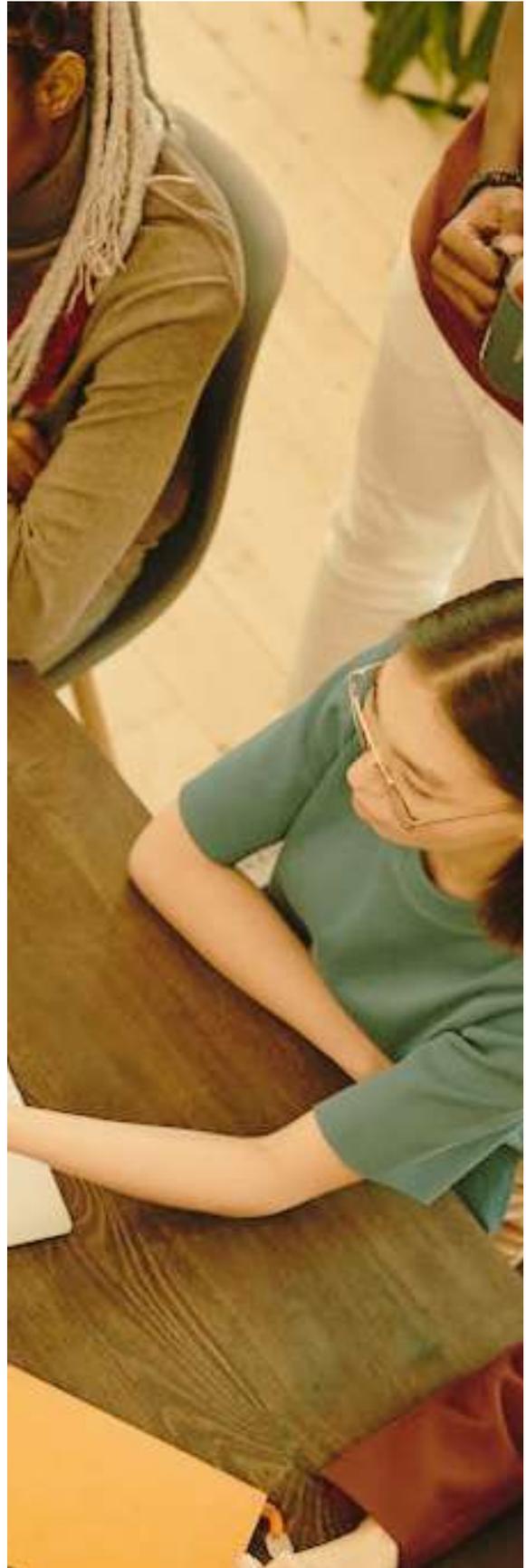
Agradecimiento

El Consejo de Vigilancia agradece profundamente la confianza depositada en todos sus miembros y el apoyo recibido de todos los directivos y socios de la Cooperativa INVERCOOP, por lo cual nos comprometemos a seguir trabajando con eficiencia para garantizar que nuestra labor fiscalizadora contribuya al cumplimiento de los objetivos de INVERCOOP, siempre enmarcados en los valores y principios del cooperativismo.

Atentamente,



Marly Lizeth Penao Ponce
Presidente del Consejo de Vigilancia





INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

4. COMITÉ DE EDUCACIÓN



4.1. Informe del Comité de Educación

El presidente del Comité de Educación alcanza el presente informe de Gestión y desempeño para su aprobación de las actividades realizadas, durante el año 2024, en cumplimiento de lo establecido por la normativa vigente. Según el D.S. N° 074-90-TR - LGC, el Comité de Educación es parte del Órgano de Gobierno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y tiene responsabilidad en temas de gestión, reportando a la Asamblea General.

Asumimos el año 2024 con la instalación correspondiente en el mes de abril y nos trazamos desde esa fecha un cronograma de actividades que ayuden a la filosofía cooperativa, al espíritu de Cooperación mutua y sobre todo de integración permanente.

Durante el año 2024 se dio prioridad a la capacitación adecuada y transparente de los socios en normas de regulación de la SBS, la búsqueda de cursos, conversatorios, talleres y exposiciones virtuales, nos permitieron realizar una serie de actividades, sin embargo expondremos las que tuvieron mayor acogida y aceptación de los socios:

- Se llevó a cabo el taller “Educación Financiera Básica” el 24 de febrero de 2024, con participación abierta a los todos los socios activos y público en General, con un total de asistentes de 42 socios.
- Se dictó la capacitación “Sistema de Prevención de Lavado de Activos en el Perú” el 13 de abril de 2024, dirigida a directivos, titulares y suplentes, con la participación de todos los directivos de los diferentes consejos y comités.
- Se dictó la capacitación “Orgullosos de ser Cooperativista” el 21 de mayo de 2024, dirigida a todos los socios, directivos de los diferentes consejos y comités, con un total de asistentes de 31 socios.
- Se brindó la charla “Principios cooperativos para el desarrollo sostenible” el 15 de junio de 2024, dirigida a los nuestros asociados, con un total de asistentes de 49 socios.
- Se realizó el taller “¿Qué es una Cooperativa y cuáles son sus responsabilidades con los socios?” el 24 de agosto de 2024, dirigido a todos los socios y público en General, con una participación total de asistentes de 59 participantes.
- Se desarrolló la charla informativa “Diferenciar los deberes, derechos y actividades de ser socio” el 26 de octubre de 2024 dictada a los socios, con un total de asistentes de 49 socios.
- Se realizó la charla financiera “Importancia de Mantener un Historial Crediticio 100% Normal” el 12 de noviembre de 2024, dirigido a todos los socios y público en General, con una participación total de asistentes de 41 participantes.
- El 7 de diciembre del 2024 se realizó un paseo de integración con los socios al distrito de Pachacamac, al Restaurante Campestre “LA RUSTICA” siendo recibido con mucho beneplácito por todos los participantes, los mismos que incluyeron algunos colaboradores de la Cooperativa INVERCOOP. El total de asistentes fueron 62.

Estas actividades reflejan el compromiso del Comité de Educación con la formación continua de nuestros socios en temas críticos e importantes para el buen desempeño de la cooperativa.

Conclusiones:

El comité de educación ha cumplido satisfactoriamente con lo programado, realizando capacitaciones de alta calidad con funcionarios y especialistas en la materia, lo que ha logrado, un buen funcionamiento de la Cooperativa INVERCOOP.

Agradecemos por la oportunidad brindada, a la Asamblea General, al Consejo de Administración, Gerencia General y a todos los señores directivos y funcionarios de la COOPAC INVERCOOP, toda vez que sin su aporte y apoyo no hubiera sido posible la adecuada gestión del Comité de Educación; y, por último, al ser parte de esta, nuestra Cooperativa INVERCOOP, nos sentimos orgullosos por el crecimiento y fortalecimiento alcanzado.

Atentamente,



Renzo Fernando Nepo Zolla
Presidente del Comité de Educación





INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

5. COMITÉ ELECTORAL



5.1. Informe del Comité Electoral

Señores Socios de la Cooperativa INVERCOOP.

El Comité Electoral, para dar cumplimiento a lo que establece la normativa, pone a vuestra consideración para su aprobación, las actividades y funciones realizadas en el año 2024.

En observancia al D.S. N° 074-90-TR-LGC, determina que el Consejo de Administración, como parte del Órgano de Gobierno, aprobará el Reglamento que tiene por finalidad normar la organización, dirección, control, desarrollo y supervisión del proceso electoral de la Cooperativa. Entiéndase como proceso electoral al evento que garantiza la participación democrática de los socios hábiles con la finalidad de lograr una eficiente gestión cooperativa a través de la periódica renovación de los tercios de la Cooperativa. El Comité Electoral está integrado por tres miembros Titulares quienes deben elegir al Presidente, Vicepresidente y Secretario.

Asumimos el año 2024 con la instalación correspondiente en el mes de abril y nos trazamos desde esa fecha un cronograma de actividades que ayuden a la filosofía cooperativa, al espíritu de Cooperación mutua y sobre todo de integración permanente. Es el Comité Electoral un órgano autónomo en materia Electoral y sus decisiones son inapelables y se gobierna por sí mismo con entera independencia dentro del marco de Ley, el Estatuto de la Cooperativa y nuestro Reglamento de Comité Electoral para cumplir las funciones encomendadas. en Lima.

Cambio de tercios del Periodo 2024:

En 13 de marzo del 2024, se convocó a elecciones, para la renovación por tercios, considerando el término de mandatos de los siguientes directivos:

Cuadro N° 2: Listado de Directivos con término de mandato 2024.

ÓRGANO DIRECTIVO	MIEMBROS	CONDICIÓN	VENCE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	Bossio Martini, Carlos Ricardo	Titular	31/03/2024
	Pezo Torres, Karol Pamela	Titular	31/03/2024
	Muñoz Veneri, Maximiliano Eugenio	Titular	31/03/2024
	Martini, Céspedes, Manuel Ernesto	Titular	31/03/2024
	Leigh Barreto, Sergio Antonio	Suplente	31/03/2024
CONSEJO DE VIGILANCIA	Chirinos Guerrero, Francesca Erin	Titular	31/03/2024
	Cruz Mendez, Cresthopher Jefferson	Titular	31/03/2024
	Pazos Sandoval, Milagros Elizabeth	Suplente	31/03/2024
COMITÉ ELECTORAL	Cornejo Soto, Valeria Nelly	Titular	31/03/2024
	Llanos Maurial, Maria del Carmen	Titular	31/03/2024
	Moscoso Concha, Yamil Hugo	Suplente	31/03/2024
COMITÉ DE EDUCACIÓN	Nepo Nuñez, Cesar Antonio	Titular	31/03/2024
	Marro Sedano, Nancy Katherine	Titular	31/03/2024
	Koc Igary, Brandon	Suplente	31/03/2024

Fuente: Elaboración propia.

Conocido las posiciones y el número de vacantes por cada Consejo y comité, se pasó a explicar la metodología de elección y la renovación de tercios, como indica la ley; con la presentación de cada candidato, exponiendo cada uno de ellos su experiencia profesional, personal y empresarial, mostrando iniciativa por servir al buen manejo de la Cooperativa desde la posición en que les corresponda o sean elegidos, en donde no se presentó objeción por ninguno de ellos.

Se realizó las elecciones de manera transparente y ordenada, al darse el conteo de votos, teniendo como resultado nuestros nuevos directivos:

Cuadro N° 3: Listado de nuevos Directivos.

ÓRGANO DIRECTIVO	MIEMBROS	DNI	VIGENCIA	PERIODO
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	Nepo Zolla, Renzo Fernando	09876224	Del 01/04/2024 al 31/03/2026	02 Años
	Choque Moreau, Angel Alexander	43149623	Del 01/04/2024 al 31/03/2026	02 Años
	Pampa Machaca, Edwim Fredy	9709012	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Año
	Ameghino Bautista, Jenny Fiorella	16803913	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Años
	Jahnsen Moyano, Willy Alfredo	46113872	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Años
CONSEJO DE VIGILANCIA	Horna Nuñuvero, Karla Raquel	40256026	Del 01/04/2024 al 31/03/2026	02 Años
	Penao Ponce Marly Lizeth	73831197	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Año
	Altes Venero, Katterine Evita	44943667	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Año
COMITÉ ELECTORAL	Sotil Mayta, Aldo Domingo	7883358	Del 01/04/2024 al 31/03/2026	02 Años
	Diaz Cavidia, Sinecio	10272411	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Año
	Martini Cespedes, Norma Hortencia	19205756	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Año
COMITÉ DE EDUCACIÓN	Yman Capusol, Jose Marcos	42977789	Del 01/04/2024 al 31/03/2027	03 Años
	Aguilar Pardes, Cromer Teodoro	48261399	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Año
	Reyes Arce, Karla Francesca	7528680	Del 01/04/2024 al 31/03/2025	01 Año

Fuente: Elaboración propia.

Concluyendo el proceso electoral con normalidad y teniendo la juramentación de los nuevos miembros directivos elegidos, de realizar un trabajo transparente el cual han realizado durante este periodo.

Agradecemos por la oportunidad brindada a la Asamblea General, y felicitamos la loable gestión realizada por el Consejo de Administración y a todos los señores directores y funcionarios de la COOPAC, que sin su aporte y apoyo no hubiera sido posible la adecuada gestión del Consejo Electoral; y, por último, al ser parte de esta nuestra entidad nos sentimos orgullosos por el crecimiento y fortalecimiento alcanzado.

Atentamente,



Aldo Domingo Sotil Mayta
Presidente del Comité de Electoral



INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

6. CONTEXTO



6.1. Entorno Macroeconómico e Indicadores Económicos

Durante el año 2024, la economía peruana mostró señales de recuperación tras la recesión experimentada en 2023. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el Producto Bruto Interno (PBI) registró un crecimiento interanual del 1,4% en el primer trimestre de 2024, impulsado principalmente por el aumento de la demanda interna, con incrementos del 2,3% en el consumo de los hogares y del 5,4% en el gasto de consumo del gobierno.

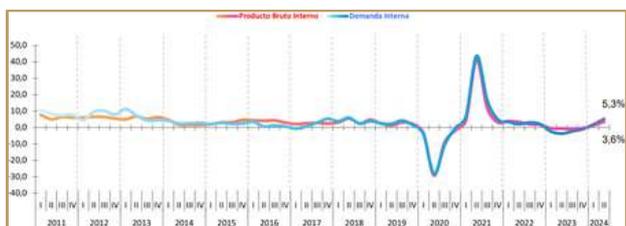
Gráfico N° 1: PBI y Demanda Interna, 2008_I - 2024_I (var. % real anual)



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática

A pesar de este crecimiento, las exportaciones de bienes y servicios se contrajeron un 2,5% en el mismo periodo, debido a la disminución de las ventas de productos tradicionales, especialmente mineros, que cayeron un 4,9%.

Gráfico N° 2: PBI y Demanda Interna, 2011_I - 2024_II (var. % real anual)

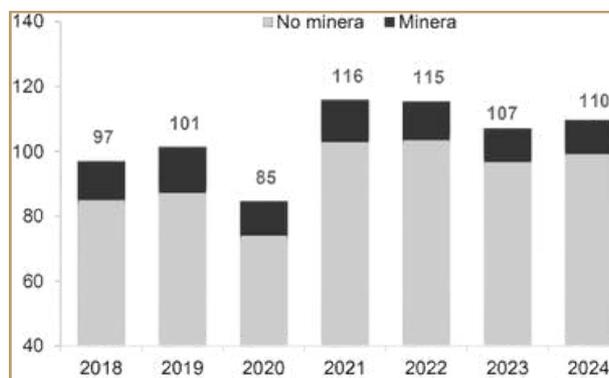


Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática

En el sector minero, se proyectaron inversiones significativas para mejorar las

operaciones y aumentar la producción en 2024. Por ejemplo, la mina Cerro Verde destinó alrededor de US\$ 645 millones para mejoras operativas, mientras que Cuajone invirtió US\$ 692 millones en la modificación de instalaciones y apoyo a actividades operativas. Además, la mina San Rafael continuó con sus actividades de explotación subterránea, con una inversión de US\$ 412 millones.

Gráfico N° 3: Inversión Privada (Miles de Millones de S/. de 2007)



Fuente: BCRP, Minem y proyecciones MEF.

En noviembre de 2024, la economía peruana experimentó un crecimiento del 3,93% en comparación con el mismo mes del año anterior, marcando el octavo mes consecutivo de expansión. Este crecimiento superó las expectativas de los analistas, que preveían un aumento del 3,1%, y fue superior al 3,38% registrado en octubre. Los sectores agrícola y pesquero mostraron incrementos significativos del 12,4% y 17,6%, respectivamente, mientras que el sector manufacturero creció un 6,7%. Sin embargo, el sector minero y de hidrocarburos experimentó una disminución del 2,2%, y la construcción se contrajo un 2,4%. La menor producción de metales como cobre, zinc, oro, plomo y

molibdeno contribuyó a la reducción en la producción minera, a pesar del aumento en la producción de hidrocarburos.

Para el año 2025, se prevé que la economía peruana crecerá un 4%, situándose como una de las economías de más rápido crecimiento en América Latina, solo por detrás de Argentina. Se espera que la inflación se mantenga estable en torno al 2%. La recuperación económica se atribuye a factores como los altos precios de las principales exportaciones minerales, como el cobre y el oro, y a los esfuerzos por reducir las cargas regulatorias para impulsar la inversión. El gobierno también tiene como objetivo reducir el déficit presupuestario y la relación deuda/PIB, que actualmente se sitúa en aproximadamente el 33%. Esta mejora en las perspectivas económicas se produce después de un período de crecimiento lento debido a la inestabilidad política y social que afectó al sector minero.

En resumen, el año 2024 representó un punto de inflexión para la economía peruana, con signos de recuperación en varios sectores clave, aunque persisten desafíos en áreas como la minería y la construcción.

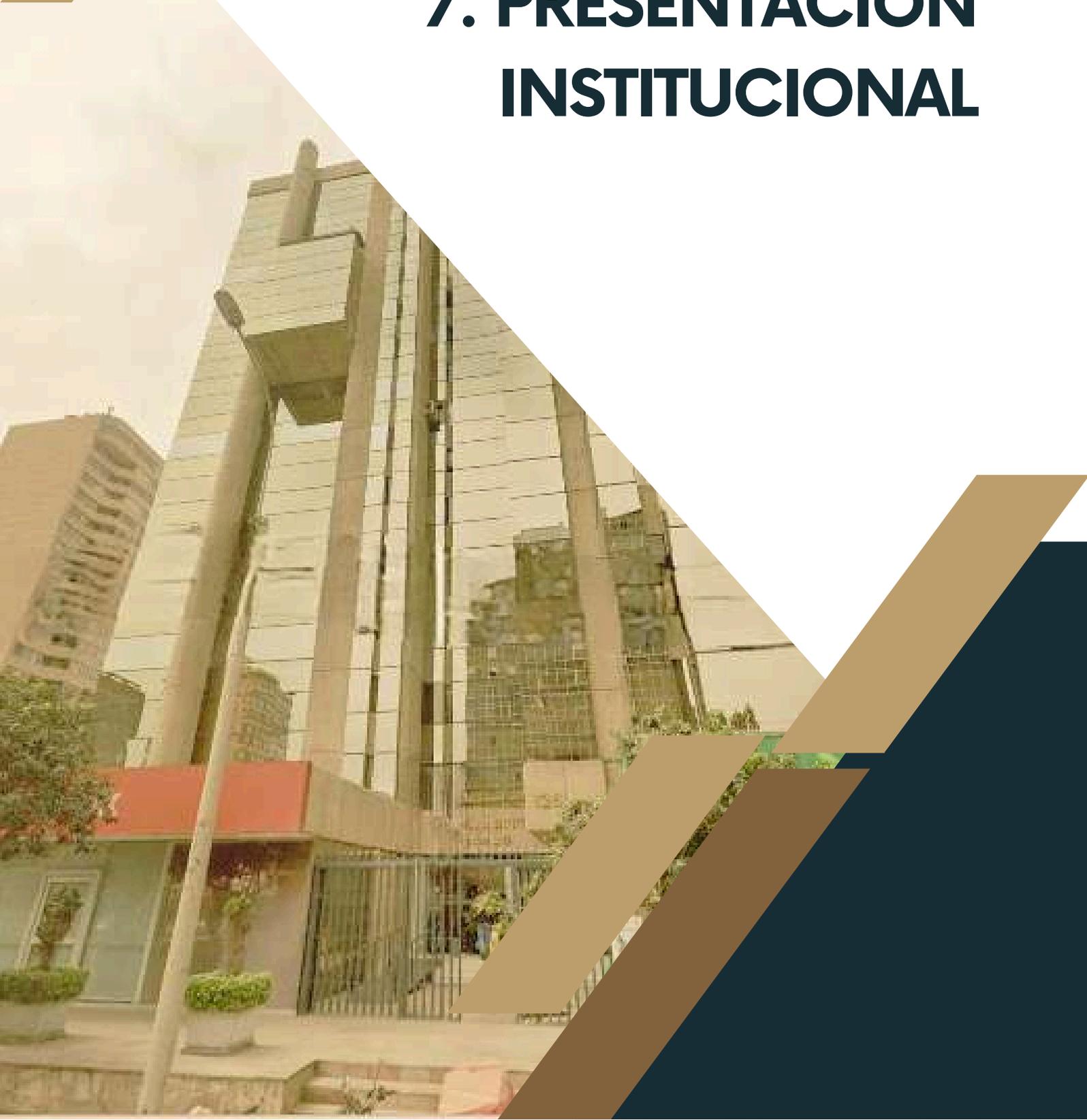




INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

7. PRESENTACIÓN INSTITUCIONAL



7.1. Directivos

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Pedro Guillermo Padilla Morales	Presidente
Renzo Fernando Nepo Zolla	Vicepresidente
Edwin Fredy Pampa Machaca	Secretario

CONSEJO DE VIGILANCIA

Marly Lizeth Penao Ponce	Presidente
Lilian Yaneth Ramírez Buitrago	Vicepresidente
Karla Raquel Horna Nuñuvero	Secretaria

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Renzo Fernando Nepo Zolla	Presidente
José Marcos Yman Capusol	Vicepresidente
Cromer Teodoro Aguilar Paredes	Secretario

COMITÉ ELECTORAL

Aldo Domingo Sotil Mayta	Presidente
Floriselda Melendez Ocampo	Vicepresidente
Sinecio Diaz Gavidia	Secretario



7.2. Gerencias

GERENTE GENERAL

Marvin Joel Barrientos Maldonado

GERENTE DE RIESGOS

Rene Iván Rengifo Guerrero

GERENTE DE FINANZAS

Martín Edgardo Ameghino Bautista

GERENTE LEGAL

Rolando Edison Reaño Vidal

7.3. Funcionarios

JEFE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

Gianella Paulina Ramos Tapia

JEFE DE OPERACIONES

Vicente Gabriel Huaytalla Guerrero

JEFE DE ADMINISTRACIÓN

Geydy Milagros Malque Reto

7.4. Historia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito INVERCOOP, es la iniciativa de un grupo de profesionales expertos en el rubro financiero y empresarios con mucho énfasis en la ética y confianza, quienes con honestidad y transparencia basan este nuevo modelo cooperativo, concentrándose y comprometiéndose con la inclusión financiera.

LA COOPAC INVERCOOP con su eslogan de EXCLUSIVIDAD Y CONFIANZA, está acorde a la legislación vigente y bajo el amparo de la Ley General de Cooperativas, está supervisada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas, con fecha de 05 de abril del 2019 con inscripción, N° 350-2019-REG.COOPAC-SBS. Además de estar inscrita en el Fondo de Seguro de Depósito Cooperativo (FSDC).

Somos una de las principales instituciones cooperativas más sólidas del Perú, creada con la finalidad de ofrecer una gama de soluciones financieras a todos sus asociados en la búsqueda permanente de su crecimiento y bienestar, además de ser nuestro principal objetivo que todos nuestros socios puedan adquirir un inmueble a un precio razonable y el cual este acorde a sus necesidades.

Estamos en el camino de redefinir el cooperativismo como una forma de inclusión social y es por eso que asumiendo retos mucho mayores con proyecciones nacionales e internacionales nos convertimos en Cooperativa de Ahorro y Crédito INVERCOOP.

7.5. Misión

Contribuir a elevar el bienestar económico y empresarial, mediante soluciones financieras ágiles, a la medida de las necesidades de nuestros asociados; con procesos de mejora continua y desarrollo sostenible.



7.6. Visión

Ser reconocidos como la principal solución financiera de nuestros asociados.

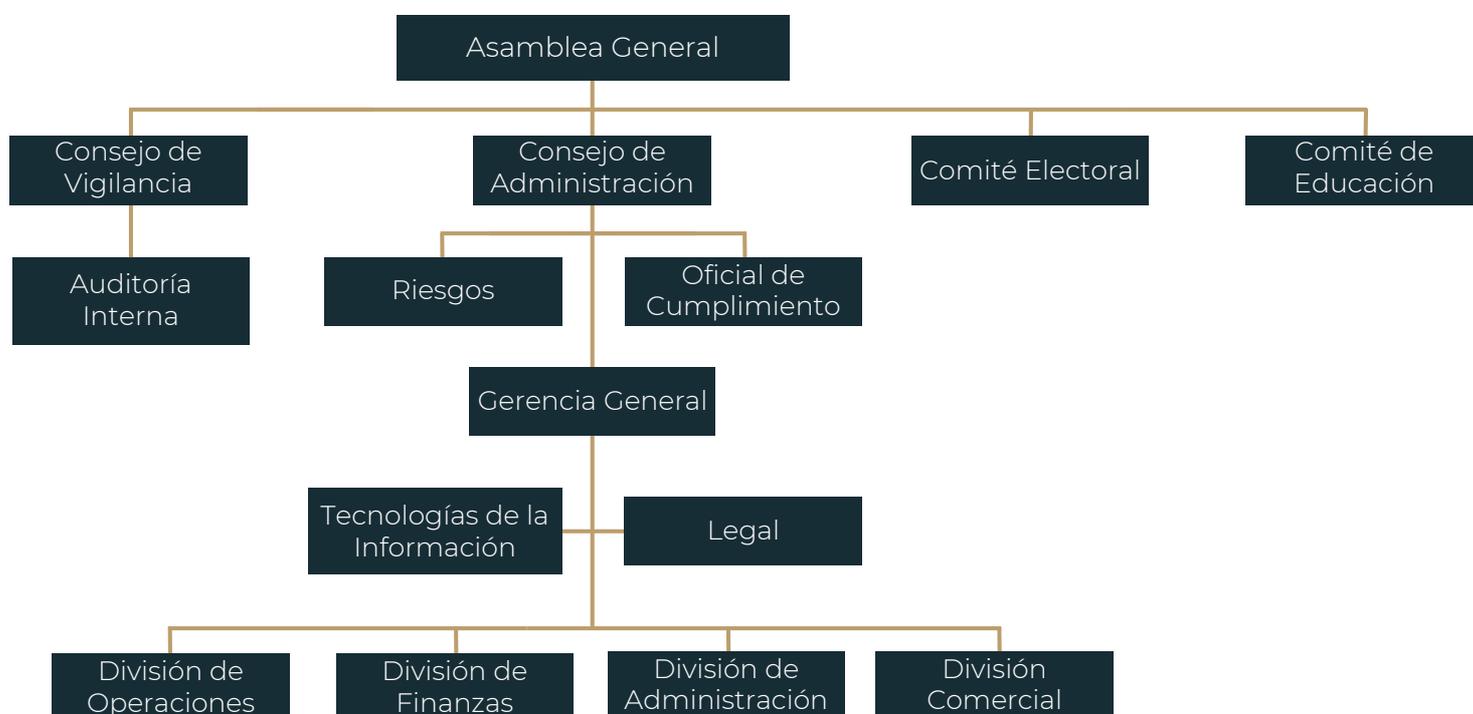


7.7. Valores

- Vocación de Servicio
- Calidad
- Innovación
- Sostenibilidad
- Integridad
- Responsabilidad Social
- Disponibilidad al Cambio



7.8. Modelo Organizacional



CRÉDITOS:

NEGOCIO PROMOCIONAL INVERCOOP

El Crédito Negocio Promocional INVERCOOP se otorga para financiar: capital de trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios o proveedores, remodelación, etc. Su diseño está hecho para solventar los gastos que nuestro socio sea persona Natural o Jurídica, pueda tener de acuerdo a las necesidades que surgen.

NEGOCIO CONTRA GARANTIA DPF INVERCOOP

El Crédito Negocio Contra Garantía DPF INVERCOOP está dirigido a personas naturales con negocio y/o Jurídicas, se otorga para financiar: capital de trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios o proveedores, remodelación, etc. Su diseño está hecho para solventar los gastos que nuestro socio pueda tener de acuerdo a las necesidades que surgen, pero contra Garantía de un Depósito a Plazo Fijo de cobertura el 110% respecto del crédito a otorgar.

NEGOCIO CON GARANTIA REAL INVERCOOP

El Crédito Negocio Con Garantía Real INVERCOOP, se otorga contra una Garantía Hipotecaria o mobiliaria la cual cobertura el 120% respecto del crédito a otorgar.

También está dirigido a personas naturales con negocio y/o Jurídicas; orientado al financiamiento de Activo Fijo principalmente.

CONSUMO PERSONAL INVERCOOP

El Crédito Consumo Personal INVERCOOP se otorga de libre disposición a sus socios para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo.

CONSUMO CONTRA GARANTIA DPF INVERCOOP

El Consumo Contra Garantía DPF INVERCOOP, es un crédito Personal de libre disposición, otorga a sus socios para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo contra el respaldo o Garantía del DPF del mismo socio u otro socio. Dirigido a personas naturales, dependientes o independientes: orientado al financiamiento de Gastos Personales, de Consumo o de Libre disposición.

DESCUENTO POR PLANILLA INVERCOOP

Es un crédito dirigido a personas Naturales Dependientes que laboren en una empresa pública o privada, donde el descuento de la planilla del trabajador se realice por convenio y/o de acuerdo a ley.

Dirigido a personas naturales dependientes: orientado al financiamiento de Gastos Personales, de Consumo o de Libre disposición.

HIPOTECARIO PARA VIVIENDA INVERCOOP

El Crédito Hipotecario para Vivienda INVERCOOP, es un préstamo a largo plazo, cuyo objetivo es la compra, construcción, remodelación o ampliación de una vivienda y/o terreno. Con la particularidad que la propiedad adquirida, construida, remodelada o ampliada quede como garantía Hipotecaria. Por lo que tales créditos serán garantizados con hipotecas debidamente inscritas a favor de la COOPAC INVERCOOP, en calidad de primera y preferente.

PRODUCTOS CREDITOS INDIRECTOS

La Cooperativa INVERCOOP, ofrece a sus socios el siguiente producto crediticio Indirecto:

CARTA FIANZA INVERCOOP

Es un crédito Indirecto otorgado a nuestros socios personas Naturales o Jurídicas que realizan actividades de comercio, producción o servicios, que para concretar algunas actividades comerciales necesiten ser afianzadas. Garantizamos que nuestro socio (tomador) cumpla satisfactoriamente los compromisos u obligaciones contractuales que adquiere con un tercero (beneficiario) a través de una carta fianza garantiza tus obligaciones financieras ante terceros (organismos públicos y privados) para el desarrollo de las operaciones comerciales de tu empresa: adelanto de efectivo, prestación de servicios, trámites, alquileres, licitaciones, etc.

TIPOS DE CARTA FIANZA

1. Seriedad de Oferta

Garantiza la seriedad de una propuesta, es decir que la oferta que el afianzado presenta es correcta y realizable en las condiciones indicadas. Este tipo de garantía debe mantenerse vigente hasta la adjudicación de la obra o del contrato y se libera al momento que se firma el contrato con cualquiera de los oferentes.

2. Garantía de Fiel Cumplimiento

Para Garantizar el fiel y cabal cumplimiento de un contrato celebrado entre una entidad del sector Público o Privado y un tercero denominado contratista (socio). Esta Carta Fianza que se otorga a un socio para Garantizar el fiel y cabal cumplimiento de un contrato cuando este adquiere un crédito por la compra de materia prima, equipos y servicios con la Garantía de la COOPAC.

3. Garantía por adelantos

Para Garantizar los adelantos en efectivo que pudiera otorgar la Entidad al Contratista (socio), el contratista debe entregar por idéntico monto y un plazo mínimo de vigencia de 3 meses una carta fianza por dicho concepto. Esta Carta Fianza debe garantizar el cumplimiento de una venta o la prestación de un servicio a futuro.

PRODUCTOS DE DEPÓSITOS

AHORRO INVERCOOP

Son depósitos de dinero a la vista, efectuados en una cuenta abierta de nuestra Cooperativa, a nombre de nuestro socio ahorrista (persona natural o jurídica). Este tipo de depósitos le permite disponer de su dinero en cualquier momento.

PLAZO FIJO INVERCOOP

Son depósitos de dinero que se realizan por un periodo de tiempo determinado, por lo que el socio se obliga a no disponer del dinero depositado antes de cumplirse el plazo pactado. Por lo que la COOPAC pagará la tasa de interés estimada en función al tiempo de permanencia acordado. La cuenta puede pertenecer a un socio persona natural o jurídica.





INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

8. INFORME DEL GERENTE GENERAL



Estimados socios y directivos de la Cooperativa INVERCOOP, reciban nuestro cordial saludo y a la vez ponemos en su consideración el informe de Gestión de los principales hechos en el desarrollo del ejercicio 2024, que corresponde a la gestión realizada por la Gerencia General y su equipo de trabajo.

COMPOSICIÓN DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA

Al 31 de diciembre la Cooperativa INVERCOOP cuenta con 666 socios, de los cuales 179 son mujeres, 441 son varones y se cuenta con 46 socios que son Personas Jurídicas; el cuadro nos muestra la composición porcentual, por lo que podemos indicar que nuestros socios son 93% Personas Naturales y solo el 7% Personas Jurídicas.

Cuadro N° 4: Variación de Socios por Género

SOCIO	VARON	MUJER	JURIDICA	TOTAL
Dic-24	441	179	46	666
%	66%	27%	7%	100%

Fuente: Elaboración propia.

GESTIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS

A) COMPOSICIÓN DE LOS PRODUCTOS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2024, se colocó S/ 14,090,296.06 en desembolsos de préstamos, siendo el mayor desembolso en los productos Préstamo Negocio Pequeña Empresa con el 51.54% del total de los créditos, seguido por el crédito de Microempresa con 22.94% y Consumo con el 11.90% de participación. Sin embargo, en número de cuentas desembolsadas la mayor participación son los créditos de Microempresa con 308 y Pequeña Empresa con 176, seguido

de los créditos de Consumo con 93, de los créditos de Mediana Empresa con 9 y 3 créditos de Gran Empresa.

Tipos de Créditos

Cuadro N° 5: Saldo por productos préstamos.

PRODUCTOS	CUENTAS	SALDO	%
CONSUMO	93	S/ 1,676,263.44	11.90%
GRAN EMPRESA	3	S/ 508,097.67	3.61%
MEDIANA EMPRESA	9	S/ 1,411,953.56	10.02%
PEQUEÑA EMPRESA	176	S/ 7,262,035.27	51.54%
MICROEMPRESA	308	S/ 3,231,946.12	22.94%
TOTAL CARTERA	589	S/ 14,090,296.06	100.00%

Fuente: Elaboración propia.

B) COMPOSICIÓN DE LOS PRODUCTOS PASIVOS

Con respecto a composición de nuestros productos pasivos al cierre de gestión del 31 de diciembre del 2024, se aprecia que los Ahorros Libres en Moneda Nacional son 511 cuentas y ascienden a S/ 258,193.55 que representan el 39.96% del total producto ahorro de la Cooperativa, siguiendo nuestros Depósitos de Plazo Fijo en Moneda Nacional que ascienden a S/ 215,425 con 59 cuentas y representa el 33.34% de participación del Total.

Cuadro N° 6: Composición de Productos Pasivos

PRODUCTOS	Cuenta	Saldo	%PART.
AHORRO COOPAC MN	1	S/ 46,933.08	7.26%
AHORRO LIBRE MN	511	S/ 258,193.55	39.96%
AHORRO LIBRE ME	16	S/ 52,590.24	8.14%
DEPOSITO PLAZO FIJO MN	59	S/ 215,425.01	33.34%
DEPOSITO PLAZO FIJO ME	1	S/ 39,145.60	6.06%
TOTAL	590	S/ 646,158.58	100.00%

Fuente: Elaboración propia.

CAPACITACIÓN DEL PERSONAL

Se cumplió con la planificación respecto a la Capacitación de todo el personal de la Cooperativa INVERCOOP, temas de importancia para el mejor desempeño de sus labores y exigidos por nuestro reglamento y leyes, por lo que se dieron en el año 2024 las siguientes capacitaciones:

Cuadro N° 7: Cursos de Capacitación de Personal.

ITEM	CURSO	MES	PARTICIPANTES
1	GESTIÓN PARA PYMES: IMPORTANCIA BENEFICIOS Y RETOS.	ENERO	RIESGOS
2	LAVADO DE ACTIVOS	MARZO	TODO EL PERSONAL
3	ANÁLISIS DE EE.FF DE ENTIDADES FINANCIERAS	JULIO	CONTABILIDAD
4	GESTIÓN DE RIESGOS DE SUBCONTRATACIÓN SIGNIFICATIVA DE BIENES Y SERVICIOS PREVISTOS POR TERCEROS EN LAS COOPAC	AGOSTO	RIESGOS
5	RIESGOS OPERATIVO	SEPTIEMBRE	RIESGOS
6	LAVADO DE ACTIVOS - ESPECIALIZADO.	OCTUBRE	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
7	LIMITES INDIVIDUALES Y GLOBALES LEGALES PARA LAS COOPAC	NOVIEMBRE	FINANZAS, RIESGOS.
8	CURSO PARA OFICIALES DE CUMPLIMIENTO	DICIEMBRE	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
9	RIESGO CREDITICIO	DICIEMBRE	NEGOCIOS Y RIESGOS
10	AUDITORIA DE COOPAC	DICIEMBRE	AUDITORIA

Fuente: Elaboración propia.

GESTIÓN PARA PYMES: IMPORTANCIA BENEFICIOS Y RETOS.

La División de Riesgos, recibió tan importante Capacitación, con ello se busca reforzar sus conocimientos en Gestión de Riesgos Crediticios para la mejor evaluación de Riesgos de Créditos para tan importante sector, en vista al incremento de la demanda de créditos de parte de nuestros socios emprendedores y de aquellos que tiene proveedores Pymes.

PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.

En cumplimiento con la Resolución SBS N° 5060 -2019, el Oficial de Cumplimiento realizó la Capacitación anual a todo el personal de la Cooperativa, donde sus principales temas fueron: tipologías donde se produce el Lavado de Activos, las principales señales de Alerta, la responsabilidad de cada División de Negocio y por ende de cada Funcionario

y/o trabajador, la importancia de realizar una debida diligencia, Diligencia Simplificada, General y Reforzada; cuando es necesario realizar una Debida Diligencia Reforzada, las principales señales de alerta, cuando es una Operación Inusual o Sospechosa, como se informará y/o denunciará. Esta Capacitación es muy importante y se cumplió como lo indica nuestro cronograma y Plan de Trabajo Anual del Oficial de Cumplimiento.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE EE.FF. DE ENTIDADES FINANCIERAS

Este importante tema fue dirigido especialmente a nuestra área de Contabilidad, con ello se buscó reforzar sus conocimientos en la interpretación de los Estados Financieros, principalmente para el sector de Cooperativas, el registro adecuado de las principales cuentas y la interpretación de ellas, sobre todo cuando se encuentran variaciones no saludables, con ello alertar a la Gerencia General para una rápida intervención y corrección.

GESTIÓN DE RIESGOS DE SUBCONTRATACIÓN SIGNIFICATIVA DE BIENES Y SERVICIOS PREVISTOS POR TERCEROS EN LA COOPERATIVA.

Con la finalidad que nuestra División de Riesgos tenga herramientas para la adecuada gestión de riesgos de subcontratación significativa de bienes y servicios en nuestra cooperativa, y con ello pueda identificar, evaluar y responder a los riesgos que pueden surgir, de tal forma se pueda proteger la continuidad operativa, la solvencia, los ingresos y la reputación de la Cooperativa INVERCOOP.

RIESGOS OPERACIONALES Y LA IMPORTANCIA DE MEDIRLAS Y REDUCIRLAS.

Este importante tema fue dirigido a nuestra División de Riesgos, quienes replicaron al personal, considerando que los riesgos operacionales pueden generar pérdidas que pueden derivarse de procesos internos o externos, personas o sistemas inadecuados. De ahí la importancia de medir y reducir estos riesgos para que la Cooperativa pueda operar con estabilidad y éxito.

GESTIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO - ESPECIALIZADO

En cumplimiento con la Resolución SBS N° 5060 -2019, nuestro Oficial de Cumplimiento cumplió con llevar la Capacitación Especializada en Lavado de Activo y Financiamiento del Terrorismo Especializada, la cual tenía como contenido, la elaboración e identificación de Matriz de Riesgos de Lavado de Activo y Financiamiento del Terrorismo; Elaboración y presentación de informes semestrales y anuales de una Cooperativa, está considerando su esquema modular; presentación del Plan de Capacitaciones del Oficial de Cumplimiento.

LIMITES INDIVIDUALES Y GLOBALES LEGALES PARA LAS COOPAC.

Tema netamente técnico muy bien aprovechado por nuestra Área de Finanzas y nuestra División de Riesgos, con lo que podrán tener herramientas para mejorar el control y calculo de estos indicadores legales, presentar de manera preventiva las alertas de un posible

incumplimiento para su rápida corrección y/o recomendación, con ello su información oportuna a nuestro ente supervisor

CURSO ESPECIALIZADO PARA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO.

En cumplimiento con la Resolución SBS N° 5060 - 2019, nuestro Oficial de Cumplimiento cumplió con llevar su segunda Capacitación Especializada en prevención del Lavado de Activo y Financiamiento del Terrorismo, con ello no solo se busca el cumplimiento del Reglamento, sino la capacitación constante y profesional de uno de nuestros principales funcionarios.

GESTIÓN E IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS.

Capacitación dirigida a nuestro personal de Negocios y Riesgos; con el fin de fortalecer sus conocimientos y mejorar la gestión de Riesgos Crediticios en la Cooperativa INVERCOOP, este tema es muy importante y el manejo de sus herramientas permitirán un adecuado control del índice de morosidad.

CONTROL INTERNO – AUDITORIA DE LAS COOPAC.

Dirigido a Auditoría Interna de nuestra Cooperativa INVERCOOP, alineada a la Resolución SBS 1298 - 2022 “Reglamento de Auditoría Interna para Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público”, mejorando con ello los controles y alertas, alineándose a las nuevas pautas indicadas en la resolución con respecto a este tema.

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

✓ Los fondos disponibles al 31/12/2024 ascienden a S/ 537,040.35; representa el 3.63% del total de los activos, esto debido a la nueva composición de los activos líquidos, la mayor contribución proviene de la categoría Caja con un aumento significativamente en S/ 482,938.07. La categoría de Bancos, específicamente de Otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC es de S/ 44,119.

✓ La Cartera de Créditos es de S/ 13'841,673.98 representa el 93.5%, del total activo, siendo los créditos Vigentes los de mayor participación y los de mayor incremento, demostrando una mejora en la calidad de cartera, esta debida al trabajo que se realiza con respecto a la atención al socio y a la temprana acción de recuperación.

✓ Las Cuentas por Cobrar llegaron a S/ 17,054, los activos Intangibles ascendieron a un monto de S/ 81,796.05 y no teniendo Otros activos.

✓ El Total Activo ascendió al monto significativo de S/ 14'802,774.18.

✓ Con respecto a los Pasivos totales, estos fueron de S/ 1'350,054.68 lo cual representa un 9.12% del total Pasivo Patrimonio.

✓ Los Adeudos con Otras Financieras llegaron a S/ 70,408, mientras que las provisiones totales al cierre de año fueron de S/ 566,162.

✓ Las Cuentas por pagar llegó al monto de S/ 51,155.

✓ El Total Patrimonio es de S/ 13'452,544.54 representando el 90.88% del total Pasivo Patrimonio; nuestro Capital social es de del total Pasivo Patrimonio, con un decrecimiento de S/ 9,370,828 que representa el 63.30% del Total Pasivo Patrimonio; no se cuenta con Capital adicional al cierre del ejercicio.

✓ El Resultado Neto del Ejercicio llegó a la suma de 1,141,376 lo cual representa el 7.71% del total Pasivo Patrimonio.



Cuadro N° 8:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (BALANCE GENERAL)
AL 31 DE DICIEMBRE 2024

DETALLE	Dic-24	%
ACTIVO		
DISPONIBLE	537,040.35	3.63%
Caja	492,921.34	3.33%
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	44,119.01	0.30%
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00%
Otras Disponibilidades	0.00	0.00%
CARTERA DE CREDITOS	13,841,673.98	93.51%
Cartera de Créditos Vigentes	14,067,452.51	95.03%
Cartera de Créditos Refinanciados	0.00	0.00%
Cartera de Créditos Vencidos	183,605.07	1.24%
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0.00	0.00%
Provisiones para Créditos	-409,383.60	-2.77%
CUENTAS POR COBRAR	17,054.81	0.12%
Otras Cuentas por Cobrar	17,054.81	0.12%
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00%
Bienes Realizables	0.00	0.00%
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00%
PARTICIPACIONES	6,270.00	0.04%
Asociadas	6,270.00	0.04%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	318,938.99	2.15%
ACTIVO INTANGIBLE	81,796.05	0.55%
Otros activos intangibles	81,796.05	0.55%
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00%
OTROS ACTIVOS	0.00	0.00%
TOTAL DEL ACTIVO	14,802,774.18	100.00%
PASIVO		0.00%
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	601,655.01	4.06%
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	344,654.89	2.33%
Obligaciones por Cuentas a Plazo	257,000.12	1.74%
DEPÓSITOS DE COOPAC	46,933.08	0.32%
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	70,408.67	0.48%
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	70,408.67	0.48%
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00%
CUENTAS POR PAGAR	51,155.35	0.35%
PROVISIONES	566,152.54	3.82%
Provisión para créditos contingentes	18,652.48	0.13%
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00%
Otros	547,500.06	3.70%
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00%
OTROS PASIVOS	13,750.03	0.09%
TOTAL DEL PASIVO	1,350,054.68	9.12%
PATRIMONIO		0.00%
Capital Social	9,370,828.14	63.30%
Capital Adicional	0.00	0.00%
Reservas	2,940,340.17	19.86%
Resultados Acumulados	0.00	0.00%
Resultado Neto del Ejercicio	1,141,376.23	7.71%
TOTAL DEL PATRIMONIO	13,452,544.54	90.88%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	14,802,599.22	100.00%

Fuente: Elaboración propia.

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS

✓ Los Resultados Netos del Ejercicio al 31 de diciembre del 2024 es positivo en S/ 1'141,376.23, representando el 56.33% del total Ingresos por Intereses, producto de un buen desempeño en el año.

✓ El nivel de Ingresos por Intereses al cierre del ejercicio llegó a S/ 2,026,267; cifra que nos permitió cerrar con utilidad positiva.

✓ Los Gastos por intereses fueron de S/ 50,958 que representa un porcentaje de 2.51% del total de Ingresos por Intereses.

✓ Los Gastos por provisiones ascendieron a S/ 244,026 generando un Margen Financiero Neto de S/ 1'731,302.25, que representa el 85.44% del total Ingresos.

✓ El Margen Operacional ascendió a S/ 2'305,440.23 lo cual representa un 113.78%, principalmente a ingresos de Servicios Financieros asciende a S/ 585,558 que representa el 28.90% del total Ingresos.

✓ Los Gastos de Administración fueron de S/ 450,428.13, estos representan el 22.23% de los ingresos financieros brutos; siendo los gastos por Impuestos y Contribuciones son de S/ 12,361 y representan el 0.61% del total de ingresos, mientras que los servicios de Terceros llegaron a S/ 257,662 representado el 12.72% del total de ingresos.

✓ Al cierre del ejercicio, se tuvo como resultado Neto la suma de S/ 1'141,376.23, que representa el 56.33% del ingreso financiero bruto.



Cuadro N° 9:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO (GANANCIAS Y PERDIDAS)
AL 31 DE DICIEMBRE 2024

DETALLE	Dic-24	%
INGRESOS POR INTERESES	2,026,267.20	100.00%
Disponible	155.22	0.01%
Cartera de Créditos Directos	2,026,111.98	99.99%
GASTOS POR INTERESES	50,938.74	2.51%
Obligaciones por depósitos con los Socios	27,944.25	1.38%
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	1,598.38	0.08%
Adeudos y Obligaciones Financieras	21,396.11	1.06%
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	21,396.11	1.06%
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,975,328.46	97.49%
Provisiones para Créditos Directos	244,026.21	12.04%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,731,302.25	85.44%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	585,558.11	28.90%
Ingresos por Créditos Indirectos	49,122.73	2.42%
Ingresos Diversos	536,435.38	26.47%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,151.87	0.80%
Primas al Fondo Seguro de Depósito	1,591.64	0.08%
Gastos Diversos	14,560.23	0.72%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,300,708.49	113.54%
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,731.74	0.23%
UT Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	4,731.74	0.23%
MARGEN OPERACIONAL	2,305,440.23	113.78%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	450,428.13	22.23%
Gastos de Personal y Directivos	180,404.56	8.90%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	257,662.05	12.72%
Impuestos y Contribuciones	12,361.52	0.61%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	137,557.09	6.79%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,717,455.01	84.76%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	575,903.82	28.42%
Provisiones para Créditos Indirectos	18,652.48	0.92%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	9,751.28	0.48%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	547,500.06	27.02%
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00%
Otras Provisiones	0.00	0.00%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,141,551.19	56.34%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	0.00	0.00%
Otros Ingresos y Gastos	-174.96	-0.01%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,141,376.23	56.33%
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,141,376.23	56.33%

Fuente: Elaboración propia.

CUMPLIMIENTO PRESUPUESTAL

✓ Con respecto a la evaluación presupuestal Institucional de Ingresos y Gastos de la COOPAC INVERCOP, correspondiente al Cierre de ejercicio 2024. Se indica que el nivel de ingresos superó la meta con S/. 29,439.36 positivo con un nivel de cumplimiento del 101.12% por el lado de los gastos se obtuvo un

ahorro de S/. -945,801.83 con un nivel de cumplimiento de 61.65%, por lo que a nivel de remanente se superó en S/975,241.19 con un nivel de cumplimiento del 686.39%.

Superando así lo proyectado para el año 2024.

Cuadro N° 10: Evaluación de la Ejecución Presupuestal de Ingresos y Egresos del Año 2024 - Saldos Acumulados

RUBRO	DIC	DIC	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
Ingresos	S/ 2,631,620.00	S/ 2,661,059.36	S/ 29,439.36	101.12%
Gastos	S/ 2,465,310.00	S/ 1,519,508.17	-S/ 945,801.83	61.65%
Superávit	S/ 166,310.00	S/ 1,141,551.19	S/ 975,241.19	686.39%

Fuente: Elaboración propia.

PRINCIPALES RIESGOS IDENTIFICADOS

En consideración de la Disposición Complementaria Transitoria, artículo tercero, párrafo 5to de la Resolución SBS 480-2019 donde indica que las Coopac tienen plazo hasta el 31 de diciembre de 2025 para cumplir con lo establecido en el Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público aprobado mediante Resolución SBS N° 13278-2009, así como con las disposiciones del Reglamento de Gestión de Riesgo de Crédito aprobado por la Resolución SBS N° 3780-2011 que resultan aplicables a las Coopac de nivel 2 con activos totales mayores a 32,200 UIT y las Coopac de nivel 3, debiendo presentar al Consejo de

Administración informes semestrales sobre su avance en la implementación de las referidas normas.

Considerando lo indicado, se realizará conjuntamente con el área de Riesgos, un plan de trabajo anual, el cual se ejecutará desde enero del 2024, el Gerente de Riesgos, evalúa los riesgos encontrados y presentará informes mensuales estos con el objetivo de minimizar los riesgos crediticios, de Liquidez, Operacional, de mercado, legal y de Lavado de Activos.

La Cooperativa en busca de una cultura de gestión integral de riesgos (GIR), propicia el cumplimiento eficaz de los objetivos inherentes a su actividad, para ello trabajará su metodología en base al Estándar ISO N° 31000 acorde a los lineamientos normativos exigidos por la SBS, definiendo las etapas en su evaluación: entendimiento de la Organización, identificación del riesgo, evaluación del riesgo, respuesta al riesgo, actividades de control, comunicación y monitoreo.

Análisis de Riesgo Crediticio.

Dentro de la permanente búsqueda de mejorar la calidad de la cartera de la Cooperativa como el fortalecimiento del portafolio se ha planificado estrategias e informes que contribuirán en mantener el riesgo de crédito dentro de los parámetros internos aprobados, prueba de ello es que la Calidad de Cartera se mantiene en niveles adecuados y aceptables, el ratio de morosidad por debajo del 1%.

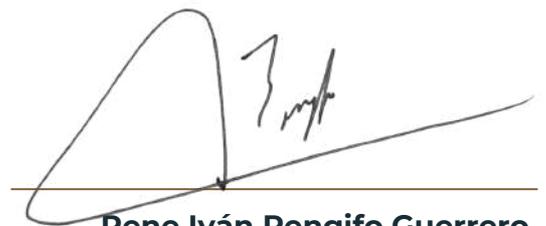
Análisis de Riesgo Operacional.

Se enfocará en mejorar la eficiencia de los procesos, optimizando la Gestión Integral de Riesgos previniendo y mitigando los riesgos a través de una cultura de riesgo a nivel institucional, con las siguientes iniciativas operativas capacitando a nuestro personal para así evitar fallas humanas, o debido a eventos internos o externos, este riesgo también está asociado con el error humano, mejorando procedimientos inadecuados en los procesos críticos de negocio o evaluando y previniendo fallas en los sistemas de información.

Análisis de Riesgo Mercado y Liquidez.

Se enfocará en el objetivo estratégico de identificar y administrar eficientemente los riesgos de mercado y liquidez, mediante el monitoreo y cumplimiento de límites. Asimismo, en adecuación a la Resolución SBS N° 480-2019 Reglamento General de Cooperativas, se estará programando las siguientes actividades complementarias que incluirá:

- ✓ Evaluación de impacto y adecuación de alineamiento de cartera de créditos.
- ✓ Adecuación de los límites Globales e Individuales.
- ✓ Adecuación a los límites de Riesgo de Liquidez.
- ✓ Adecuación a los nuevos requerimientos de patrimonio Básico.



Rene Iván Rengifo Guerrero
Gerente General
Cooperativa de Ahorro y Crédito
INVERCOOP



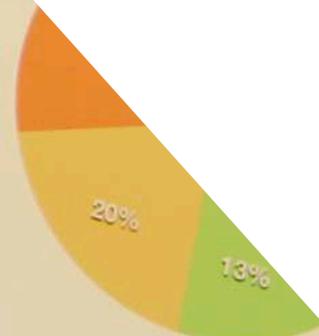
INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

9. ANÁLISIS DE GESTIÓN



Column Chart



9.1. Evolución de los Socios

Al 31 de diciembre de 2024, se registra en el padrón general de la cooperativa 666 socios, de los cuales se observan que es mayor el número de ingresos de socios varones que de mujeres, teniendo un

incremento de 163 socios en el último año, manteniendo el crecimiento en los últimos 4 años; siendo el incremento de las socias mujeres en 51 y de varones en 95, y empresas solo de 14 socios.

Cuadro N° 11: Evolución del número de socios por año.

Año	2021	2022	2023	2024
Varones	30	29	346	441
Mujeres	23	15	125	179
Empresas Jurídicas	8	18	32	46
Total socios	61	62	503	666

Fuente: Elaboración propia.

9.2. Evolución de las Captaciones de Depósitos

Al cierre del 2024, los depósitos totales de nuestros socios suman S/ 601,655.01; conformado por cuentas de Ahorro y los Depósitos a Plazo Fijo con un aumento de S/ 257,000.12 respecto a diciembre

del 2023; En Diciembre del 2023 las obligaciones por cuentas a Plazo Fijo no tenían una participación significativa con nuestros socios.

Cuadro N° 12: Obligaciones con los socios trimestralmente.

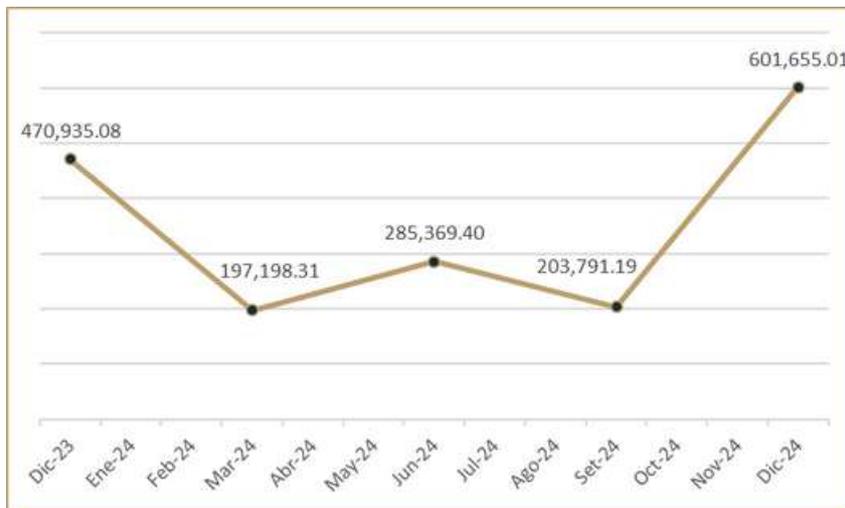
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Set-24	Dic-24
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	470,935.10	197,198.31	265,685.81	190,175.40	344,654.89
Obligaciones por Cuentas a Plazo	0.00	0.00	19,683.59	13,615.79	257,000.12
TOTAL OBLIGACIONES	470,935.08	197,198.31	285,369.40	203,791.19	601,655.01

Fuente: Elaboración propia.

Se aprecia una tendencia al crecimiento anual en las Captaciones de Depósitos, esto demostraría que el nivel de confianza de nuestros socios, viene

incrementándose, el gráfico siguiente muestra la tendencia de las cuentas de depósitos totales:

Gráfico N° 4: Obligaciones con los socios.



Fuente: Elaboración propia.

9.3. Evolución de los Aportes

El crecimiento del capital social demuestra la consolidación de la confianza de nuestros socios quienes a través de sus aportes permiten el

incremento del Patrimonio de la Cooperativa INVERCOOP, pues en los últimos cinco años el Capital Social pasó de S/ 8'475,855.26 a S/ 9'370,828.14.

Cuadro N° 13: Crecimiento de Aportes.

	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-23	Dic-24
Aportes	318,552.28	608,552.28	6'077,755.63	8'475,855.26	9'370,828.14

Fuente: Elaboración propia.

9.4. Cartera de Créditos

El cuadro muestra la tendencia del crecimiento de la Cartera de Créditos en los último 5 años, siendo esta cuenta importante dentro del Activo; la Cartera de Créditos tiene una evolución bastante favorable, puesto que se aprecia un crecimiento sano y constante durante los años, pasando de S/ 502,371 en Dic-2020 a S/ 13'841,674 en Dic-2024.

Mencionar que no se cuenta con Cartera Reestructurada ni Refinanciada, pero si con Cartera Vencida a diciembre del 2024 por la suma de S/ 183,605 siendo mayor a la de diciembre del 2023 que fue de S/ 52,836; demostrando un incremento en este último año; cartera que está siendo observada y monitoreada por la División de Riesgos y gestionada por la Jefatura de Recuperaciones y Cobranzas.

Cuadro N° 14: Cartera de Créditos vs. Disponible.

	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-23	Dic-24
CARTERA DE CREDITOS	502,371	1,360,080	5,710,145	10,393,152	13,841,674
Cartera de Créditos Vigentes	507,188	1,373,070	5,713,599	11,028,132	14,067,453
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0	0	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	0	0	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	0	0	84,654	52,836	183,605
Provisiones	-4,817	-12,990	-88,108	-687,816	-409,384

Fuente: Elaboración propia.

9.5. Análisis de los Estados Financieros

Analizar los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2024, es conocer la real situación financiera acumulada y los resultados económicos del año que pasó en la Cooperativa INVERCOOP, remitiéndonos primero al Estado de Situación Financiera.

La información de este primer Estado nos permitirá conocer la situación de Activo,

Pasivo y Patrimonio Neto, es decir los recursos con que cuenta la Cooperativa, así como las obligaciones contraídas con los socios (por los depósitos captados) y con terceros, asimismo conoceremos el Patrimonio Neto constituido por el capital (aportes), capital adicional (donaciones) y los resultados acumulados y/o del ejercicio en evaluación.

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

✓ Los fondos disponibles al 31/12/2024 ascienden a S/ 537,040.35; representa el 3.63% del total de los activos, habiéndose experimentado un decrecimiento del 39.19% con relación al cierre del año anterior, esto debido a la nueva composición de los activos líquidos, la mayor contribución proviene de la categoría Caja con un aumento significativamente en S/ 482,938.07. La categoría de Bancos, específicamente de Otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC decrecieron un 94.83% respecto al año anterior.

✓ La Cartera de Créditos es de S/ 13'841,673.98 representa el 93.5%, del total activo, se ha tenido un incremento del 26.53%, respecto al año anterior, siendo los créditos Vigentes los de mayor participación y los de mayor incremento, demostrando una mejora en la calidad de cartera, esta debida al trabajo que se realiza con respecto a la atención al socio y a la temprana acción de recuperación.

✓ Las Cuentas por Cobrar, experimentó un decrecimiento del 74.30%; Los activos Intangibles también se aprecia un decremento del 11.08%, un monto de S/ 81,796.05 respecto al año anterior; en Otros activos decreció 100% el monto de S/ 46,722.25.

✓ El Total Activo de S/ 14'802,774.18 muestra un decrecimiento del 28.06% respecto al año anterior, el cual disminuye a S/ 5'774,323.33 de reducción.

✓ Los Pasivos totales son de S/ 1'350,054.68 mostraron un crecimiento

del 72.26% debido principalmente a las provisiones que creció en 8648.82%.

✓ Los Adeudos con Otras Financieras decrecieron en S/ 226,883.38, mientras que las provisiones incrementaron en S/ 559,681.35.

✓ Las Cuentas por pagar aumentaron en 470.90%, el monto de S/ 42,194.89.

✓ El Total Patrimonio es de S/ 13'452,544.54 obteniendo un decrecimiento en el nivel Patrimonial del 32.04%; representando nuestro Capital social el 10.56% del total Pasivo Patrimonio, con un decrecimiento del 100% respecto al año anterior; el capital adicional se disminuyó en 8'377,166.88.

✓ El Resultado Neto del Ejercicio representa el 7.71% del Pasivo Patrimonio, mostrando un incremento del 35.75%, respecto al año anterior.



Cuadro N° 15:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO (BALANCE GENERAL)
MES DE DICIEMBRE 2024

DETALLE	ANUAL			
	Dic-23	Dic-24	Variación	%
ACTIVO				
DISPONIBLE	883,090.97	537,040.35	-346,050.62	-39.19%
Caja	9,983.27	492,921.34	482,938.07	4837.47%
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	853,866.51	44,119.01	-809,747.50	-94.83%
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	6,676.20	0.00	-6,676.20	-100.00%
Otras Disponibilidades	12,564.99	0.00	-12,564.99	-100.00%
CARTERA DE CREDITOS	10,939,151.90	13,841,673.98	2,902,522.08	26.53%
Cartera de Créditos Vigentes	11,028,131.99	14,067,452.51	3,039,320.52	27.56%
Cartera de Créditos Refinanciados	0.00	0.00	0.00	
Cartera de Créditos Vencidos	52,836.12	183,605.07	130,768.95	247.50%
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0.00	0.00	0.00	
Provisiones para Créditos	-141,816.21	-409,383.60	-267,567.39	188.67%
CUENTAS POR COBRAR	66,365.31	17,054.81	-49,310.50	-74.30%
Otras Cuentas por Cobrar	66,365.31	17,054.81	-49,310.50	-74.30%
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00	
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00	
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00	
PARTICIPACIONES	32,060.00	6,270.00	-25,790.00	-80.44%
Asociadas	32,060.00	6,270.00	-25,790.00	-80.44%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	140,553.51	318,938.99	178,385.48	126.92%
ACTIVO INTANGIBLE	91,986.69	81,796.05	-10,190.64	-11.08%
Otros activos intangibles	91,986.69	81,796.05	-10,190.64	-11.08%
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	8,377,166.88	0.00	-8,377,166.88	-100.00%
OTROS ACTIVOS	46,722.25	0.00	-46,722.25	-100.00%
TOTAL DEL ACTIVO	20,577,097.51	14,802,774.18	-5,774,323.33	-28.06%
PASIVO				
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	470,935.08	601,655.01	130,719.93	27.76%
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	470,935.08	344,654.89	-126,280.19	-26.81%
Obligaciones por Cuentas a Plazo	0.00	257,000.12	257,000.12	
DEPÓSITOS DE COOPAC	0.00	46,933.08	46,933.08	
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	297,292.05	70,408.67	-226,883.38	-76.32%
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	297,292.05	70,408.67	-226,883.38	-76.32%
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00	
CUENTAS POR PAGAR	8,960.46	51,155.35	42,194.89	470.90%
PROVISIONES	6,471.19	566,152.54	559,681.35	8648.82%
Provisión para créditos contingentes	4,952.44	18,652.48	13,700.04	276.63%
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00	
Otros	1,518.75	547,500.06	545,981.31	35949.39%
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00	
OTROS PASIVOS	76.42	13,750.03	13,673.61	17892.71%
TOTAL DEL PASIVO	783,735.20	1,350,054.68	566,319.48	72.26%
PATRIMONIO				
Capital Social	8,475,855.26	9,370,828.14	894,972.88	10.56%
Capital Adicional	8,377,166.88	0.00	-8,377,166.88	-100.00%
Reservas	2,099,524.17	2,940,340.17	840,816.00	40.05%
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00	
Resultado Neto del Ejercicio	840,816.00	1,141,376.23	300,560.23	35.75%
TOTAL DEL PATRIMONIO	19,793,362.31	13,452,544.54	-6,340,817.77	-32.04%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	20,577,097.51	14,802,599.22	-5,774,498.29	-28.06%

Fuente: Elaboración propia.

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS

✓ Los Resultados Netos del Ejercicio al 31 de diciembre del 2024 es positivo en S/ 1'141,376.23, representando el 56.33% del total Ingresos por Intereses, producto de un crecimiento del 35.75% respecto al año anterior, que asciende a S/ 300,560.23.

✓ El nivel de Ingresos al cierre de diciembre disminuyó respecto al cierre del año anterior en S/ 43,917.49; esto representa el 2.12% respecto al cierre anual anterior, esto principalmente al decrecimiento de los Disponibles.

✓ Los Gastos por intereses sufrió gran variación, aumentando un 85.21% respecto al año anterior.

✓ Los Gastos por provisiones se incrementó en 78.15% generando un Margen Financiero Neto de S/ 1'731,302.25, que representa el 85.44% del total Ingresos y con una disminución respecto al año anterior del 9.15%.

✓ El Margen Operacional de S/ 2'305,440.23 disminuyó un 0.36% en S/ 8,289.68, principalmente a ingresos de servicios Financieros que representa el 28.90% del total Ingresos.

✓ Los Gastos de Administración fueron de S/ 450,428.13, aumento en S/ 83,534.77 en 22.77% respecto al cierre del año anterior, estos representan el 22.23% de los ingresos financieros brutos; siendo los gastos por Impuestos y Contribuciones y los servicios de Terceros la cuanta en este

rubro que más se representan del total del ingreso con 0.61%, y 8.90% respectivamente. Además aumentaron en S/ 5,458.31 y S/ 68,288.25, es decir el 79.07% y el 60.91% de variación respectivamente, con respecto al cierre de año anterior.

✓ Teniendo como resultado Neto S/ 1'141,376.23, que representa el 56.33% del ingreso financiero bruto.



Cuadro N° 16:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO (GANANCIAS Y PERDIDAS)
MES DE DICIEMBRE 2024

DETALLE	ANUAL			
	Dic-23	Dic-24	Variación	%
INGRESOS POR INTERESES	2,070,184.69	2,026,267.20	-43,917.49	-2.12%
Disponible	5,672.13	155.22	-5,516.91	-97.26%
Cartera de Créditos Directos	2,064,512.56	2,026,111.98	-38,400.58	-1.86%
GASTOS POR INTERESES	27,502.96	50,938.74	23,435.78	85.21%
Obligaciones por depósitos con los Socios	6,828.60	27,944.25	21,115.65	309.22%
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	1,598.38	1,598.38	
Adeudos y Obligaciones Financieras	20,674.36	21,396.11	721.75	3.49%
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	20,674.36	21,396.11	721.75	3.49%
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,042,681.73	1,975,328.46	-67,353.27	-3.30%
Provisiones para Créditos Directos	136,979.48	244,026.21	107,046.73	78.15%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,905,702.25	1,731,302.25	-174,400.00	-9.15%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	377,636.93	585,558.11	207,921.18	55.06%
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	49,122.73	49,122.73	
Ingresos Diversos	377,636.93	536,435.38	158,798.45	42.05%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,674.97	16,151.87	476.90	3.04%
Primas al Fondo Seguro de Depósito	123.61	1,591.64	1,468.03	1187.63%
Gastos Diversos	15,551.36	14,560.23	-991.13	-6.37%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,267,664.21	2,300,708.49	33,044.28	1.46%
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	46,065.70	4,731.74	-41,333.96	-89.73%
UT Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	46,065.70	4,731.74	-41,333.96	-89.73%
MARGEN OPERACIONAL	2,313,729.91	2,305,440.23	-8,289.68	-0.36%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	366,893.36	450,428.13	83,534.77	22.77%
Gastos de Personal y Directivos	112,116.31	180,404.56	68,288.25	60.91%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	247,873.84	257,662.05	9,788.21	3.95%
Impuestos y Contribuciones	6,903.21	12,361.52	5,458.31	79.07%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	36918.61	137557.09	100,638.48	272.60%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,909,917.94	1,717,455.01	-192,462.93	-10.08%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,049.88	575,903.82	570,853.94	11304.31%
Provisiones para Créditos Indirectos	5,049.88	18,652.48	13,602.60	269.36%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	9,751.28	9,751.28	
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta	0.00	547,500.06	547,500.06	
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00	
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00	
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,904,868.06	1,141,551.19	-763,316.87	-40.07%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-1,064,052.06	0.00	1,064,052.06	-100.00%
Otros Ingresos y Gastos	-1,064,052.06	-174.96	1,063,877.10	-99.98%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	840,816.00	1,141,376.23	300,560.23	35.75%
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	840,816.00	1,141,376.23	300,560.23	35.75%

Fuente: Elaboración propia.

9.6. Evolución Anual de los Activos vs Patrimonio

La evolución de los activos totales de la Cooperativa INVERCOOP refleja la sostenibilidad del que goza la institución.

Los activos totales al 31 de diciembre del 2024 disminuyen a S/ 14'802,774.18 el mismo que presenta un decrecimiento de 28.09% con relación a lo reportado en el año 2023, por un crecimiento de S/ 5'774,323.33 en este último año, el cual

se debe principalmente al crecimiento de la cartera de créditos.

El Capital Social de la Cooperativa también se incrementó gracias a los aportes realizados. Sin embargo, se visualiza una disminución en el Patrimonio el cual pasó de S/ 19'793,362.31 en diciembre del 2023 a S/ 13'452,544.54.

Cuadro N° 17: Evolución de Activos vs Patrimonio

	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Set-24	Dic-24
TOTAL ACTIVO	20'577,097.51	21'556,378.03	22'007,035.31	22'240,906.54	14'802,774.18
TOTAL DEL PATRIMONIO	19'793,362.31	20'658,336.43	21'319,539.13	21'827,591.75	13'452,544.54

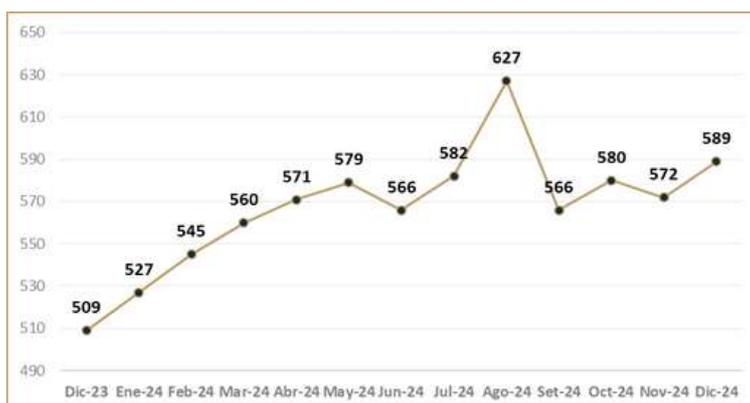
Fuente: Elaboración propia.

9.7. Evolución de Número de Operaciones Crediticias

Al 31 de diciembre del 2024 la Cooperativa INVERCOOP, logró colocar una cantidad de 589 operaciones de préstamo, con respecto al año anterior 2023 se logró un crecimiento sostenido, lo que nos motiva a seguir con la

tendencia al crecimiento sostenible y estable que nos permita mantener una calidad de cartera con un ratio de morosidad por debajo del 1%, y con ello cumplir con nuestro objetivo de crecimiento, rentabilidad y marca.

Gráfico N° 5: Evolución de operaciones.



Fuente: Elaboración propia.

9.8. Evolución de Colocaciones

En el presente año la cartera se ha concentrado en mayor número de colocaciones, por lo que se puede apreciar un alto nivel de créditos

desembolsados mensual, llegando a diciembre del 2024 a desembolsar la suma de S/ 587,000 con 22 operaciones.

Cuadro N° 18: Evolución de Colocaciones.

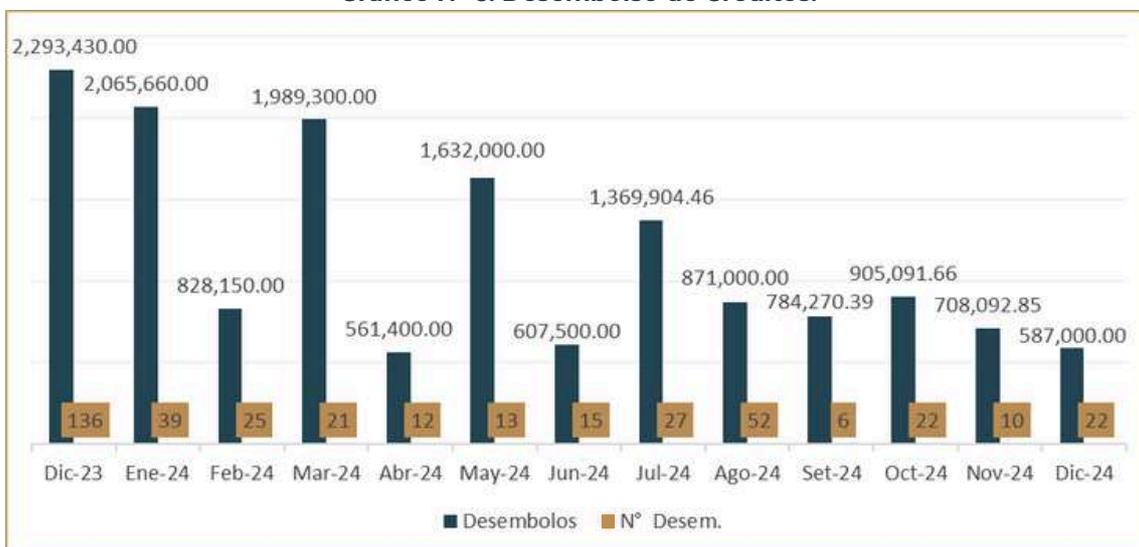
	Desembolso S/	N° Desembolso
Ene-24	2,065,660	39
Feb-24	828,150	25
Mar-24	1,989,300	21
Abr-24	561,400	12
May-24	1,632,000	13
Jun-24	607,500	15
Jul-24	1,369,904	27
Ago-24	871,000	52
Set-24	784,270	6
Oct-24	905,092	22
Nov-24	708,093	10
Dic-24	587,000	22

Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de barras muestra el nivel de desembolso por mes en el año 2024; resaltando los meses de enero y marzo, por los montos de créditos

desembolsados, alcanzando los S/ 2'065,660.00 en enero con 39 operaciones y en marzo 21 operaciones con S/ 1'989,300.00.

Gráfico N° 6: Desembolso de Créditos.



Fuente: Elaboración propia.

9.9. Evolución de los Ingresos Financieros – Resultados de la Cooperativa

Los Resultados de la Cooperativa en los últimos años han mejorado, pasando de negativo a positivo y mostrando crecimiento, como se parecía el cuadro siguiente:

Cuadro N° 19: Evolución de Ingresos Financieros.

DETALLE	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-23	Dic-24
INGRESOS POR INTERESES	218,805	552,252	1,676,534	2,070,185	2,026,267
Cartera de Créditos Directos	218,805	552,252	1,676,533	2,064,513	2,026,112
GASTOS POR INTERESES	9,102	19,400	23,657	27,503	50,939
Obligaciones por depósitos con los Socios	9,102	19,400	23,657	6,829	27,944
MARGEN FINANCIERO BRUTO	209,704	532,852	1,652,877	2,042,682	1,975,328
Provisiones para Créditos Directos	3,513	8,173	75,117	136,979	244,026
MARGEN FINANCIERO NETO	206,191	524,679	1,577,760	1,905,702	1,731,302
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	45,250	-	83,191	377,637	585,558
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,904	11,560	45,277	15,675	16,152
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	248,537	513,119	1,615,674	2,267,664	2,300,708
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	33,809	50,112	42,696	46,066	4,732
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	33,809	50,112	42,696	46,066	4,732
MARGEN OPERACIONAL	282,346	563,231	1,658,370	2,313,730	2,305,440
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6,480	47,869	882,660	366,893	450,428
Gastos de Personal y Directivos	1,663	-	62,877	112,116	180,405
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,770	47,280	815,821	247,874	257,662
Impuestos y Contribuciones	2,048	589	3,963	6,903	12,362
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	95,710	44,043	22,814	36,919	137,557
MARGEN OPERACIONAL NETO	180,155	471,319	752,895	1,909,918	1,717,455
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	260,056	244,307	245,833	5,050	575,904
RESULTADO DE OPERACIÓN	-79,901	227,012	507,062	1,904,868	1,141,551
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-79,901	227,012	496,755	840,816	1,141,376
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-79,901	227,012	496,755	840,816	1,141,376

Fuente: Elaboración propia.

Los ingresos financieros se incrementan cada año, paso de S/ 218,805 a diciembre del 2020 a S/ 2,026,267 a diciembre del 2024, esto debido principalmente al crecimiento de la cartera de créditos, y el mantenerse toda la cartera en situación normal; mencionar que se cuenta con Cartera Vencida controlada y no se cuenta con cartera Refinanciada, ni Reprogramada, que generan mayor provisión.

Los Gastos por intereses paso de S/ 9,102 en diciembre del 2020 a S/ 50,938 a diciembre del 2024, lo que generaron un incremento y crecimiento de nuestro margen financiero bruto el cual paso de S/ 209,704 en diciembre del 2020 a S/ 1'975,328 a diciembre del 2024, a pesar de considerar el incremento de las provisiones por incremento de cartera.

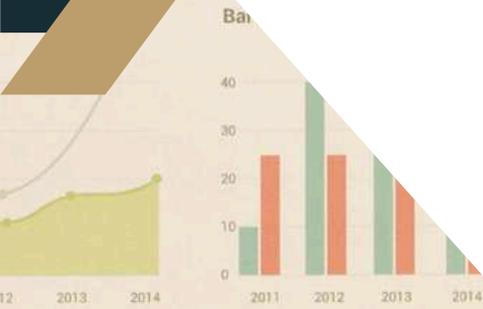
Cuenta importante y resaltante son los Gastos Administrativos, los cuales tienen mayor incremento, pues paso de S/ 6,480 en diciembre del 2020 a S/ 450,428 a diciembre del 2024. Siendo la cuenta de mayor incremento en el 2024 los Gastos por Servicios Recibidos por Terceros, que paso a ser S/ 257,662; por lo que tenemos un margen Operacional neto de S/ 1'717,455 a diciembre del 2024.

Debido a la Valuación de Activos y Provisiones, el cual se mantuvo durante los últimos años en promedio con S/ 250,000, que genero resultados negativos en el 2020 de -S/ 79,901 mostrando una recuperación al cierre de ejercicio de lo siguientes años 2021, 2022, 2023 y 2024 de S/ 227,012; S/ 496,755; S/ 840,816 y S/ 1'141,376.23 respectivamente.



INVERCOOP
EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

10. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS



Bar Chart

Pie Chart



La División de Riesgos es independiente, depende jerárquicamente del Consejo de Administración, pero funcionalmente de la Gerencia General, por lo que se pone en conocimiento los informes presentados por la evaluación de cartera.

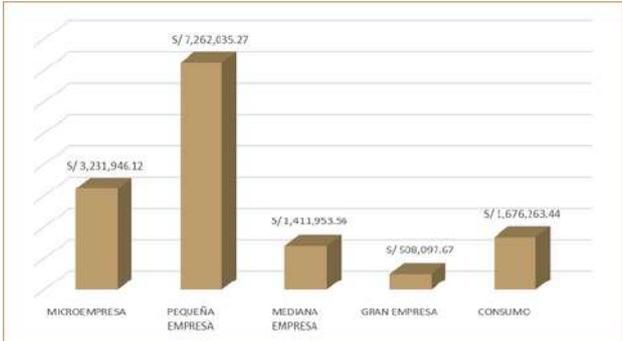
Evaluación de Riesgo Crediticio de la Cartera al Cierre de diciembre 2024.

10.1. Informe de la División de Riesgos

Nivel de activos, cartera y depósitos

La cartera de créditos de la COOPAC INVERCOOP al 31/12/2024 cerró en S/ 14'090,296.06 constituidos por 546 socios con créditos otorgados y con un monto promedio desembolsado de S/ 25,806; La cartera vencida es de S/ 183,605, originando una constitución de provisión por incobrabilidad de S/ 409,383 al cierre del periodo.

Gráfico N° 7: Distribución de la cartera por Tipo de Producto (soles).

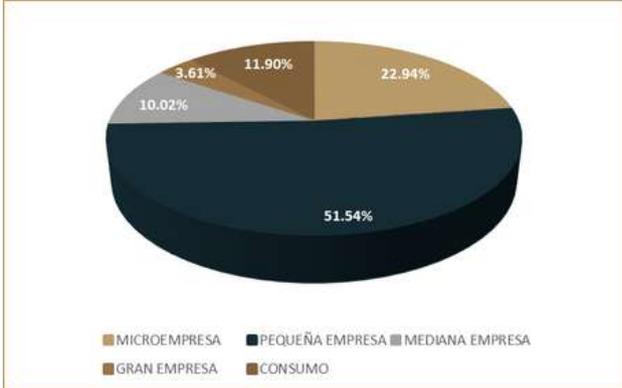


Fuente: Elaboración propia.

Por tipo de producto se encuentra conformado de la siguiente manera: crédito Mediana Empresa (S/ 1'411,953), Pequeña Empresa (S/ 7'262,035), Micro Empresas (S/ 3'231,946) y Consumo No Revolvente (S/ 1'676,263).

Porcentualmente la cartera de créditos se encuentra representada en un 51.54% por la cartera de tipo Pequeña Empresa, seguida de los créditos tipo Microempresa con 22.94%; tipo de crédito Consumo con 11.90%; Mediana Empresa con un 10.02% y Gran Empresa con un 3.61%.

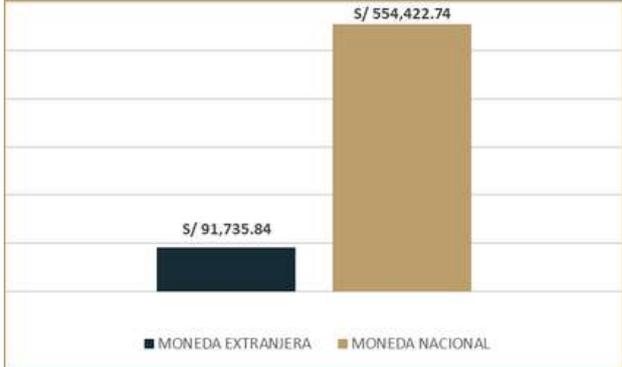
Gráfico N° 8: Distribución de la cartera porcentualmente.



Fuente: Elaboración propia.

Las necesidades de fondeo de la COOPAC INVERCOOP son cubiertas íntegramente por las aportaciones y captaciones realizadas de los socios y créditos de instituciones Microfinancieras, otras COOPAC o Central de Cooperativa CIDERURAL. En cuanto a los depósitos de los socios al cierre del 2024 totalizaron S/ 601,655.01, el 51% de los depósitos totales en soles. El total de los depósitos se encuentran constituidos en cuentas de ahorros no se cuenta con depósitos a plazo fijo, correspondiendo S/ 306,523.26 en moneda nacional y S/ 164,411.82 al equivalente de moneda extranjera.

Gráfico N° 9: Constitución de los depósitos (soles).



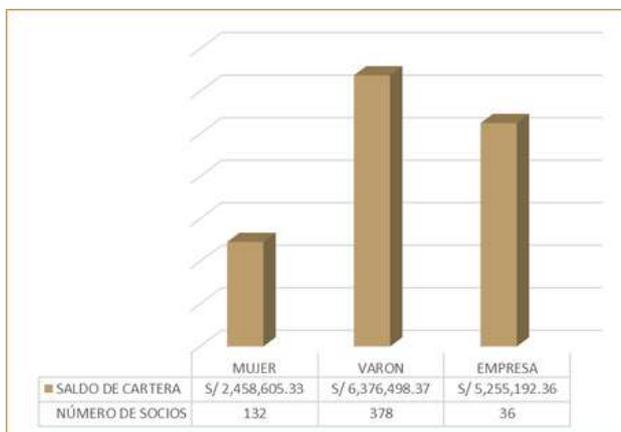
Fuente: Elaboración propia.

Evolución cartera por número de socios y sexo

La cartera de créditos de la COOPAC INVERCOOP se encuentra constituida principalmente por socios de sexo Varones con un 69.23%, Mujeres un 24.18% y créditos otorgados a empresas con un 6.59%.

La cartera total a diciembre es de S/ 14,090,296.06 con un total de 546 socios, que hacen 589 operaciones de créditos.

Gráfico N° 10: Constitución de la cartera.



Fuente: Elaboración propia.

10.2. Análisis por Tipo de Riesgo

La Gestión Integral de Riesgos en la COOPAC INVERCOOP se viene desarrollando e implementando por la organización y es consistente al tamaño y complejidad de la Cooperativa. Dentro de las principales actividades desarrolladas en el periodo 2024 se encuentran:

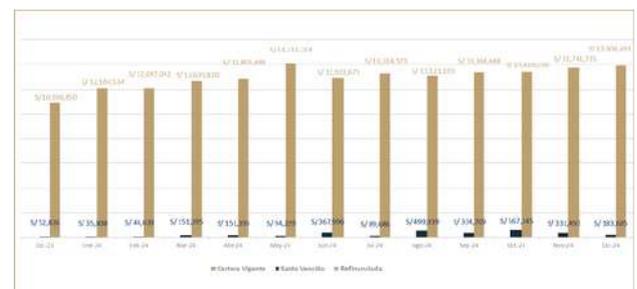
Análisis del Crédito

CALIDAD DE CARTERA, MOROSIDAD, CLASIFICACIÓN DEL DEUDOR

El saldo de la cartera vencida se incrementó en el año producto del crecimiento de la misma cartera de créditos, se busca mejorar las gestiones de recuperación y de control de créditos por parte de la División Comercial.

La cartera de créditos de la COOPAC INVERCOOP, al cierre del periodo se encuentra conformada por cartera vigente (98.70%), cartera vencida (1.30%) y cartera Refinanciada (0%), Por lo que podemos observar en el grafico N° 5 la composición de la cartera y su evolución durante el periodo evaluado. El saldo de la Cartera Vencida muestra una tendencia decreciente, y no se cuenta con Cartera Refinanciada durante el año evaluado.

Gráfico N° 11: Evolución de Cartera vigente, Vencida y Refinanciada (soles).

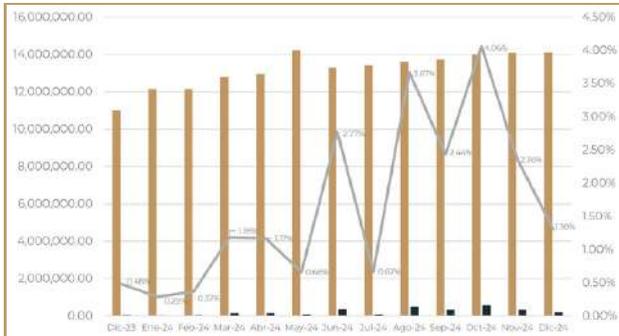


Fuente: Elaboración propia.

El ratio de morosidad, tuvo su pico más alto en el mes de julio, variación de 0.82% entre diciembre de 2023 y 2024, pasando de 0.48% a 1.30%. Su comportamiento ha sido creciente, pero moderado, aunque se observa que, a partir noviembre del 2024, se aprecia una disminución en el saldo vencido, el cual es adecuado debido a que en el año 2025 se proyecte

un menor crecimiento de saldo vencido y por ende un menor ratio de morosidad. El gráfico N° 11 muestra la variación del ratio de morosidad versus la cartera atrasada.

Gráfico N° 12: Evolución de la Cartera atrasada y Mora (miles soles).

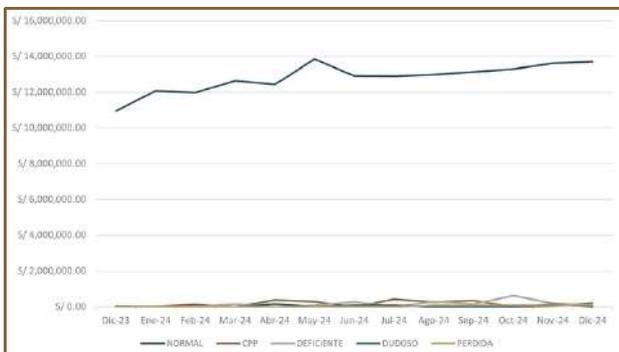


Fuente: Elaboración propia.

El saldo de cartera de créditos pasó de S/ 10,989 mil de dic-2023 a S/ 14,090 mil para finales del 2024 una variación que representó un crecimiento del 28.2%.

En cuanto a la clasificación de los saldos de los préstamos por calificación del deudor presentaron un comportamiento errático durante inicios de año, para presentar una conformación de Normal (97.17%), CPP (1.51%), Deficiente (0.56%), Dudoso (0.12%) y Pérdida (0.64%). Lo cual demuestra una gestión de cartera crediticia saludable y con buen control de morosidad.

Gráfico N° 13: Evolución de la Cartera según calificación del Deudor.

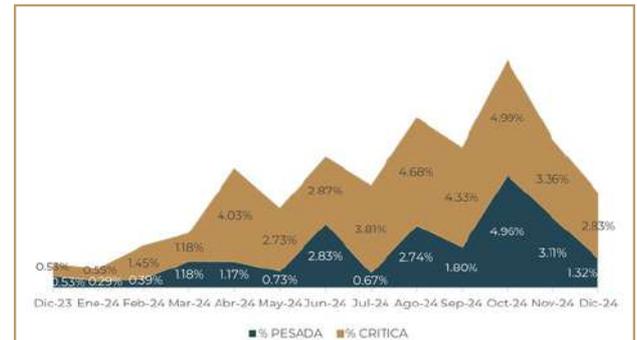


Fuente: Elaboración propia.

Dicha variación en la calificación del deudor representa un indicador de cartera Pesada (compuesta por cartera

en deficiente + dudoso + pérdida) del 1.32% y para la cartera Crítica (todas las calificaciones – Normal) del 2.83% para el cierre del ejercicio 2024. Esto se da considerando que Cartera CPP en diciembre del 2024 fue de S/ 212,936.58; el gráfico muestra la evolución de la Cartera Pesada y Crítica en el último año evaluado y el control sobre este tipo de cartera de alto riesgo.

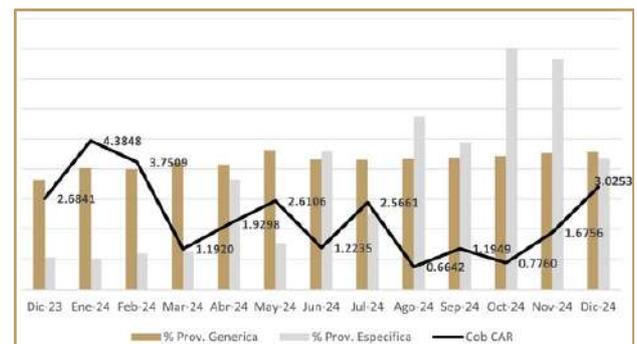
Gráfico N° 14: Indicador de la cartera Crítica y Pesada



Fuente: Elaboración propia.

La evolución de las provisiones durante el periodo 2024, presenta un incremento producto del incremento de la cartera, como consecuencia la cobertura de la cartera por provisión genérica (calificación Normal) a dic-24 fue de S/ 136,913.22 y para la provisión Específica (todas las calificaciones – Normal) fue de S/ 130,550.71. El indicador de cobertura de la cartera de alto riesgo es del 302.53%. Cabe indicar que las provisiones constituidas son del 100% de las provisiones requeridas.

Gráfico N° 15: % Provisión de Cartera Genérica, Específica y Cob. de CAR.



Fuente: Elaboración propia.

Análisis de la Liquidez

Del Artículo N° 45 de la Resolución SBS N° 480-2019, Las Coopac de nivel 2 que captan depósitos de sus socios deben calcular mensualmente, los ratios de liquidez que se presentan a continuación:

1. Ratio de liquidez en moneda nacional (RLMN): se calcula sobre los saldos mensuales o saldos diarios, según corresponda, que se señalan en los artículos 46 y 47:

$$RL_{MN} = \frac{\text{Activos líquidos (MN)}}{\text{Pasivos de corto plazo (MN)}}$$

2. Ratio de liquidez en moneda extranjera (RLME): se calcula sobre los saldos mensuales o saldos diarios, según corresponda, que se señalan en los artículos 46 y 47:

$$RL_{ME} = \frac{\text{Activos líquidos (ME)}}{\text{Pasivos de corto plazo (ME)}}$$

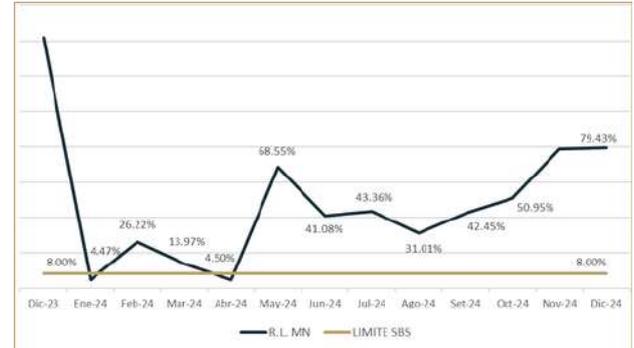
Del Artículo 48 de la misma Resolución, indica los Límites regulatorios de liquidez para los ratios definidos:

- a) $RL_{MN} \geq 8\%$.
- b) $RL_{ME} \geq 20\%$.

Al 31 de diciembre del 2024 el indicador de liquidez en moneda nacional fue de 79.43%, superior al límite mínimo establecido por la Resolución SBS N° 480-2019, que es del 8%; asimismo en lo que va de la evolución en el año 2024, nos hemos mantenido por encima del

límite solicitado desde mayo del 2024, por lo que en el proceso de adecuación se muestra las alarmas en nuestros informes mensuales. Solo en enero y abril el indicador fue bajo, mientras que en los demás meses, la liquidez fue saludable, permitiendo aumentar operaciones.

Gráfico N° 16: Ratio de Liquidez MN

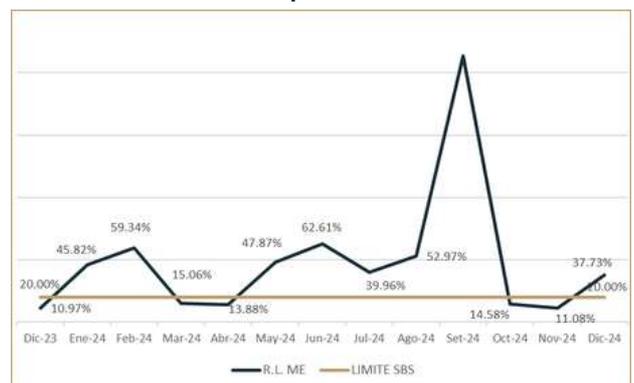


Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al indicador de liquidez para moneda extranjera al cierre del periodo se cerró con un ratio de liquidez del 37.73%, ratio superior al indicador mínimo establecido por la SBS del 20%.

En este proceso de adecuación y de control de la Liquidez en 2024 en moneda extranjera, se observó que en marzo, abril, octubre y noviembre, el ratio de liquidez estuvo por debajo del límite recomendado, la cual es observable y de cuidado; puede mostrar un mal indicador de la liquidez, generando riesgo. Aunque mejoró en diciembre, se recomienda cumplir con el ratio mínimo en 2025 y se hará seguimiento.

Gráfico N° 17: Ratio de Liquidez ME.



Fuente: Elaboración propia.

En relación a la concentración de los principales depositantes constituidos en INVERCOOP, se observa una concentración en sus primeros 5, 10 y 15 depositantes, esta concentración de los ahorristas llega de 44%, 69% y 84% respectivamente.

Para el indicador de concentración de los 20 principales depositantes respecto a los depósitos totales todavía se aprecia un porcentaje del 98.1% de un total de ahorristas de 529 para dic-24. Los Ahorros se incrementaron en S/ 154,517.34, respecto al diciembre del 2023.

Cuadro N° 20: Concentración principales depositantes.

Principales Depósitos	Saldos Depósitos			Concentración		
	Dic-22	Dic-23	Dic-24	Dic-22	Dic-23	Dic-24
5 Depositantes	S/ 174,510.94	S/ 283,854.24	S/ 221,706.43	72%	81%	44%
10 Depositantes	S/ 240,823.72	S/ 326,955.20	S/ 350,205.41	99%	93%	69%
20 Depositantes	S/ 242,874.09	S/ 346,707.51	S/ 426,395.33	100%	99%	84%
30 Depositantes	S/ 242,874.09	S/ 348,166.70	S/ 459,683.43	100%	99%	91%
Total Depósitos	S/ 242,874.09	S/ 350,851.06	S/ 505,368.40	100%	100%	100%

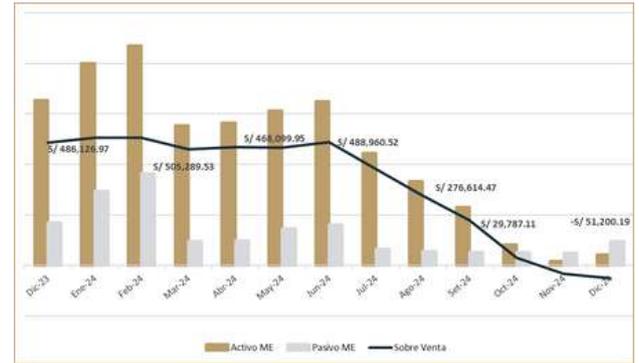
Fuente: Elaboración propia.

Análisis de Mercado

La Cooperativa a dic-2024 presenta una posición cambiaria de Sobre venta que asciende a S/. 55,200.19. Esta posición es resultado de que nuestros pasivos en moneda extranjera son mayores a nuestros activos en moneda extranjera (expresados en MN).

Los montos de las operaciones correspondientes son: Activos S/ 43,957.50 y Pasivos S/ 95,157.69. En cuanto a los límites de Posición Globales de Sobre venta del 50% del patrimonio efectivo, la Cooperativa INVERCOOP al cierre del mes de diciembre 2024 se encuentra por encima del límite regulatorio.

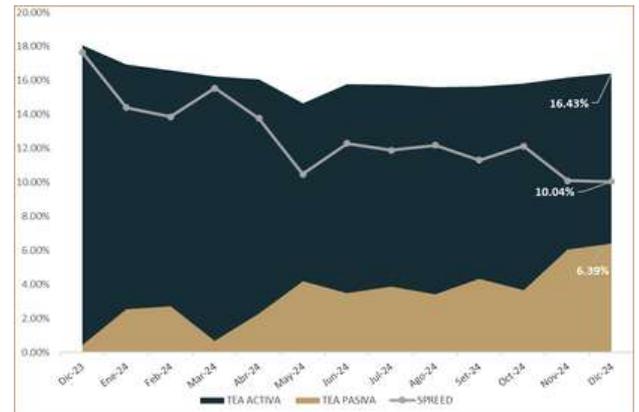
Gráfico N° 18: Evolución de Activos, Pasivos, Sobreventa



Fuente: Elaboración propia.

La cooperativa INVERCOOP está expuesta a pérdidas por las variaciones de las tasas de interés activas y pasivas, para evaluar el riesgo analizamos el comportamiento de las tasas ponderadas activas y las tasas pasivas, cuya diferencia determinará el spread o margen financiero de la cooperativa.

Gráfico N° 19: Evolución de las tasas ponderadas.



Fuente: Elaboración propia.

A diciembre del 2024 el indicador del margen financiero es del 10.04%; este a disminuido en los últimos 12 meses, a pesar que se ha manteniendo una estabilidad en los últimos 7 meses del año 2024, en el cual el promedio fue 11.31%; este hace suponer que la tendencia es a la baja, por lo que se recomienda no sólo establecer adecuadamente el tarifario de productos, si no identificar si las campañas de Ahorros en los últimos meses están siendo muy agresivas y podría generar futuras pérdidas.

Análisis Riesgo Operacional

La Cooperativa mantiene una cultura de gestión integral de riesgos (GIR), lo que propicia el cumplimiento eficaz de los objetivos inherentes a su actividad, para ello, la COOPAC INVERCOOP trabaja su metodología acorde a los lineamientos normativos exigidos por la SBS, definiendo las siguientes etapas en su evaluación: entendimiento de la Organización, identificación del riesgo, evaluación del riesgo, respuesta al riesgo, actividades de control, comunicación y monitoreo.

10.3. Sistema de Seguridad de la Información

La plataforma tecnológica de información de la COOPAC INVERCOOP está principalmente soportada por el sistema Core del Negocio denominada JOBSOFT, que dentro de sus características se destaca la versatilidad y agilidad con la que opera la plataforma permitiendo complementar la calidad de servicio que ofrecemos a nuestros socios.

10.4. Implementación de la Gestión Integral de Riesgos

En cumplimiento con el Manual de la Gestión Integral de Riesgos el cual está dentro de los aspectos más relevantes en cumplimiento a la Resolución SBS N° 13278-2009.

Durante el periodo 2024 según lo establecido en la norma se ha tenido algunas mejoras con respecto a su implementación.

✓ Implementación y mejoras a la evaluación de riesgo crediticio y provisiones, revisión del comportamiento de la cartera de créditos por rango, desembolso y tasa, analizar la distribución de la cartera por tipo de crédito a fin de que se establezcan las alertas correspondientes, evolución de la cartera por calificación del deudor. Esto en cumplimiento a la resolución SBS N° 3780-2011 reglamento de Gestión de Riesgo de Crédito.

✓ En cumplimiento a la Resolución SBS N° 4906-2017 Reglamento Gestión del Riesgo de Mercado, se continuará con los informes considerando aspectos de riesgo de gestión de mercado, entre los que se evalúa las exposiciones al riesgo cambiario y a la evolución de nuestra tasa de interés a fin de determinar el spread o margen financiero de la COOPAC que se vienen presentando a la Gerencia General y al Consejo de Administración.

✓ Conforme se establece en la Resolución SBS N° 9075-2012 Reglamento de Gestión del Riesgo de Liquidez, se establece el informe de riesgos de liquidez, que se presenta ante la Gerencia General para su exposición ante el Consejo de Administración, en donde se evalúan los ratios de liquidez en MN y ME, así como la concentración de los principales depositantes de nuestro producto pasivo, así como la evaluación de los límites por los depósitos constituidos en el sistema financiero.

✓ La cooperativa específicamente cuenta con un comité de riesgo, el cual esta compuesto por el presidente del Consejo de Administración, El Gerente General, el Gerente de Riesgos, el Gerente de Operaciones y Finanzas.



INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA

11. DICTAMEN DE AUDITORES INDEPENDIENTES.



**INFORME DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP**



Relacionado al Ejercicio Económico 2024

ÍNDICE

Dictamen de los Auditores Independientes	3
<u>Estados Financieros</u>	6
Balance General	7
Estado de Ganancias y Pérdidas	8
Estado de Flujos de Efectivo	9
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	10
Notas a los Estados Financieros	11

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

A los señores miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP;

Opinión:

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP, que comprenden el Estado de Situación Financiera consolidada al 31 de Diciembre del 2024, el Estado del Resultado consolidado correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, y sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante estados financieros).

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos expresan, en todos los aspectos materiales, la imagen fiel y razonable de la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP al 31 de diciembre del 2024, así como de sus resultados consolidados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la Opinión:

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

Questiones claves de la auditoría:

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

Otra información:

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

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

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado

de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

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

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

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

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

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

Lima, enero del 2025

Refrendado por:


CRUZ & ALVARADO
CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES S.R.L.
CPC HENRY CRUZ AGUILAR
MAT. 02-3798-CCPLI
SOCIO-GERENTE

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


ESTADOS FINANCIEROS
CRUZ & ALVARADO
AUDITORES Y CONSULTORES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE 2024
(COMPARATIVO EN SOLES)

	Nota	AL 31 DE DICIEMBRE	
		2024	2023
INGRESOS FINANCIEROS	18	2,026,267.20	2,070,261.11
Ingresos por Disponibles		155.22	5,672.13
Fondos intercooperativos		0	0
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito		2,026,111.98	2,064,588.98
Cuentas por cobrar		0	0
Otros ingresos financieros		0	0
GASTOS FINANCIEROS	19	50,938.74	27,502.96
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		27,944.25	6,828.60
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema		21,396.11	20,674.36
Intereses por otros adeudos y obligaciones del país y exterior		0	0
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		1,598.38	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO		1,975,328.46	2,042,758.15
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	20	244,026.21	136,979.48
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios A.		0	0
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejerc.		0	0
MARGEN FINANCIERO NETO		1,731,302.25	1,905,778.67
Ingresos por Servicios Financieros	21	585,558.11	377,636.93
Gastos por Servicios Financieros	21	16,151.87	15,674.97
Utilidad o Perdida por diferencia de cambio	21	4,556.78	46,065.70
MARGEN OPERACIONAL		2,305,265.27	2,313,806.33
Gastos de Administración	22	450,428.13	366,893.36
MARGEN OPERACIONAL NETO		1,854,837.14	1,946,912.97
Provisión, Depreciación y Amortización	23	713,460.91	41,968.49
RESULTADO DE OPERACION		1,141,376.23	1,904,944.48
Otros Ingresos y Gastos	24	0	-1,064,052.06
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		1,141,376.23	840,816.00
Impuesto a la Renta		0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		1,141,376.23	840,816.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DICIEMBRE 2024
(COMPARATIVO EN SOLES)

FILA	DETALLE	PERIODO 2024	PERIODO 2023
100	Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente	0	0
200	Resultado neto del ejercicio	1,141,376.23	840,816.00
300	Ajustes	0	0
400	Depreciación y amortización	137,557.09	36,918.61
500	Provisiones	838,430.03	142,029.36
600	Deterioro	0	0
700	Otros ajustes	0	0
800	Variación neta en activos y pasivos	0	0
900	Incremento neto (disminución) en activos	0	0
1000	Créditos	3,740,707.11	5,371,036.14
1100	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	0
1200	Inversiones Disponibles para la venta	0	0
1300	Cuentas por cobrar y otras	-26,930.70	-34,462.88
1400	Incremento neto (disminución) en pasivos	0	0
1500	Pasivos financieros no subordinados	0	0
1600	Cuentas por pagar y otras	615,626.27	-365,969.21
1700	Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	0	0
1800	Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	0	0
1900	Flujos de efectivo netos de actividades de operación	0	0
2000	Flujos de efectivo de actividades de inversión	0	0
2100	Entradas por ventas en Participaciones	0	0
2200	Salidas por compras en Participaciones	0	0
2300	Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	0	0
2400	Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	285,785.42	140,553.51
2500	Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0	0
2600	Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0	0
2700	Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	0	0
2800	Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0	0
2900	Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	0	0
3000	Flujos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
3100	Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	895,022.88	2,398,099.63
3200	Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	0	0
3300	Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	0	0
3400	Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	130,719.93	183,257.44
3500	Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	0	0
3600	Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	0	0
3700	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones	0	0
3800	Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
3900	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-345,679.20	-992,623.93
4000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	882,719.55	1,875,714.90
4100	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	537,040.35	883,090.97

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NE TO AL 31 DICIEMBRE 2024
(EN SOLES)**

DESCRIPCIÓN DE FILA	FONDOS PROPIOS							AJUSTES AL PATRIMONIO					TOTAL PATRIMONIO NETO
	Capital Social	Capital Adicional	Reservas Cooperativas	Otros Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Coberturas de flujo de efectivo	Participación en otro resultado integral de actividades y pasivos	Otros ajustes	Total de Ajustes al patrimonio	
Saldo inicial del periodo 01/01/2023 antes de ajustes	6,077,765.63	0.00	0.00	552,769.25	673,942.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,340,375.58
Ajustes por cambios en las políticas contables	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ajustes por corrección de errores	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo inicial después de ajustes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultados integrales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultado del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	840,316.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	840,316.00
Otros Resultado Integral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aumento (diminución de capital)	2,386,049.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,386,049.63
Donaciones	0.00	6,377,166.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,377,166.88
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	0.00	6,377,166.88	2,093,524.14	-552,769.25	-673,942.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,248,079.10
Otros cambios en el Patrimonio Neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo al final del periodo 31/12/2023	8,475,815.26	6,377,166.88	2,093,524.14	0.00	0.00	840,316.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,796,312.31
Saldo inicial del periodo 01/01/2024 antes de ajustes	8,475,815.26	6,377,166.88	2,093,524.14	0.00	0.00	840,316.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,796,312.31
Ajustes por cambios en las políticas contables	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ajustes por corrección de errores	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo inicial después de ajustes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultados integrales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultado del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros Resultado Integral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aumento (diminución de capital)	856,022.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	856,022.88
Donaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	0.00	6,377,166.88	840,316.00	0.00	-840,316.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-8,377,166.88
Otros cambios en el Patrimonio Neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo al final del periodo 31/12/2024	9,330,838.14	0.00	2,943,840.14	0.00	0.00	1,441,376.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,716,054.51

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa - RESAE de la S.B.S. - Resolución N° 003-2012-SBS/Act. Res. SBS N° 526-2018
Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad - Registro N° S-467
Los Berrios N° 523 Dpto. 301A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima
Teléfono: p. 0051 - 17392502 / Cel. 976093379 - 941046305 E mail: informes@cruzalvaradoconsultores.com


NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CRUZ & ALVARADO
AUDITORES Y CONSULTORES

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SCRL.

Inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE de la S. B. S. – Resolución N° 003-2012-S.B.S./Act. Res. S.B.S. N° 526-2016

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

Los Benitos N° 529 Dpto. 301 A Urb. Santa Inés, Trujillo - Trujillo / Av. Dos de Mayo N° 526 Oficina 201, Miraflores - Lima

Teléfono: f. 0051 – 17382502 / Cel. 978093379 – Email: informes@cruzalvaradocountadores.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024**

NOTA N° 01: Actividad Económica de la Empresa.

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

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INVERCOOP - COOPAC INVERCOOP, con RUC N° 20600148037, su domicilio fiscal es Calle Bolognesi N° 125, Oficina N° 1303 (PISO 13) del distrito de Miraflores, Provincia y Departamento Lima, debidamente representado por su Presidente Sr. Pedro Guillermo Padilla Morales identificado con DNI N° 09709012 según poder inscrito en la partida electrónica N° 13299510 de la Oficina Registral de Lima.

Los objetivos de la cooperativa son:

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

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

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

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

NOTA N° 02: Principios y Prácticas Contables.

Bases de Preparación

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

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

Políticas contables y criterios de valoración

ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

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

CUENTAS POR COBRAR Y PROMISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar SIMULTANEAMENTE un activo financiero en una Cooperativa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital en otra empresa. Los instrumentos financieros incluyen los primarios como: CAJA Y BANCOS, CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR, DEUDAS A LARGO PLAZO cuyos valores en libros de la Cooperativa son similares a sus valores razonables de mercado.

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

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

INTANGIBLES

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

INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

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

PROMISIONES PARA RIESGO DE INCOBRABLES

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

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

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

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

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

PROVISION PARA COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO

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

ERRORES CONTABLES

La Cooperativa cuenta con el compromiso de revelar aquellos errores de periodos anteriores de acuerdo al momento en que han sido descubiertos y su tratamiento contable en concordancia con lo establecido en el Manual de Contabilidad para COOPAC's. Para el periodo 2023 no se han revelado errores al respecto.

BIENES RECUPERADOS, RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO Y ADJUDICADOS.

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

PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

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

NOTA N° 03: Fondos Disponibles;

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Caja Oficina Principal	492,921.34	9,983.27
Bancos	44,119.01	853,866.51
TOTAL	537,040.35	863,849.78

NOTA N° 04: Cartera de Créditos;

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Créditos Vigente	14,067,452.51	11,028,131.99
Créditos vencidos	183,605.07	52,836.12
Provisiones para créditos	-409,383.60	-141,816.21
TOTAL	13,841,673.98	10,939,151.90

NOTA N° 05: Cuentas por cobrar;

Comprende las cuentas que representan derechos por cobrar provenientes de operaciones de venta de bienes y servicios; pagos efectuados por cuenta de terceros; y cuentas por cobrar diversas. Incluye las comisiones devengadas por la prestación de servicios.

También comprende los rendimientos devengados generados por las cuentas de este rubro y las provisiones que se constituyen para cubrir riesgos de irrecuperabilidad. El detalle está comprendido de la siguiente manera:

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	17,054.81	66,365.31
TOTAL	17,054.81	66,365.31

NOTA N° 06: Inversiones – Participaciones;

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Asociadas	6,270.00	32,060.00
TOTAL	6,270.00	32,060.00

Las Aportaciones que posee la Cooperativa corresponden a la Central de Coopacs CIDERURAL y a la Coopac Rondesa.

NOTA N° 07: Inmueble, Mobiliario y Equipo;

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Inmueble, maquinaria y equipo	318,938.99	140,553.51
TOTAL	318,938.99	140,553.51

A 31 de diciembre del 2024, corresponde a:

CONCEPTO	PERIODO
	2024
Mobiliario y equipo	188,474.78
Instalaciones en bienes alquilados	231,414.15
(Depreciación y deterioro de inmueble, maquinaria y equipo)	(100,949.94)
TOTAL	318,938.99

NOTA N° 08: Activo intangible;

En esta cuenta se registran los activos intangibles de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad N° 38 'Activos Intangibles', así como el goodwill o plusvalía mercantil producida en una combinación de negocios conforme a lo dispuesto en la Norma Internacional de Información Financiera N° 3 'Combinación de Negocios'. Los activos intangibles de vida útil finita se amortizarán en un plazo máximo de cinco (5) años. El método de amortización que se adopte no podrá ser modificado sin la previa autorización de la Superintendencia.

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Otros activos intangibles	81,796.05	91,986.69
TOTAL	81,796.05	91,986.69

A 31 de diciembre del 2024, corresponde a:

CONCEPTO	PERIODO
	2024
Software	107,257.60
(Amortización y deterioro acumulado de activos intangibles)	(25,461.55)
TOTAL	81,796.06

NOTA N° 09: Activo no corrientes mantenidos para la venta;

En esta cuenta se registran los activos no corrientes mantenidos para la venta, siempre que cumplan con las condiciones para ser clasificados como tal de acuerdo a la NIIF 5. Al 31.dic.2024 los saldos son:

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Activos no corrientes mantenidos para la venta	0	8,377,166.88
TOTAL	0	8,377,166.88

NOTA N° 10: Otros Activos;

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Otros activos	(174.96)	46,722.25
TOTAL	(174.96)	46,722.25

NOTA N° 11: Obligaciones con los Asociados;

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Obligaciones por cuentas de ahorro	344,654.89	470,935.08
Obligaciones por cuentas a plazo	257,000.12	0
TOTA	601,655.01	470,935.08

NOTA N° 12: Depósitos de Coopac;

Comprende las obligaciones de la cooperativa por los depósitos en ahorros y a plazo de otras cooperativas. Incluye los gastos financieros devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago. El detalle es el siguiente:

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Depósitos de Coopac	46,933.08	0
TOTA	46,933.08	0

NOTA N° 13: Adeudos y obligaciones financieras;

Comprende las obligaciones de la cooperativa por la obtención de recursos y financiamientos de hasta un año de plazo, contratados con la Corporación Financiera de Desarrollo, el Banco de la Nación, las empresas del sistema financiero del país, las instituciones financieras

del exterior y subsidiarias, así como con organismos financieros internacionales, bajo la modalidad de créditos directos y administración de líneas de crédito, para ser aplicados a fines específicos.

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Adeudos y obligaciones con COOPAC y empresas financieras del País	70,408.67	297,292.05
TOTA	70,408.67	297,292.05

NOTA N° 14: Cuentas por Pagar.

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Cuentas por pagar	51,155.35	8,960.46
TOTAL	51,155.35	8,960.46

A 31 de diciembre del 2024, corresponde a:

CONCEPTO	PERIODO
	2024
Compensación Por Tiempo De Servicios	6,346.18
Remuneraciones Por Pagar	23,985.00
Otros Gastos De Personal	11,992.50
Proveedores	3,451.40
Primas Al Fondo De Seguro De Depósitos, Contribuciones a la SBS Y Obligaciones Con Instituciones Recaudadoras De Tributos	5,380.27
TOTAL	51,155.35

NOTA N° 15: Provisiones

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Provisiones diversas	566,152.54	6,471.19
TOTAL	566,152.54	6,471.19

A 31 de diciembre del 2024, corresponde a:

CONCEPTO	PERIODO
	2024
Provisiones Específicas para Créditos Contingentes	8,652.48
Provisiones Genéricas para Créditos Contingentes	10,000.00
Otras	547,500.06
TOTAL	566,152.54

NOTA N° 16: Otros Pasivos

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Otros pasivos	13,750.03	0
TOTAL	13,750.03	0

NOTA N° 17: Cuentas Patrimoniales;

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Capital social	9,370,828.14	8,475,855.26
Capital adicional	0	8,377,166.88
Reservas	2,940,340.17	2,099,524.17
Resultado neto del ejercicio	1,141,376.23	840,816.00
TOTAL	13,452,544.54	19,793,362.31

NOTA N° 18: Ingresos Financieros.

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Disponibles	155.22	5,672.13
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito	2,026,111.98	2,064,588.98
TOTAL	2,026,267.20	2,070,261.11

NOTA N° 19: Gastos Financieros

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Obligaciones con el público	27,944.25	6,828.60
Adeudos y obligaciones financieras	21,396.11	20,674.36
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	1,598.38	0
TOTAL	50,938.74	27,502.96

NOTA N° 20: Provisión para incobrabilidad de créditos

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Provisiones para Créditos Directos del ejercicio	244,026.21	136,979.48
TOTAL	244,026.21	136,979.48

NOTA N° 21: Otros ingresos y gastos financieros

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Ingresos diversos	585,558.11	377,636.93
Gastos diversos	-16,151.87	15,674.97
Utilidad o Pérdida por diferencia de cambio	4,556.78	46,065.70
TOTAL	573,963.02	80,609.37

NOTA N° 22: Gastos de Administración

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Gastos de personal y directivos	180,404.56	112,116.31
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	257,662.05	247,873.84
Impuestos y Contribuciones	12,361.52	6,903.21
TOTAL	450,428.13	366,893.36

NOTA N° 23: Provisión de Depreciación y Amortización

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Depreciación y amortización	713,460.91	41,968.49
TOTAL	713,460.91	41,968.49

NOTA N° 24: Otros Ingresos y Gastos

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

CONCEPTO	PERIODO	
	2024	2023
Otros ingresos y gastos	0	-1,064,052.06
TOTAL	0	-1,064,052.06

NOTA N° 25: Aspectos Tributarios;

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

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

Las declaraciones juradas de rentas de los ejercicios al 2024 se encuentran pendientes de fiscalización por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – SUNAT. Los mayores impuestos que resulten de las revisiones serían cargados a los resultados del ejercicio en que se produzcan. La Gerencia considera que cualquier pasivo adicional que pudiera surgir de la referida fiscalización no será significativa.

NOTA N° 26: Gestión de Riesgos.

La Coopac viene aplicando básicamente los aspectos de la Gestión Integral de Riesgos establecido en la Resolución SBS N° 13278-2009-r. Algunos aspectos de implementación, se destacan en el Informe de Evaluación del Sistema de Control Interno de la presente Auditoría tomando en consideración los plazos adicionales de implementación establecidas por el artículo tercero de la Res. N° 480-2019 que dispone hasta el 31.DIC.2023, el cual posteriormente fue ampliado al 31.dic.2025.

NOTA N° 27: Hechos Posteriores.

La Cooperativa tiene como compromiso el revelar información acerca de todo aquel suceso o evento que haya tenido o pueda tener influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones o en los estados financieros, considerando la naturaleza del evento y las estimaciones del efecto. No se han evidenciado hechos que ameriten ser informados en la presente Nota.

Los Estados Financieros 2023 fueron auditados por nuestra SOA, sin salvedades.



2023 IUSTIME Todos los derechos reservados.

Somos una Red de asesorías independientes constituida en Agrupación de Interés Económico que, sin perder su autonomía, su imagen de despacho de autor y su atención personalizada, ofrece y presta servicios especializados de asesoramiento y gestión jurídico-laboral, fiscal y mercantil a Pymes y empresas de todos los sectores económicos, incorporando a la gestión profesional la cultura de la calidad, la ética en los negocios y unos honorarios justos fundados en el trabajo realizado.



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE LA LIBERTAD

CONSTANCIA DE HABILIDAD DE SOCIEDAD AUDITORA

N° 202

EL DECANO que suscribe, CERTIFICA:

Que la SOCIEDAD AUDITORIA:

CRUZ & ALVARADO CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL DE RL

Se encuentra inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad, con matrícula N° SA67, desde el 19 de diciembre de 2011, y se encuentra **HÁBIL** para realizar actividades de Auditoría de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley N° 28951, Ley de actualización de la Ley N° 13253, de profesionalización del contador público y de creación de los colegios de contadores públicos; figurando debidamente colegiados en nuestra institución todos los Contadores Públicos que la integran de acuerdo a su Escritura Pública de Constitución; quienes también se encuentran HÁBILES a la fecha y son responsables solidariamente por los actos de su entidad. Los Socios Integrantes son:

C.P.C. CRUZ AGUILAR HENRY

Matrícula N° 02-3798

C.P.C. ALVAREZ ALVARADO KARHEN FELICITA

Matrícula N° 02-5543

C.P.C. LEON YEPEZ VANESSA PAOLA

Matrícula N° 02-7670

La presente constancia tiene validez hasta el: 30/09/2025.

**C.P.C. WILFREDO ENRIQUE TEJADA ARBULÚ
DECANO**

Trujillo, 16 de agosto de 2024



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

Lima, 17 de febrero de 2023

OFICIO N° 07944-2023-SBS

Señor
Henry Cruz Aguilar
Socio Principal
Cruz & Alvarado Contadores, Auditores y Consultores
Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada
Los Berilios N° 529, Dpto. 301 A, Urb. Santa Inés, TRUJILLO
LA LIBERTAD

Me dirijo usted, con relación a su comunicación ingresada a esta Superintendencia con 09.02.2023, mediante la cual nos remite la documentación a fin de mantener hábil su inscripción en el Registro de Sociedades de Auditoría Externa –RESAE.

Sobre el particular, le comunico que al haber cumplido con lo señalado en el artículo 5° del Reglamento del Registro de Sociedades de Auditoría Externa – RESAE, aprobado mediante la Resolución SBS N° 17025-2010, su representada se mantiene **hábil** en nuestro Registro. Debiendo efectuar su próxima renovación a partir del 12 de enero de 2025 hasta el 12 de febrero de 2025.

Atentamente,

FIRMADO DIGITALMENTE

RAUL RODDY PASTOR MEJIA
JEFE DEL DEPARTAMENTO DE REGISTROS

RPM/prc
Expediente N° 2023-12762



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





INVERCOOP

EXCLUSIVIDAD & CONFIANZA