



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



**MEMORIA
ANUAL**

2022

INDICE

3

Perfil de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva

18

Informe del Consejo de Administración

22

Informe de la Gerencia General

43

Informe de gestión integral de riesgos

47

Memoria anual del Consejo de Vigilancia

51

Informe del comité electoral

54

Informe del comité de educación

58

Dictamen de Auditoría externa a los estados financieros

66

Resultado final informe de clasificación de riesgos





INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



PERFIL DE LA **COOPERATIVA INCLUSIVA**



MARTHA SEGOVIA LOAYZA
Cañete, Lima
CRIADORA DE CHANCHOS



INCLUSIVA

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

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

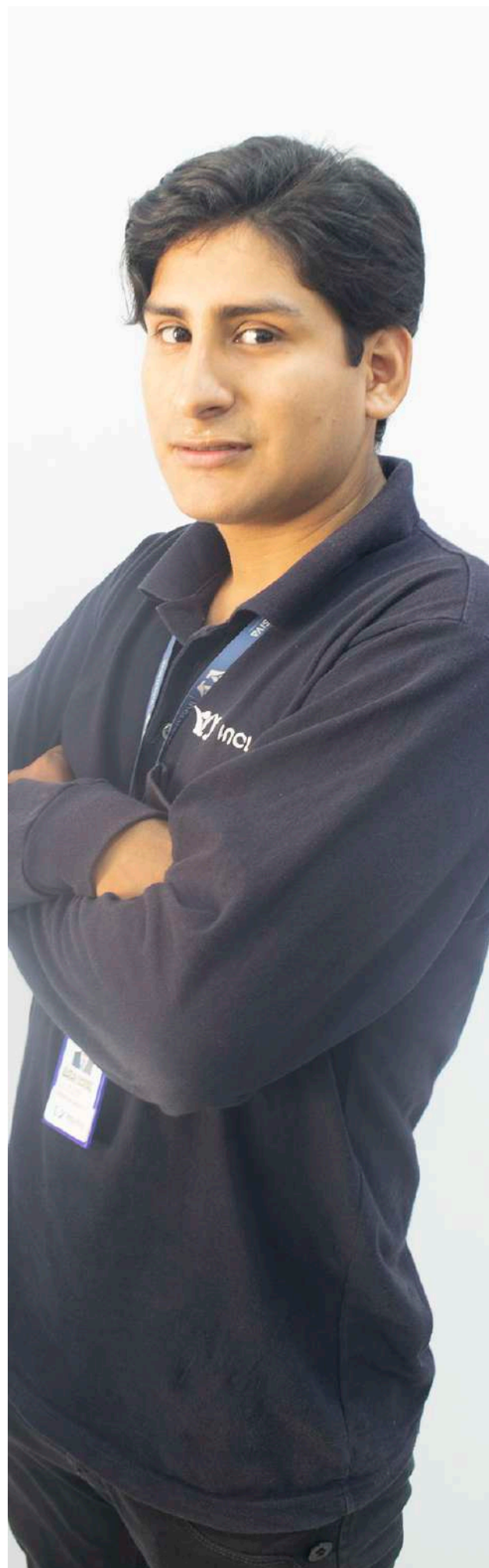
A través de sus 4 agencias atiende a más de 3 mil socios posicionándose como una Cooperativa con enfoque rural que contribuye a la Inclusión financiera rural y poblaciones vulnerables.

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

- **Junio 2021**, nos afiliamos a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú – FENACREP.
- **Julio 2021**: Tres Cajas Municipales nos otorgan financiamiento: La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, La Caja Municipal de Ahorro y crédito Sullana y la Caja Metropolitana de Lima.
- **Agosto 2021**, Iniciamos el proyecto de Cooperación con la ONG IMPULSO (Francia).
- **Septiembre 2021**, se apertura la agencia Imperial, distrito de imperial, provincia de Cañete, departamento de Lima.
- **Diciembre 2021**, logramos cerrar el 2021 con 4,000 desembolsos y 2,500 emprendedores microempresarios.
- **Enero 2022**, se apertura la agencia Yauyos, en la provincia de Yauyos, departamento de Lima.
- **Enero 2022**, Realizamos la primera evaluación PPI (medición de pobreza) y primera evaluación de desempeño social SPI4.
- **Agosto 2022**, Asume el cargo el Sr. HERNAN LAZARO LAURA como nuevo Gerente General de Inclusiva.
- **Octubre 2022**, Obtuvimos la calificación en fortaleza financiera de C+ con perspectiva positiva, realizado por JCR LALTAM, empresa autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.
- **Octubre 2022**, Concretamos una alianza estratégica con MICROWD INVERSIONES, una Fintech española que conecta inversionistas europeos con mujeres emprendedoras en Latinoamérica.
- **Diciembre 2022**, La Corporación financiera de Desarrollo – COFIDE nos aprueba una línea de financiamiento por S/ 5,000,000 de la línea FONDEMI (Fondo de desarrollo de la microempresa), para ampliar nuestras operaciones en la zona andina de Lima provincias.
- **Diciembre 2022**, Cerramos el 2022 con más de 4 mil socios y más de 7 mil microcréditos desembolsados.
- **Mayo 2018**, En la Universidad Autónoma de Madrid (UAM) se presenta una tesis fin de master donde se concibe la creación de Inclusiva.
- **Agosto 2018**, se constituye en registros Públicos de Lima (SUNARP) la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNICACHI.
- **Enero 2019**, Nuestra Cooperativa pasa a ser regulado y supervisado directamente por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.
- **Enero 2020**, Se apertura la primera agencia: Agencia Quilmaná, Distrito de Quilmaná, provincia de Cañete, Departamento de Lima.
- **Agosto 2020**, Cambiamos de nombre y pasamos a llamarnos Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva.
- **Enero 2021**, Nos afiliamos a Central de Cooperativas CIDERURAL y obtenemos la primera línea de financiamiento nacional.

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

- **Diciembre 2023**, Queremos registrar 8 mil socios y más de 14 mil microcréditos desembolsados para para finales del 2023.





1 **Visión:**
Ser una institución reconocida en el sector de microfinanzas que contribuye a la eliminación de la pobreza en todas sus dimensiones.



2 **Misión:**
Somos una COOPAC que trabaja para eliminar la pobreza en todas sus dimensiones mediante el diseño de ahorro y créditos competitivos.



Valores



Honestidad: Actuar en coherencia a sus valores y principios. Se muestra, tanto en su obrar como en su manera de pensar, como justa, recta e íntegra.



Integridad: Virtud de nuestro personal de actuar con honestidad y transparencia, cuidando el mejor uso de los recursos institucionales y el cumplimiento de los objetivos.



Confianza: Brindar seguridad, transparencia y calidad en los productos y servicios que permita elevar la percepción y valoración de los socios, personal y la comunidad en general.



Innovación: Desarrollo o mejora de nuevos productos, servicios y procesos que eleven la productividad y que atiendan los requerimientos y necesidades de nuestros socios.



Compromiso: Actitud de nuestro personal que se refleje en el cumplimiento de las normas internas, en la lealtad, responsabilidad e identificación institucional, generando valor hacia los socios y la colectividad.



Responsabilidad Social: Brindar oportunidades a socios para que pongan en marcha proyectos en los que se ponga como prioridad el desarrollo sostenible.

MAPA DE UBICACIÓN DE LAS OFICINAS

Nuestra Cooperativa cuenta con sede principal en la Ciudad de Lima, sin embargo, el 90% de nuestras operaciones se realizan en la provincia de Cañete, Yauyos y Huarochirí, es por ese motivo que contamos con 4 agencias especializadas en estas regiones



Las agencias son:

- **Oficina principal:** Av. José Leal N° 677, Oficina 303, Distrito de Lince, departamento de Lima
- **Agencia Quilmaná:** Jirón Loreto 4ta Cuadra, tienda N° 4, Quilmaná, Cañete, Lima
- **Agencia Imperial:** Jirón Jorge Chávez N° 395, Imperial, Cañete, Lima
- **Agencia Yauyos:** Calle Aurora N° 101, Yauyos, Yauyos, Lima
- **Agencia Lunahuaná:** Malecón Aroaz S/N, Lunahuaná, Cañete, Lima
- **Agencia San Mateo:** Jirón Lima N° 340, San Mateo - Huarochiri
- **Agencia Matucana:** Jr. Ayacucho N°115 - Matucana

FOTOS DE NUESTRAS AGENCIAS



Agencia Quilmaná



Agencia Imperial



Agencia Yauyos



Agencia Lunahuana



Agencia Cajatambo



Agencia Matucana

PRINCIPALES ALIADOS ESTRATÉGICOS

MICROWD.



IMPULSO
ASSOCIATION VOLONTARIAT



Abaco

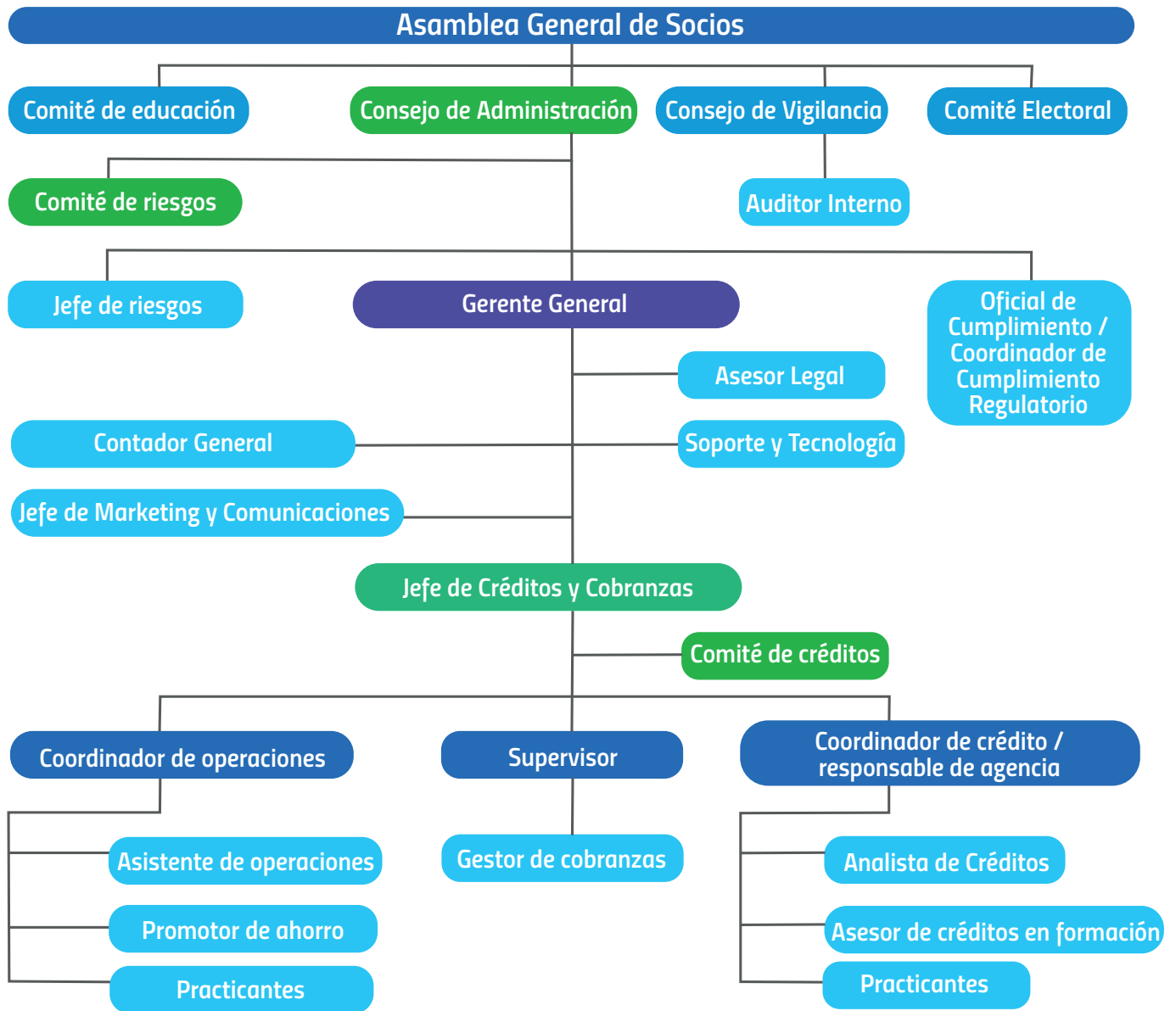
EQUIFAX[®]



PRINCIPALES FONDEADORES Y LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO



ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL



NUESTROS DIRECTIVOS, PRINCIPALES FUNCIONARIOS Y COLABORADORES

Consejo de Administración ()*

Presidente
CINTHYA JANETH
HAUYA RIOS

Vicepresidente
LUIS MIGUEL
ROMANI SALAZAR

Secretario
YOELA RUTH
BARRIOS FIGUEREDO

Consejo de Vigilancia ()*

Presidente
KATHY KELLY
RAMOS HUERTO

Vice presidente
DENISSE JHUSTINE
SANTOS CHUQUISPUMA

Secretario
CARLOS ANTONIO
AYERE ORELLANA

Comité de educación ()*

Presidente
LUIS MIGUEL
ROMANÍ SALAZAR

Vicepresidente
GABRIEL
HUARACHI QUISPE

Secretario
RUBÉN MANUEL
LLANOS ZEGARRA

Comité electoral ()*

Presidente
JULIO JARA
SÁNCHEZ

Vicepresidente
LUIS ENRIQUE
BRUNO DE LA CRUZ

Secretario
IRANIA MYA
GARCÍA GÓMEZ

() Aprobado en Asamblea General de socios en el mes de marzo 2022*

PRINCIPALES FUNCIONARIOS Y COLABORADORES

Gerente General
HERNAN DARIO
LAZARO LAURA

Jefe de riesgos
JORGE FERNANDO
MOQUILLAZA
OLAECHEA

Auditor Interno
CARLOS ANTONIO
AYRE ORELLANA

Contador General
PEDRO DANTE
PEREZ ESPINOZA

Jefe de Marketing y
Comunicaciones
RUBEN LLANOS
ZEGARRA

Jefe de Sistemas y TI
JOSE JOB JIMENES
TUESTA

Jefe de Asesoría legal
ERNESTO LIMAS
GANOZA

Coordinador de
administración y
operaciones
CHANTAL FIORELA
HUAMANCUSI CURI

Coordinador de
Cumplimiento
Regulatorio
ORFA LUPE LUYO
TICONA

Coordinador de
Agencia Quilmaná
SOLEDAD PATRICIA
GARCIA
CHUQUISPUMA

Coordinador de
agencia Imperial
ANTONIO ALMEYDA
RAMIREZ

Coordinador de Agencia
Lunahuaná
ELVIS SANCHEZ
SANCHEZ

Coordinador de
agencia Yauyos
FLOR PIO
RODRIGUEZ

PRODUCTOS DE CRÉDITOS

Producto 1: MYPE MICROFINANZAS: Son los créditos otorgados a personas naturales y jurídicas con la finalidad de financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios

Producto 2: CREDITO DEPENDIENTE: Crédito destinado a personas naturales socios de la COOPAC INCLUSIVA que cuentan con trabajo dependiente demostrable (boleta de pago y/o Recibo por honorarios).

Producto 3: CREDITO AGROPECUARIO. Este producto fue desarrollado con la finalidad de impulsar la actividad agrícola y actividad pecuaria, sectores claves en las regiones donde contamos con operaciones y agencias. Se enfoca en actividades orientadas a la agricultura familiar menores a 4 hectáreas y personas que se dedican a la actividad pecuaria de animales menores y en escala no industrial

Producto 4: CREDITO CREDIMEJORAS VIVIENDA. Este producto fue desarrollado con la finalidad de impulsar el financiamiento a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, instalación de servicios básicos de agua y saneamiento, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia.

Producto 5: CREDITO REINSERCIÓN FINANCIERA. Es un microcrédito destinado para aquellas personas que, después de la pandemia, han caído en mala calificación en el sistema financiero. Con este programa de reinserción, permite a muchas personas volver acceder a un microcrédito de manera gradual.

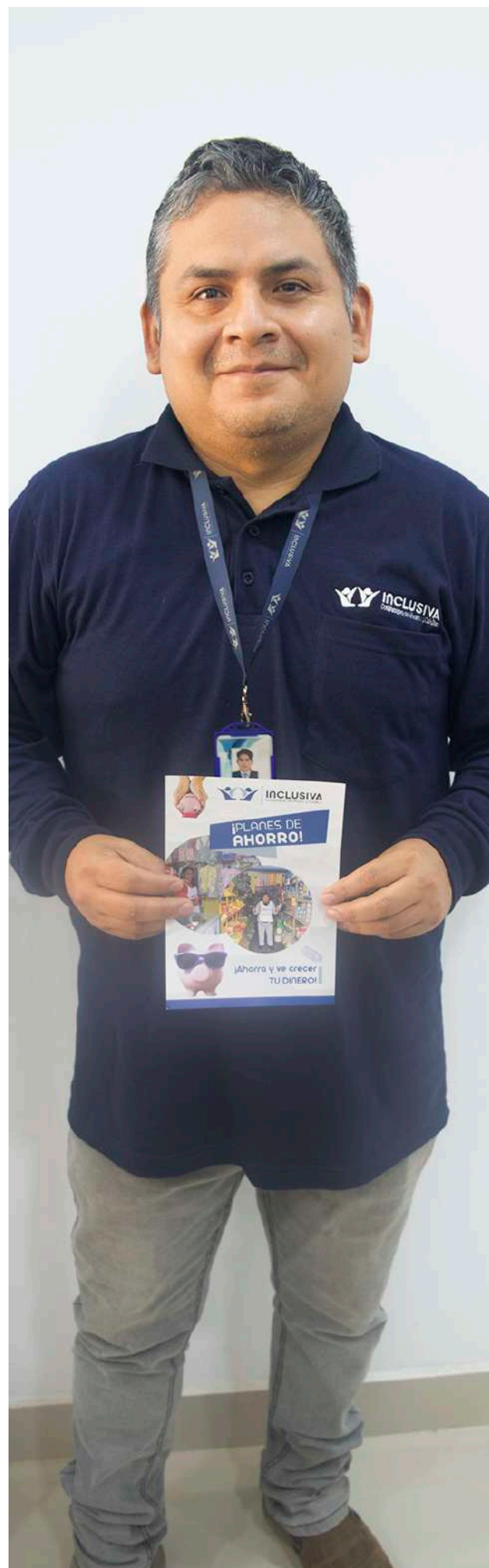


PRODUCTOS DE AHORRO

Producto 6: AHORRO LIBRE, Es un tipo de ahorro donde el socio puede depositar una cierta cantidad de dinero las veces que crea conveniente, y de igual manera si desea retirarlo. Este tipo de operación se puede realizar tanto en moneda nacional como moneda extranjera.

Producto 7: DEPÓSITO A PLAZO FIJO: Es un tipo de ahorro donde el socio deposita un capital, y pactado el plazo, monto y tasa de interés, se acumulan los intereses durante el tiempo pactado. Este tipo de operación se puede realizar tanto en moneda nacional como moneda extranjera.

Producto 8: AHORRO PROGRAMADO: Es un tipo de ahorro donde el socio apertura una cuenta inicial y, pactado el plazo y la tasa de intereses, el socio puede realizar incremento de ahorro a su capital inicial las veces que crea conveniente. Este tipo de operación se puede realizar tanto en moneda nacional como moneda extranjera.



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD


Cañete, Marzo del 2022

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva durante el año 2022. Sin perjuicio de responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables de su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.



 COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO INCLUSIVA

HERNÁN DARÍO LAZARO LAURA
GERENTE GENERAL
DNI: 70371327



CINTHYA JANETH HUAUYA RÍOS
PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
COOPAC INCLUSIVA



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INFORME DEL **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**



GODOY LUYO LUIS GERVACIO
Cañete, Lima
AGRICULTOR - MAQUINISTA



PRESIDENTE:**SRA. CINTHYA JANETH HUAUYA RIOS**

A los señores delegados y socios:

Me dirijo a ustedes en mi condición de presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INCLUSIVA, en pleno cumplimiento de la ley general de Cooperativas y nuestro estatuto social, con el propósito de hacer de conocimiento de esta magna asamblea de delegados, la Memoria Anual del Consejo de Administración que contiene la información pertinente a lo avanzado durante el ejercicio 2022.

De inicio, mi sincero agradecimiento a los señores socios que me vienen acompañando en el Consejo de administración durante este ejercicio.

VICEPRESIDENTE:**LUIS MIGUEL ROMANI SALAZAR****SECRETARIO:****YOELA RUTH BARRIOS FIGUEREDO**

También es oportuno agradecer a los colegas directivos del Consejo de Vigilancia y al Comité de Educación, Comité Electoral y comité especializados, por su compromiso y dedicación para hacer posible el cumplimiento de los objetivos estratégicos y operativos trazados para el periodo 2022. También quisiera agradecer el esfuerzo unánime de todos los integrantes en caminar juntos hacia la excelencia.

En mi condición de presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INCLUSIVA, manifiesto mi profunda satisfacción por los logros obtenidos durante el año 2022. Fue un año de muchos retos, sacrificios, oportunidades y sobre todo un importante nivel de crecimiento de nuestra Cooperativa. También fueron años de mucho aprendizaje y optimismo a pesar de la difícil coyuntura política que atraviesa nuestra nación.

A pesar de la difícil situación política, nuestra Cooperativa ha sabido gestionar adecuadamente los recursos y ha podido afrontar exitosamente los difíciles momentos de crisis. Asimismo, la pandemia del COVID 19 no ha generado ningún efecto determinando dentro de nuestro crecimiento y expansión.

Asimismo, a pesar de la coyuntura económica y financiera, así como niveles de sobreendeudamiento en el sector de Microfinanzas peruano, nuestra institución ha logrado adaptarse a estos cambios y ha diseñado productos adaptados a las

necesidades de nuestros socios. También ha logrado mejorar las condiciones de servicio y mejorar la atención personalizada, producto de ello, durante el año 2022 hemos inaugurado dos agencias en los distritos de Imperial y Distrito de Lunahuaná

El año 2022 también pudimos avanzar en el cumplimiento de las exigencias regulatorias establecido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS y se han realizado importantes cambios a nivel organizacional a pesar de la difícil situación coyuntural producto de la pandemia que ha azotado a nuestro país. Asimismo, nuestra Cooperativa ha logrado registrar activos superiores a las 600 UIT lo que lo convierte en una COOPAC de Nivel 2, según esquema modular.

Este importante crecimiento se logró gracias a que pudimos identificar nuestro modelo de negocio y encaminarnos en la especialización orientada a los créditos a microempresa y créditos a mujeres emprendedoras. Esta especialización se materializa con la apertura de la el diseño de nuevos productos financieros adaptados a las necesidades de la población vulnerable.

También quisiera resaltar el enorme compromiso de los directivos de los diferentes consejos y comité, así como el compromiso de todos los colaboradores de la institución. Este logro fue posible gracias al compromiso y visión de cada miembro de esta gran Cooperativa.

Respecto a nuestros objetivos estratégicos, la institución ha logrado alinear los procesos internos, exigencias regulatorias, gestión integral de riesgos, gestión de riesgo de lavado de activos, implementación del sistema de control interno, entre otros aspectos regulatorios.

Ahora bien, es conveniente describir algunas acciones concretas que el consejo de administración ha impulsado durante el periodo 2022.

* Se veló por el estricto cumplimiento de las normas legales y exigencias regulatorias vigentes para Cooperativas de Ahorro y Crédito y se cumplió con todas las obligaciones requeridos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.

* Se aprobaron documentos de gestión importantes, como la revisión del Plan Estratégico institucional 2023 - 2025, Plan Operativo institucional 2023 y Presupuesto anual 2023. Además de Planes de Trabajo anual para los diferentes Consejos y Comités de la Cooperativa.

* Se renovó el Comité de riesgos para el periodo 2023 con la finalidad de evaluar las políticas de la gestión integral de riesgos (GIR) y cumplimiento de las exigencias regulatorias.

* Se implemento un plan de adecuación a los nuevos cambios regulatorios y exigencias regulatorias establecidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.

* Se promovió y aprobó la participación de colaboradores y directivos en eventos de capacitación especializados, con el propósito de actualizar permanentemente los conocimientos y habilidades del personal.

* Se procedió con la implementación de planes de mejora continua, se actualizaron Manuales y Reglamentos utilizados como instrumentos de gestión operativa.

* Se cumplió con presentar el 100% de los informes requeridos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.

* Tomas todas las acciones para lograr revertir la difícil situación que ha impactado la crisis sanitaria a nivel nacional e internacional.

* Se concreto la afiliación a la Central de Cooperativas SOLIDEZ, la única Central de Cooperativas de ahorro y crédito del país.

* Se concreto una importante línea de financiamiento por parte de COFIDE.

* Se acordó la implementación de estándares universales de desempeño social y principios de protección al cliente.

* Se logro la autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS para efectuar operaciones en el nivel I de acuerdo a las exigencias de la Ley N° 30822.

Finalmente, quisiera manifestar nuevamente mi profundo agradecimiento y satisfacción por el enorme compromiso y dedicación de cada miembro involucrado en la institución.





INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INFORME DE **LA GERENCIA GENERAL**



CIRILA ROBLES MOREANO
Cañete, Lima
GANADERA



En mi condición de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INCLUSIVA a través de esta informe memoria de resultados económicos, financieros y sociales del periodo que comprende al año 2022 que se presenta a los socios delegados de la COOPAC, Consejo de administración y Consejo de Vigilancia, Comité de apoyo y colaboradores en general se pone en consideración los principales hechos relevantes, acontecimientos y logros de nuestra institución.

Durante el 2022, se ha presentado una profunda crisis política y social, sin embargo, nuestra Cooperativa siempre ha buscado priorizar las alianzas estratégicas con la finalidad de lograr la sostenibilidad frente a las grandes adversidades y coyuntura. De esta manera, hemos avanzando en el crecimiento de nuestras principales cuentas de manera responsable y sostenida.

El año 2022, también fue un año muy importante para la COOPAC INCLUSIVA debido a que hemos logrado importantes alianzas estratégicas, obtención de financiamiento para capital de trabajo y lo más importante, hemos logrado fortalecer nuestra solvencia patrimonial. Asimismo, entre los hechos más relevantes que ha obtenido nuestra cooperativa es que hemos logrado la importante calificación por parte de la empresa JCR LATAM donde hemos obtenido la calificación de C+ con perspectiva positiva.

Por otro lado, en cuanto a los objetivos estratégicos, nuestra Cooperativa ha cumplido con el 100% de los objetivos estratégicos y operativos planteados al inicio del año. Asimismo, nuestra gestión se enfocó en el desarrollo del modelo cooperativo financiero enfocado en el sector rural y periurbano, mejora constante de nuestros procesos internos, metodología y trabajo en equipo. En general, el crecimiento sostenido de las principales cuentas como los activos, créditos y depósitos, así como el valor de los indicadores financieros evidencian mejoras sustantivas en alcance, inclusión, penetración de mercado.

Sobre nuestras alianzas estratégicas, la Cooperativa ha logrado importantes logros a nivel corporativo, por ejemplo, se logró la afiliación a la CENTRAL SOLIDEZ, COOPAC RONDESA, COOPAC NORANDINO, CENTRAL CIDERURAL. Entre los acontecimientos más importantes, tenemos la obtención de una línea de financiamiento por la suma de S/ 5,000,000 por parte del fondo FONDEMI, fondo administrado por COFIDE.

Para el año 2023, se tiene previsto concretar tres líneas de financiamiento internacional debido a que ya se cuentan con coordinaciones desde el año 2021.

Finalmente, la Gerencia general agradece el compromiso de todos los colaboradores y directivos, así como el esfuerzo conjunto que día a día ayuda a lograr nuestros objetivos planteados.



Criadero de cuyes en crecimiento de una de nuestros asociados

RESULTADOS FINANCIEROS Y DE GESTIÓN DE INCLUSIVA

En este apartado se muestra y compara la evolución y tendencia del crecimiento de las principales cuenta e indicadores desde una posición histórica, así como el seguimiento

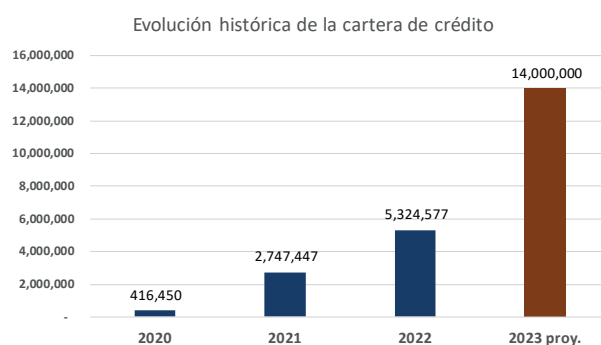
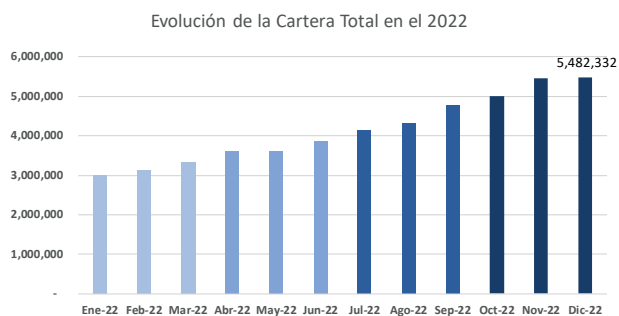
mensual durante todo el año 2022. Asimismo, se muestra la distribución de la cartera de crédito en múltiples dimensiones, así como el crecimiento de socios y la distribución del fondeo y líneas de financiamiento. A continuación, detallamos cada punto:



EVOLUCIÓN DE LA CARTERA TOTAL

La cartera de crédito es la cuenta del activo mas importante y es el que genera los ingresos financieros. La cartera de créditos esta compuesta por todas las colocaciones de crédito tanto vigentes como vencidos al corte de la información reportada.

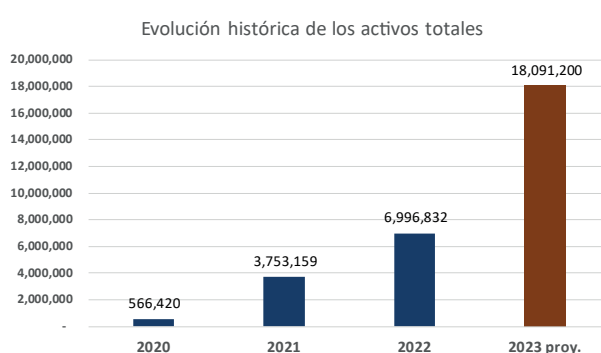
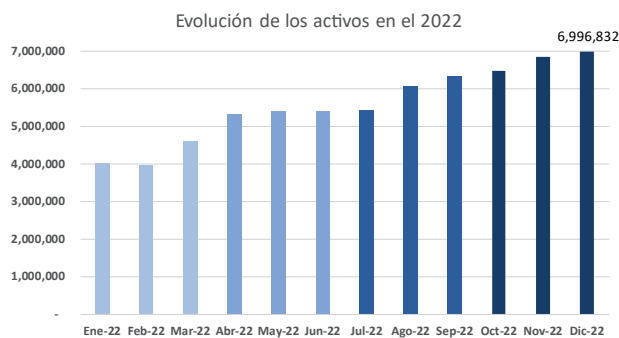
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de las cuentas de la cartera total en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS

El total de recursos invertidos en la cuenta del balance. El activo total agrupa todas las cuentas del balance que contrapesa las cuentas del pasivo y patrimonio.

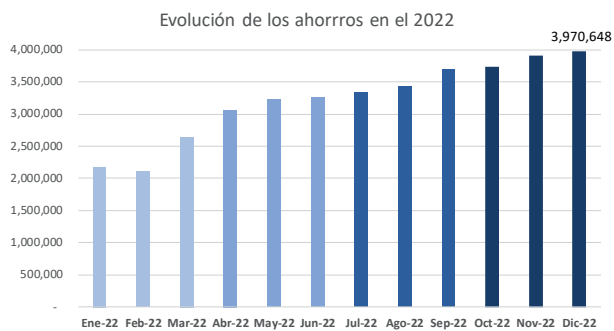
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de las cuentas del activo en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LOS AHORROS

El ahorro está conformado por todas las modalidades de ahorro con que cuenta la Cooperativa. Entre las cuentas que gestiona inclusiva tenemos la cuenta de ahorro libre, deposito a plazo fijo y ahorro programado. Todos los ahorros se gestionan tanto en moneda nacional como moneda extranjera.

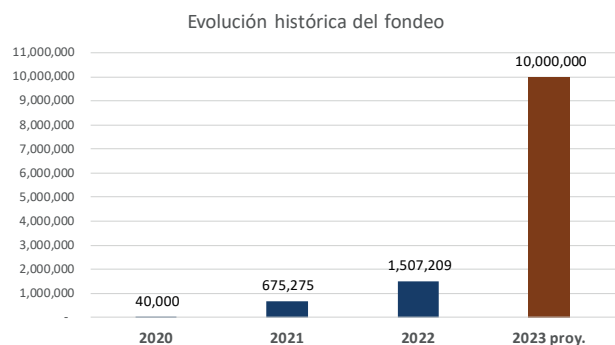
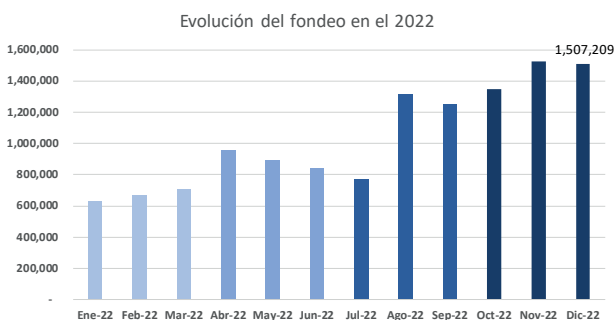
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de las cuentas del ahorro en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DEL FONDEO Y LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO

Son todos los recursos del pasivo que provienen de fuentes de financiamiento tanto nacional como internacional. Esta compuesta por empresas, entidades publicas y privadas especializadas en otorgar deuda a las entidades de microfinanzas.

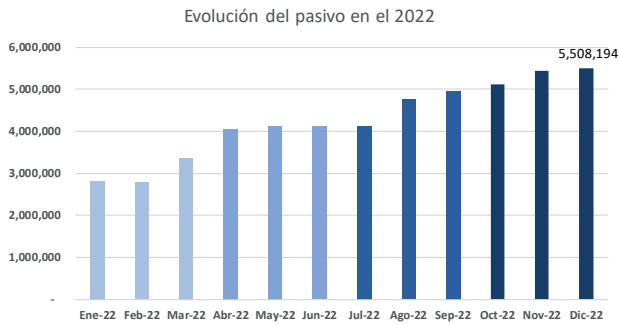
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de las cuentas del fondeo y líneas de financiamiento en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DEL PASIVO

Este compuesto, principalmente, por los ahorros de los asociados y el fondeo tanto nacional como internacional. El pasivo agrupa todas las obligaciones que tiene inclusiva con todos los agentes involucrados en captación de recursos.

Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de las cuentas del pasivo en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DEL CAPITAL SOCIAL

Es la cuenta más importante del patrimonio. El capital social este compuesto por todas las aportaciones de capital que realizan todos los socios, tal como lo establece el estatuto de nuestra cooperativa.

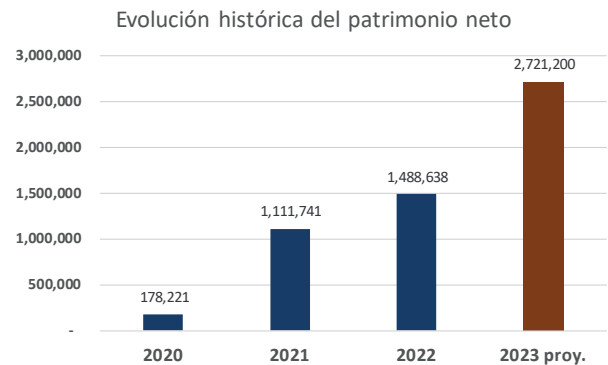
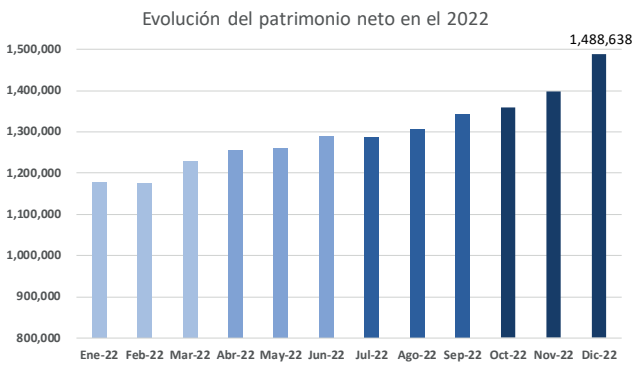
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de las cuentas del capital social en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

EL Patrimonio neto es la agrupación de cuentas como el capital social, capital adicional, reserva cooperativa, resultados acumulados y resultado neto del ejercicio.

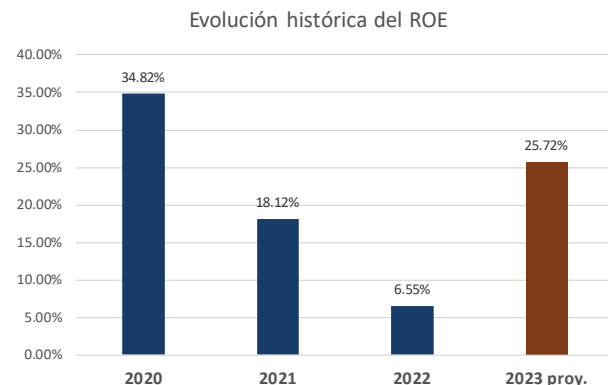
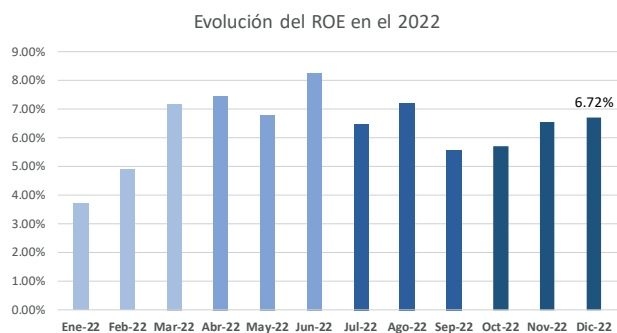
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de las cuentas del patrimonio neto en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LA RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO - ROE

El uno de los indicadores más importantes en la gestión de la Cooperativa. El ROE se define como el rendimiento de la empresa respecto al patrimonio. Este indicador mide como el resultado neto del ejercicio entre el patrimonio neto.

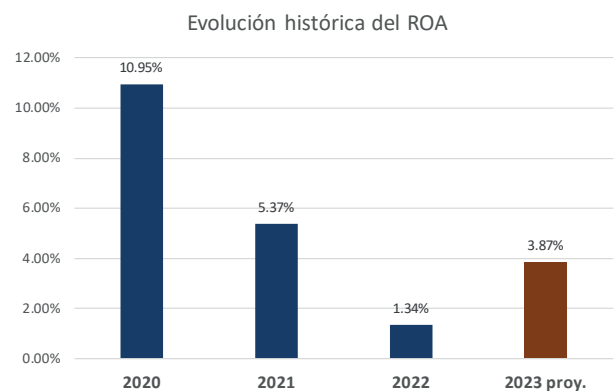
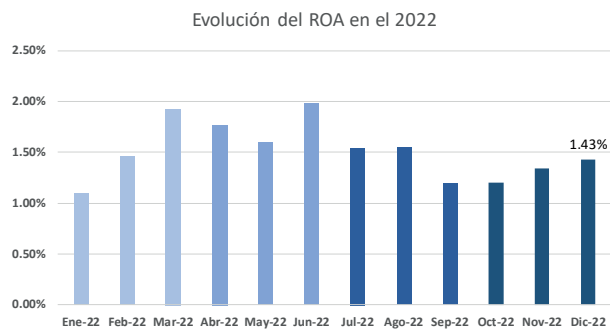
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución del indicador de rentabilidad ROE en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LA RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS - ROA

El uno de los indicadores más importantes en la gestión de la Cooperativa. El ROA se define como el rendimiento de la empresa respecto al total activos. Este indicador se mide como el resultado neto del ejercicio entre el activo total

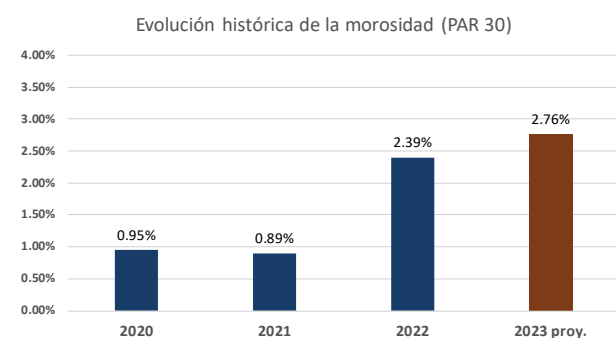
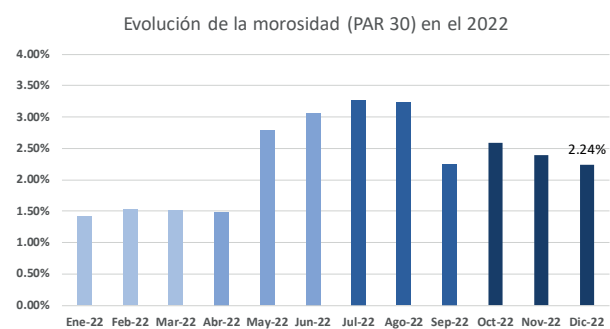
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución del indicador de rentabilidad ROA en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD

La morosidad es el indicador mas importante de gestión crediticia. Se mide como la suma de los créditos vencidos y en cobranza judicial respecto al total de cartera de crédito. Este indicador se mide en términos porcentuales.

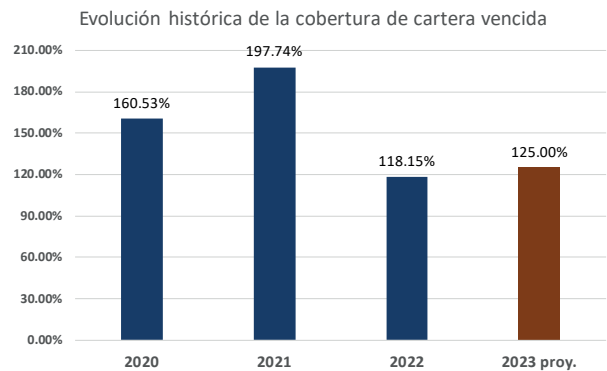
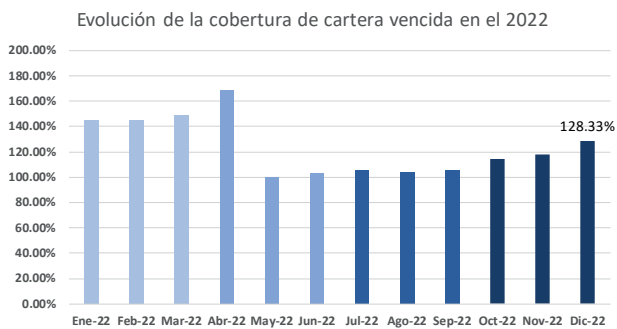
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución del indicador de morosidad en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LA COBERTURA DE CARTERA VENCIDA – PROTECCIÓN

Este indicador mide el nivel de cobertura que cuenta la cartera vencida respecto a las provisiones. Se mide como la división entre las provisiones de créditos y el total de cartera vencida. Siempre se mide en términos porcentuales.

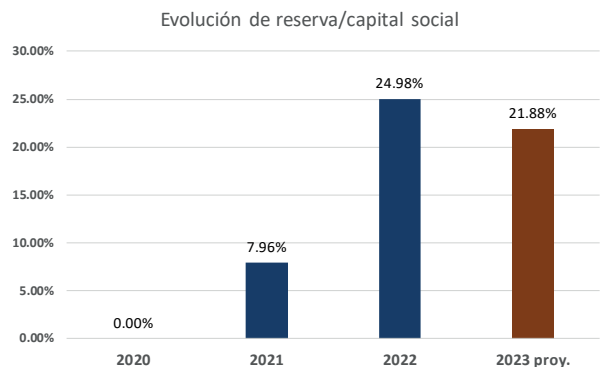
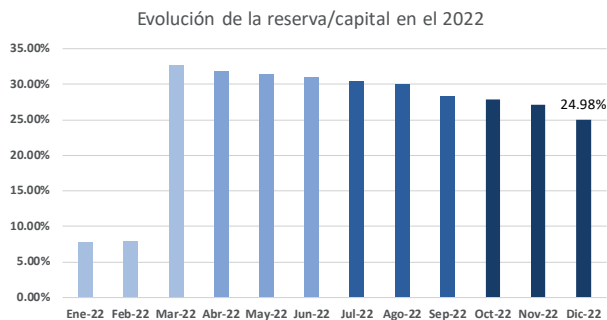
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución del indicador de protección en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DEL INDICADOR RESERVA/CAPITAL SOCIAL

Este indicador es una exigencia regulatoria establecido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS, y se mide como la proporción entre la reserva cooperativa y el capital social. La única fuente de incremento de este indicador proviene del incremento de la reserva cooperativa, el mismo que se genera de la capitalización de utilidades al cierre del periodo anual.

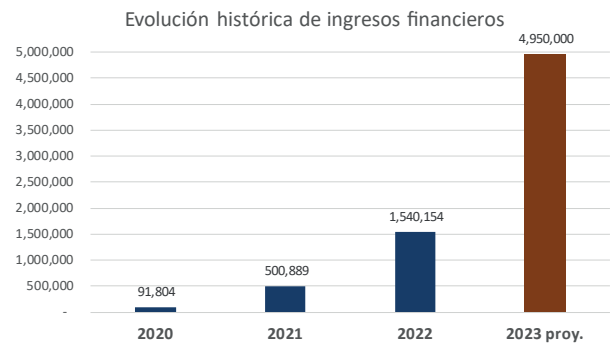
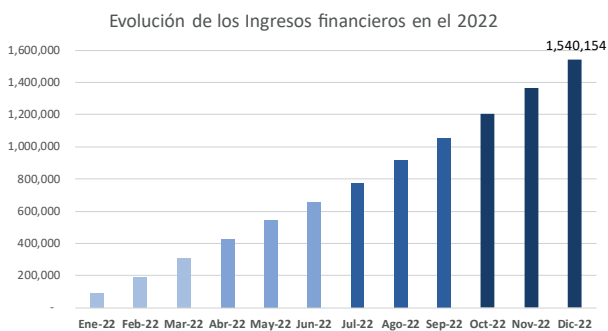
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución del indicador de reserva entre capital social en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS

Es la cuenta de recaudación de ingresos mas importantes de inclusiva y es el que soporta la cobertura de todos los gastos en que incurre la Cooperativa. Se genera del cobro de los intereses de créditos establecidos en los cronogramas de cada crédito.

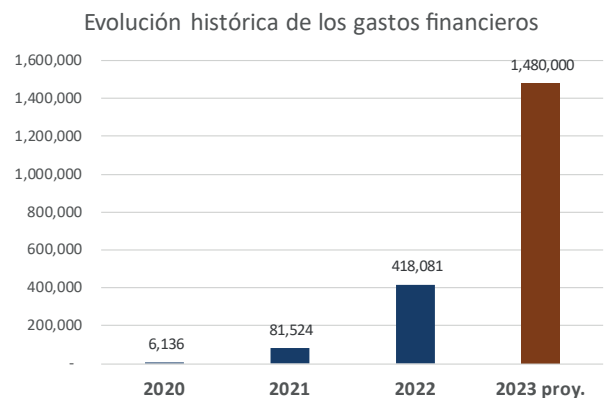
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de los ingresos financieros en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LOS GASTOS FINANCIEROS

Es la cuenta de gastos efectuados a todos los ahorristas y fondeo nacional e internacional. Esta cuenta asume las obligaciones con todos los proveedores de fondos y ahorros de los asociados en general.

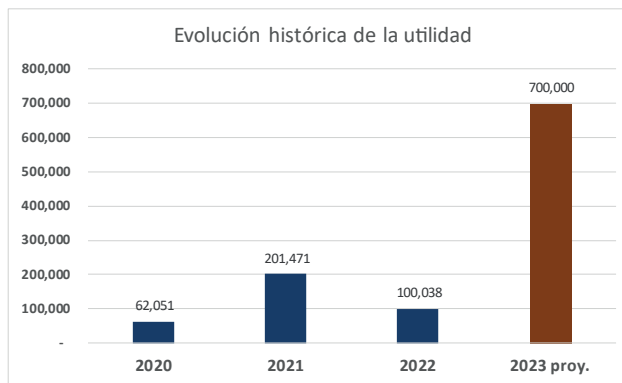
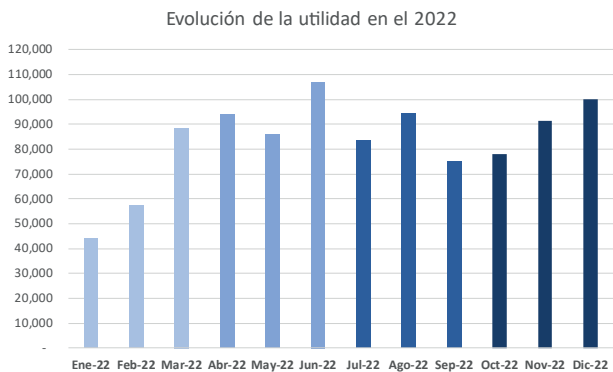
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de los gastos financieros en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DE LA UTILIDAD

Es el resultado de netear todos los gastos a los ingresos. Es la cuenta que determina si la Cooperativa ha logrado resultados positivos o negativos en la gestión anual. Esta cuenta es la ultima partida del estado de resultados.

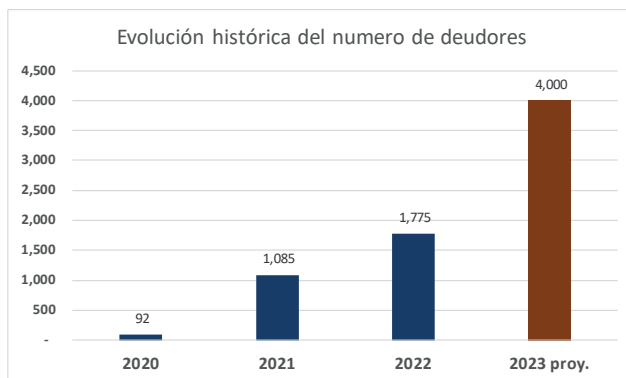
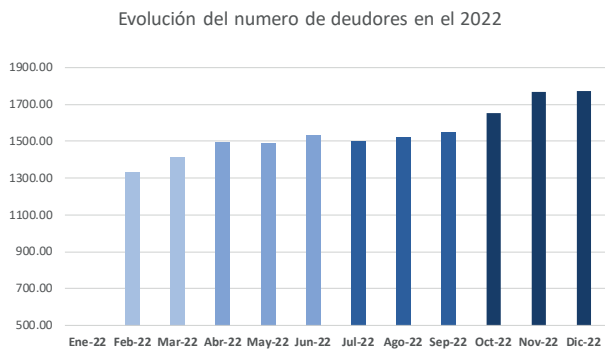
Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución de la utilidad en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE DEUDORES

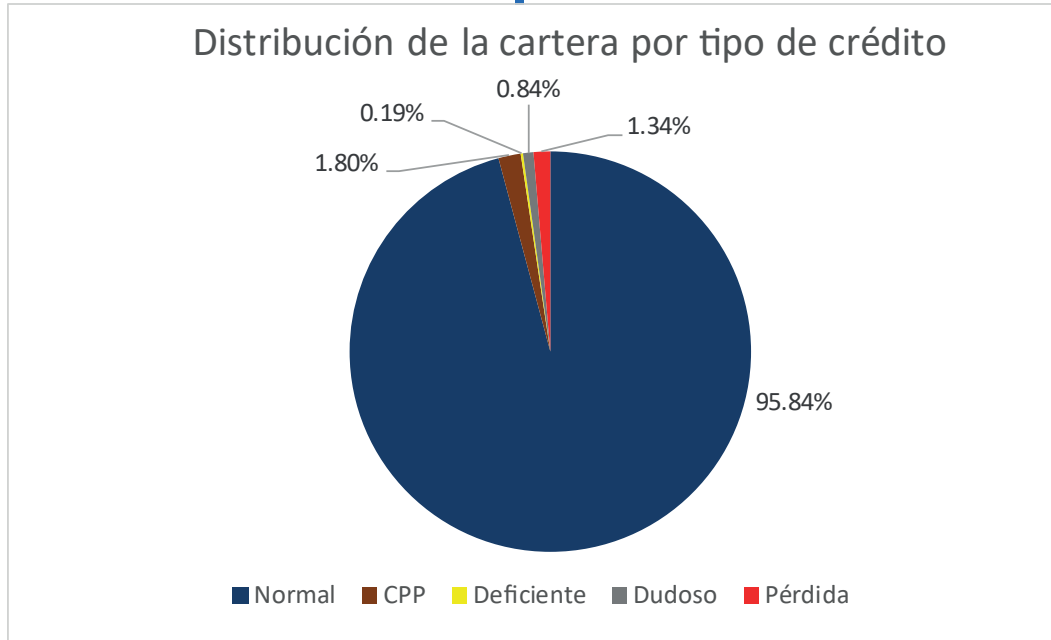
Es la cantidad de asociados que cuentan con deuda registrados dentro de la plataforma de inclusiva. Incluye tanto hombres, mujeres como personas jurídicas.

Del grafico mostrado en el siguiente apartado se puede observar en el lado izquierdo la evolución del número de deudores en todo el periodo anual 2022, mientras que en el lado derecho se puede mostrar la evolución de la misma variable, pero en una acumulación histórica (comparaciones anuales).



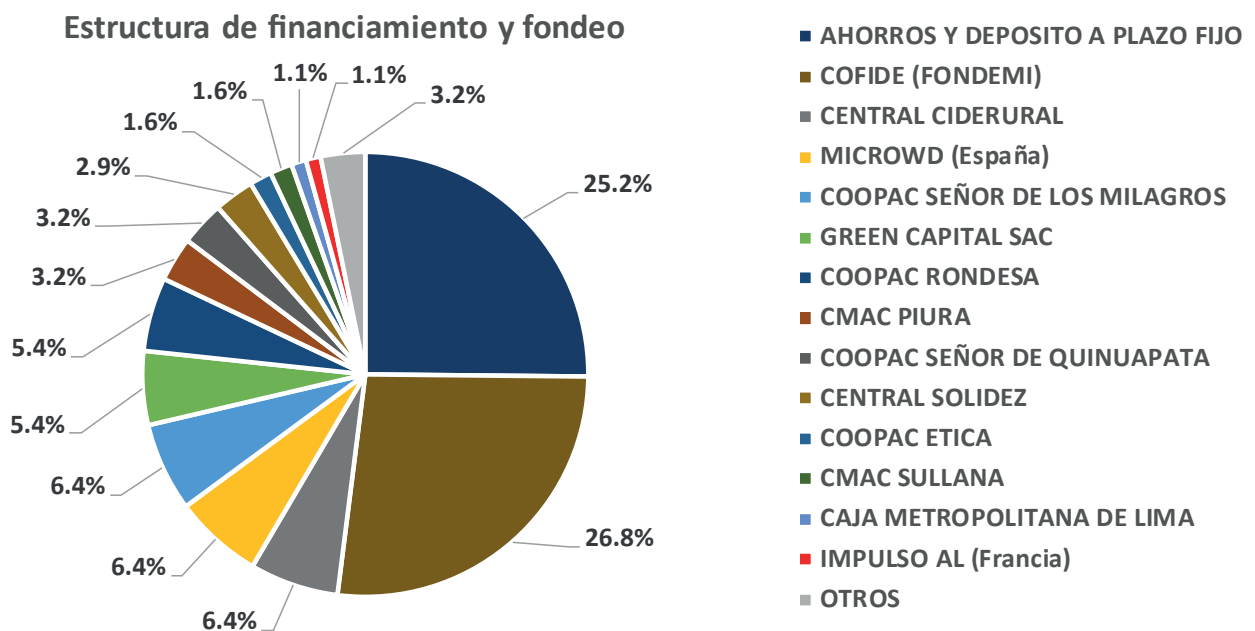
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO

Es la distribución de la cartera por un nivel de riesgo asumido por la Cooperativa. La distribución se categoriza en cartera normal Con problemas potenciales, deficiente, dudoso o perdida.



ESTRUCTURA DE FONDEO Y LÍNEA DE FINANCIAMIENTO

Es el listado de todos los recursos de financiamiento obtenido durante el año 2022. Esto incluye tanto líneas nacionales como líneas internacionales.



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2022

a) Hemos obtenido la calificación de riesgos C+ con perspectiva positiva emitido por la empresa JCR LATAM.

En el mes de octubre 2022, la empresa JCR LATAM, empresa clasificadora de riesgos especializada y autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS otorgo la calificación de C+ con perspectiva positiva.

Esta calificación se ha dado gracias a los buenos resultados financieros, gestión del portafolio de cartera de créditos y una correcta administración de los gastos operativos. Asimismo, resalta el importante crecimiento logrado en los últimos años por parte de la Cooperativa Inclusiva.

La evaluación de clasificación de riesgos fue evaluada con información a septiembre 2022.



Instituciones Financieras

DECLARACIÓN DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO

JCR LATINO AMERICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A. de acuerdo a lo dispuesto en el Reglamento de Empresas Clasificadoras de Riesgo, aprobado por Resolución SMV N 032-2015 – SMV / 01, así como en el Reglamento para la clasificación de Empresas del Sistema Financiero y de Empresas del Sistema de Seguros, Resolución SBS N 18400-2010, acordó mediante sesión de Comité de Clasificación de Riesgo del 25 de noviembre de 2022 ratificar la clasificación de Fortaleza Financiera concedida a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva.

Fortaleza Financiera

Clasificación
C+

Perspectiva
Positiva

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

Definición

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

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

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

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

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

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

ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2022

b) Hemos recibido financiamiento del FONDO FONDEMI, fondo administrado por COFIDE

Durante el 2022, nuestra Cooperativa, en su búsqueda de nuevos recursos financieros, presento su solicitud para obtener financiamiento el fondo FONCEMI (Fondo para el desarrollo de la microempresa).

Luego de una extensa evaluación que duro aproximadamente 8 meses, la CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO – COFIDE, en el mes de diciembre 2022, aprobó una línea de S/ 5,000,0000 para ampliar nuestras operaciones en las principales provincias de Lima.



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2022

c) Apertura de la Agencia Lunahuaná (Provincia de Cañete)

Con el objetivo de ampliar nuestras operaciones en la provincia de Cañete, el Consejo de Administración decidió por unanimidad aperturar la agencia Lunahuaná en el mes de diciembre 2022.

Esta agencia cuenta con espacios adecuados y ambientes para brindar una mayor y mejor atención a todos los socios de la Cooperativa.

Actualmente se cuenta con más de 200 socios en la agencia Lunahuaná y se tiene proyectado realizar un volumen de operaciones por S/ 2,000,000 durante el año 2023.

El distrito de Lunahuaná es uno de los principales distritos de la provincia de Cañete y la actividad predominante es la actividad turística, seguido de la actividad agropecuaria y actividades comerciales.



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2022

d) El Consejo de Administración ha aprobado nuestro plan de expansión y consolidación 2023 - 2025:

Nuestra Cooperativa ha diseñado su modelo de consolidación y plan de expansión que implica abarcar diferentes provincias de la región Lima provincias. Las zonas proyectadas para habilitar una oficina de Inclusiva son los siguientes: Oficina San Mateo (Huarochirí),

Oficina Matucana (Huarochirí), Oficina Canta (Provincia de Canta), Oficina Sayan (Provincia de Huaura), Oficina Churin (Provincia de Oyon), Oficina Oyon (Provincia de Oyon), Oficina Cajatambo (Provincia de Cajatambo), Oficina Mala (Provincia de Cañete) y oficina de Chilca (Provincia de Cañete)



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2022

e) Consolidación de nuestra Alianza estratégica con la ONG IMPULSO AMERICA LATINA y el inicio del proyecto de cooperación INCLUSIVA - IMPULSO

Nuestra Cooperativa ha logrado concretar una importante alianza estratégica con la ONG IMPULSO AMERICA LATINA (FRANCIA). Esta alianza permite trabajar programas de emprendimiento, educación financiera, financiamiento de microcréditos y fortalecimiento de capacidades empresariales con nuestros socios. Durante el 2022 hemos recibido la tercera y cuarta misión de voluntarios que han podido trabajar con muchos emprendedores en el distrito de Quilmaná e Imperial logrando un éxito significativo, demostrado en las mediciones de impacto social.

Asimismo, considerando el éxito de este proyecto, nuestra cooperativa decidió ampliar el proyecto para empezar un proyecto piloto en el distrito de Lunahuaná a partir del mes de enero 2023.

Los componentes que se trabajan con los socios son: programas de fortalecimiento de capacidades empresariales, marketing digital, contabilidad y finanzas personales, así como asesoramiento permanente durante la estadía de los voluntarios en las agencias.

Los socios que logren culminar la etapa de acompañamiento, pueden acceder a mejores ampliaciones de microcrédito siempre evaluando el desempeño y progreso del trabajo.



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2022

f) Hemos logrado un importante financiamiento de la Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito CIDERURAL

Gracias a la buena gestión y el manejo responsable de los indicadores financieros, nuestra Cooperativa ha podido acceder a un importante financiamiento de la Central de Ahorro y Crédito CIDERURAL.

Durante el año 2022 se realizaron diferentes financiamientos, el primero se generó en el mes de febrero 2022, luego se realizó una segunda ampliación de financiamiento en el mes de abril 2022, posteriormente se realizó una tercera ampliación de financiamiento en el mes de octubre 2022.

Todo este financiamiento ha servido para consolidar nuestra presencia y posicionamiento en el mercado micro financiero de Cañete.



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2022

g) Hemos desarrollado tecnología al alcance de todos nuestros socios.

Con la finalidad de acercar nuestra Cooperativa a todos los socios, en el mes de octubre 2022, el Consejo de Administración decidió repotenciar nuestro CORE FINANCIERO que permite, entre otras cosas, realizar un seguimiento en tiempo real de las operaciones en campo de todos los asesores de crédito, así como contar con una nueva versión web del sistema informático. Este cambio implicó una importante inversión de recursos y mejora de nuestro servidor.

Asimismo, nuestra Cooperativa se encuentra desarrollando nuevas herramientas tecnológicas en beneficio de todos nuestros socios. Pronto lanzaremos nuevas novedades para todos nuestros socios y herramientas tecnológicas al servicio de todos nuestros asociados.



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito

**ESTAMOS DESARROLLANDO
¡TECNOLOGÍA!**

Muy pronto lanzaremos nuestra app donde podrás realizar diferentes operaciones de crédito, ahorro, aportaciones, consultas y muchas cosas más.

Iniciar Sesión

Crear Usuario

ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2022

h) El consejo de administración ha nombrado como nuevo Gerente General al Sr. HERNAN LAZARO LAURA y como nuevo jefe de riesgos al Sr. JORGE MOQUILLAZA OLAECHEA.

El Consejo de administración de la Cooperativa Inclusiva, considerando el importante crecimiento de la Cooperativa y considerando el enfoque especializado en microfinanzas, ha decidido contratar a dos nuevos profesionales para que asuman la responsabilidad de dirigir la Cooperativa. Para la Gerencia General se ha contratado al Sr. HERNAN DARIO LAZARO LAURA y para la jefatura de riesgos se ha contratado al sr. JORGE FERNANDO MOQUILLAZA OLAECHEA

HERNAN DARIO LAZARO LAURA: Economista por la Universidad Nacional Federico Villarreal (UNFV) con especialización en Microfinanzas y gestión de riesgos por Frankfurt School (Alemania). Asimismo, cuenta con un master en Microfinanzas e inclusión financiera por la Universidad Autónoma de Madrid - UAM y un segundo master en inversión de Impacto por la Universidad Autónoma de Madrid - UAM. Es

especialista en microfinanzas, gestión financiera, inclusión financiera, desempeño social e inversión de impacto.

JORGE FERNANDO MOQUILLAZA OLAECHEA: Economista por la Universidad Nacional San Luis Gongaza de Ica – UNICA con Especialización en Gerencia de Microfinanzas (ESAN), Gestión en Microfinanzas y Análisis de Riesgo por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos – UNMSM. Asimismo, cuenta con MBA en PUCP, un Master Internacional en Innovación y Sostenibilidad (EADA-España), Diploma Leadership in Action otorgado por Center for Creative Leadership, Diploma Advanced Technologies for Executives otorgado por IBM Perú y Diploma The Accountable Manager, otorgado por LHH-DBM Perú. Cuenta con más de 10 años laborando en diferentes entidades de microfinanzas en el área de Negocios.





INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS



RAMOS PAUCAR HERMELINDA
Cañete, Lima
BODEGUERA



4.- INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El proceso de gestión integral de riesgos permite identificar, medir, tratar, monitorear y comunicar los distintos riesgos que podrían afectar las operaciones de Inclusiva. Para fortalecer la gestión de riesgos, en el mes de julio 2022, se nombra como nuevo jefe de riesgos al sr. Jorge Fernando Moquillaza Olaechea, economista con amplia experiencia en el sector de microfinanzas.

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

Al cierre del 2022, la jefatura de riesgos esta conformado por dos personas, el jefe de riesgos y asistente.

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

Riesgo de créditos

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas y disminución de valor de sus activos, debido a que los socios no cumplen con sus obligaciones crediticias acordadas en los documentos de crédito.

La Cooperativa Inclusiva, por intermedio de la jefatura de riesgos ha diseñado diversas herramientas de gestión de cartera, entre los mas importantes, se ha implementado la herramienta de análisis por cosechas y matriz de transición. Estas herramientas son fundamentales para nuestra gestión diaria y permanente.

Asimismo, durante la segunda parte del año se hicieron dos medicaciones al reglamento de créditos con la finalidad de mejorar los procedimientos de gestión de cartera e incorporar puntos de control para sobreendeudamiento y segmentos riesgosos.

Asimismo, se viene realizando la segmentación de la cartera por diversas variables y un control minucioso de las reprogramaciones, así como un perfil detallado de las excepciones.

Para el 2023, se tiene proyectado implementar nuevas políticas de control de riesgo de crédito y ejecutar capacitaciones al personal con frecuencia mensual. Asimismo, se ha invertido en diversas capacitaciones especializadas para mitigar el riesgo de crédito.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como la posibilidad de no obtener rápidamente el efectivo necesario para cumplir con sus compromisos de pago, tanto de acreedores financieros como los socios depositantes. Como buena práctica, nuestra cooperativa viene aplicando los controles a los indicadores de liquidez establecido en la Resolución SBS N° 0480-2019, Reglamento COOPAC y Resolución SBS N° 9075-2012, Reglamento de gestión de riesgo de liquidez.

La Cooperativa Inclusiva ha mantenido un nivel adecuado de liquidez durante el año 2022, lo que no ha generado ninguna dificultad en el cumplimiento de sus obligaciones.

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

Para el 2023, se tiene previsto mejorar el manual de riesgo de liquidez e implementar nuevos controles y alertas en los plazos de vencimiento.

Riesgo operacional

Denominamos "riesgo operacional" a toda posible contingencia que pueda provocar pérdidas a una empresa a causa de errores humanos, de errores tecnológicos, de procesos internos defectuosos o fallidos, o a raíz de acontecimientos externos (fraudes, accidentes, desastres, etc).

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

La Cooperativa inclusiva ha elaborado una matriz de eventos de perdida, así como la elaboración del manual de gestión de riesgo operacional. Asimismo, ha elaborado diferentes herramientas relacionadas con la gestión de riesgo operacional como manual de seguridad de la información y un perfil básico de plan de continuidad de negocios.

Asimismo, se ha implementado nuevos reportes dentro del informe de riesgos que se presenta al Consejo de administración.

Por otro lado, durante el 2022, se han realizado diferentes ajustes a los diferentes manuales y procedimientos con que cuenta la Cooperativa. Para el 2023 se tiene previsto implementar mejoras al manual de seguridad de la información y perfeccionamiento del plan de continuidad de negocios.

Para el año 2023, también se tiene previsto mejorar el modelo de la matriz de eventos de pérdida, así como diseñar nuevos procedimientos de identificación de riesgos operacionales. Finalmente hacer énfasis en los programas de capacitación enfocados en gestión de riesgo operacional.

Calificación de riesgos de JCR LATAM

La clasificadora de riesgos JCR LATAM (autorizada por la SBS) realizó una evaluación a la Cooperativa de ahorro y crédito Inclusiva basada un análisis de los estados financieros y la gestión de desempeño financiero. La calificación se denominó evaluación en fortaleza financiera. Los resultados obtenidos muestran que tenemos una calificación de C+ con perspectiva positiva, lo que le da una posición importante crecimiento y consolidación de las operaciones de Inclusiva.





INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



MEMORIA ANUAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



VICENTE YACTAYO RICHARD
Cañete, Lima
HUERTOS DE MARACUYA



PRESIDENTE:
KATHY KELLY RAMOS HUERTO

A los señores delegados:

En función al cumplimiento de la Ley General de Cooperativas y las disposiciones contenidas en nuestro estatuto Social, se pone a consideración de la Asamblea General Ordinaria de delegados, la Memoria Anual del Consejo de Vigilancia que corresponden al periodo concluido el 31 de diciembre del 2022.

El Consejo de Vigilancia, contando con la activa participación de nuestra Unidad de Auditoría Interna, ha enfocado su tarea en evaluar el funcionamiento del sistema de control interno, y supervisar y controlar el cumplimiento de: a) las normas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP - SBS, b) las disposiciones de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, c) los acuerdos del Consejo de Administración, y d) las labores de la Gerencia General y los demás organismos de nuestra cooperativa.

En concordancia con el numeral 1, del artículo 4 del Reglamento del Consejo de Vigilancia, durante el ejercicio 2022, nuestro Consejo estuvo conformado, además, por los siguientes socios:

VICEPRESIDENTE:
DENISSE JUSTINE SANTOS CHUQUIPUMA

SECRETARIO:
CARLOS ANTONIO AYRE ORELLANA

El trabajo realizado durante el ejercicio 2022, ha sido sobre la base del cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna 2022, elaborado e implementado por nuestra Unidad de Auditoría Interna. Entre las actividades operativas y logros obtenidos en el 2022 fueron los siguientes:

* Análisis y evaluación de la cartera de créditos según lo normado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y a las permanentes recomendaciones de Auditoría interna, con el propósito de verificar que se cumpla con la Res SBS N° 11356-2008 y los reglamentos pertinentes.

* Cumplimiento de las recomendaciones establecidas en la Resolución SBS N° 480-2019, Reglamento General de Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del Publico.

* Operativamente, se verificó la veracidad de los informes contables y los fondos en caja y bancos y arqueos de caja las veces que sea necesario.

* En el tema asociativo, se revisó permanentemente, los libros de Actas del Consejo de Administración y Comités, verificando el cumplimiento de los acuerdos aprobados.

* Se cumplió con todas las exigencias regulatorias, en trabajo conjunto con el responsable de las funciones de Auditoría Interna

* En cumplimiento al Plan Anual de Auditoría Interna 2022, se elaboraron y revisaron los informes trimestrales, referidos a la evaluación y clasificación de la Cartera de Créditos al cierre del año 2022, también sobre al avance del cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna, también sobre el seguimiento de la implementación de las observaciones y recomendaciones formuladas por la FENACREP y de más auditoría interna y/o externa.

* Se ha cumplido con elaborar el Plan Anual de Auditoría interna para el periodo 2022 de acuerdo a los formatos y estructura establecido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS

* Seguimiento a la implementación de las observaciones y recomendaciones formuladas por la Sociedad de Auditoría Externa.

* Se ha efectuado las coordinaciones con la Sociedad de Auditoría Externa en cumplimiento de las exigencias de la RESOLUCIÓN SBS N° 01297-2022

* , Reglamento de auditoría externa para Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del Público.

*Se ha elaborado el plan anual de auditoría interna para el periodo 2022 de acuerdo a las exigencias de la RESOLUCIÓN SBS N° 01298-2022

* , Reglamento de auditoría interna para Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del Público. Este documento se ha puesto de conocimiento a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.

Es importante destacar que nuestro trabajo de fiscalización, también se ha orientado a brindar recomendaciones y alternativas de mejoras, para optimizar los resultados de todos nuestros procesos operativos, asegurándonos que dichas recomendaciones se implementen por el Consejo de Administración y la Gerencia.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito INCLUSIVA, ha gestionado la contratación de una Sociedad de Auditoría Externa (Autorizado por la RESAE de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP-SBS) cuyo dictamen forma parte de la presente memoria. Esta auditoría se realiza a pesar de no estar obligado a realizarlo debido a que somos una Cooperativa de nivel I.

Finalmente es oportuno agradecer a nuestros asociados por la confianza depositada en nosotros, además a la Unidad de Auditoría Interna, por su dedicación y competencia profesional.

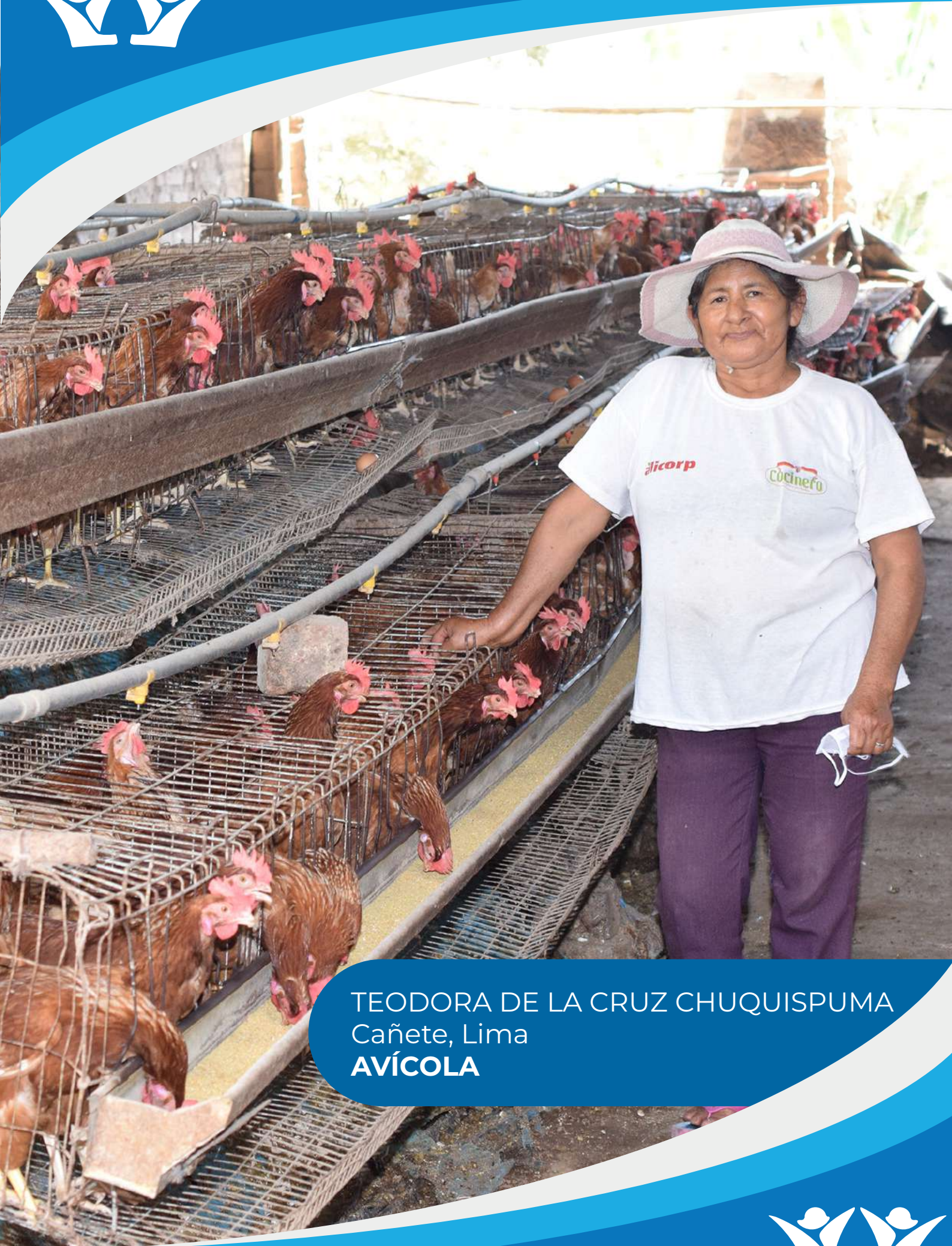




INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



MEMORIA ANUAL **DEL COMITÉ ELECTORAL**



TEODORA DE LA CRUZ CHUQUISPUMA
Cañete, Lima
AVÍCOLA



**PRESIDENTE:
JULIO JARA SÁNCHEZ**

A los señores delegados:
Reciban de parte del Comité Electoral un afectuoso saludo, y permítanme informar sobre las actividades realizadas por el Comité que me honro en presidir.

Como fase preparatoria se han realizado sesiones en forma ordinaria, en función a las actividades contenidas en el Plan de Trabajo, vinculadas a los procesos de preparación y ejecución de las elecciones electorales para la renovación de directivos y delegados, utilizando la modalidad de renovación por tercios, en coordinación con el Consejo de Administración, que es responsable de la convocatoria.

Como conclusión general, se debe informar que el proceso eleccionario se realizó con orden y en función a la aplicación de nuestro respectivo Reglamento.

Un particular agradecimiento a nuestros socios, que me acompañaron en el Comité Electoral, ya que sin su apoyo y colaboración no se hubiese podido cumplir los compromisos adquiridos.

**VICEPRESIDENTE:
LUIS ENRIQUE BRUNO DE LA CRUZ****SECRETARIO:
IRANIA MYA GARCÍA GÓMEZ**

Como parte de nuestras obligaciones se ha cumplido con las siguientes actividades:

- * Cumplimiento del proceso de elaboración de la asamblea general de socios.
- * Cumplimiento y verificación de socios para efectuar la asamblea ordinaria.
- * Se ha efectuado la renovación de tercios directivos en los diferentes consejos y comité.
- * Se ha procedido con la inscripción ante registros públicos para la formalización de ley.

Para finalizar quisiera agradecer a todos los asociados, a nuestros colegas directivos y a nuestros colaboradores por el apoyo para continuar trabajando en consolidar nuestra Cooperativa.

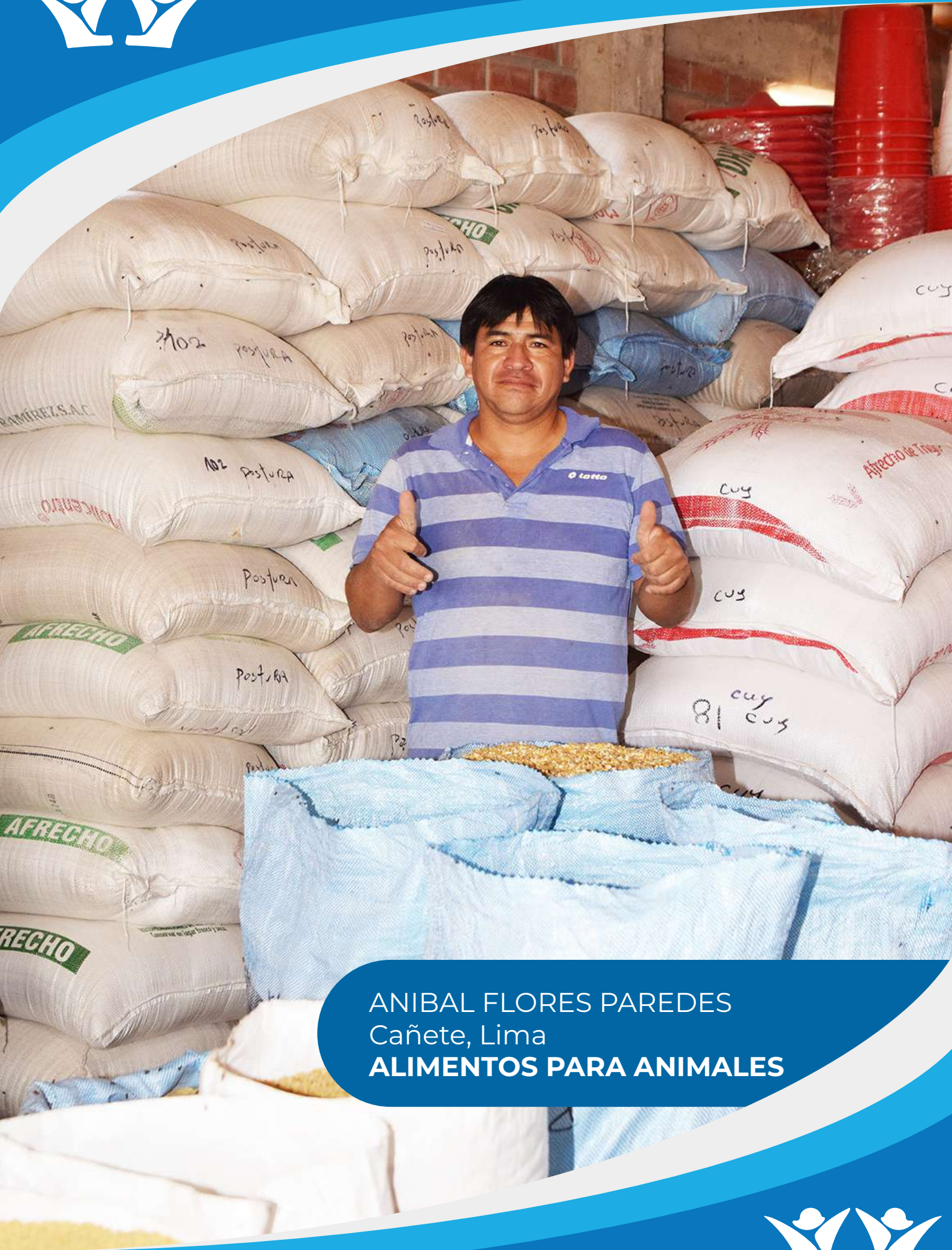




INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



MEMORIA ANUAL **DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN**



ANIBAL FLORES PAREDES
Cañete, Lima
ALIMENTOS PARA ANIMALES



**PRESIDENTE:
LUIS MIGUEL ROMANI SALAZAR**

Estimados delegados:

En consideración a la Ley General de Cooperativas y nuestro estatuto vigente, ponemos a vuestra consideración la Memoria del Comité de Educación del ejercicio 2022. Precizando que nuestro Comité estuvo conformado además por los siguientes socios:

**VICEPRESIDENTE:
LUIS ENRIQUE BRUNO DE LA CRUZ**

**SECRETARIO:
IRANIA MYA GARCÍA GÓMEZ**

Como órgano de apoyo al Consejo de Administración, durante el ejercicio 2022, se realizaron eventos de capacitación, considerando dos segmentos: el primero correspondiente a la atención que debemos brindar a nuestros socios y delegados, con eventos en los que además de brindarles un reconocimiento, se difundió los principios y la doctrina cooperativa.

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

Otro segmento al que promovimos para eventos de capacitación, en coordinación con el Consejo de Administración, fue el de los colaboradores, comprendiendo que son el activo más importante de nuestra COOPAC, y que necesitan mejorar sus capacidades, conocimiento y habilidades, para lo cual, procuramos que participen en la mayoría de eventos organizados fundamentalmente por la Federación Nacional de Cooperativas.



En ese sentido, nuestros colaboradores participaron en diferentes cursos de capacitación, tales como:

AGENCIA IMPERIAL				
N°	Numero de Documento	Nombres y Apellidos	Cargo	tema de Capacitación
2	72036276	Elvis Alexander Sánchez Sánchez	ASESOR	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
3	76251616	Hernan Nandito Condori Berrocal	ASESOR	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
4	44041293	Antonio Waldir Almeyda Ramirez	COORDINADOR DE AGENCIA	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
5	46539891	Pamela Rossmery quispe lozano	ASESOR	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
6	76580090	Argelia Soriano Huaman	ASESOR	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
7	70190710	Claudia Quispe Paucar	OPERACIONES	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
8	70254004	Andrea khaterine Fernandez huayanay	OPERACIONES	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
9	45566613	Jhon Alexander Padilla Escate	SUPERVISOR	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
10	47983182	Maria Milagros Cabrera Mayuri	ASESOR	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
11	44887481	Cesar Enrique Solo Sanchez	ASESOR	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

AGENCIA QUILMANA				
N°	Numero de Documento	Nombres y Apellidos	Cargo	tema de Capacitación
1	70101016	Chantal Fiorela Huamancusi Curi	ASISTENTE DE ADMINISTRACION	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
2	70285384	Maria del carmen Vizcarra Arias	OPERACIONES	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
3	71975664	Marianela Nashely Contreras Sanchez	OPERACIONES	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
4	46473685	Ingrid Xiomara Zavala Quispe	ASESOR	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
5	45307080	Juliana Janet Carpio Sanchez	ASESOR	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
6	44720643	Soledad Patricia Garcia Chuquispuma	COORDINADOR DE AGENCIA	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
7	74933298	Roly Fernando Tataje Laura	ASESOR	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
8	42271139	Jacqueline Rosa Rojas Ruiz	ASESOR	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
9	47493902	Jessica Milagros Mallasca Sanchez	ASESOR	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
10	45268606	Elias Vasquez Acosta	SUPERVISOR	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC

AGENCIA YAUYOS				
N°	Numero de Documento	Nombres y Apellidos	Cargo	tema de Capacitacion
1	70096183	Flor Faustina Pio Rodriguez	COORDINADOR DE AGENCIA	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
2	76249734	Rosa Maria Sierra Sotelo	OPERACIONES	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
3	70096182	Dante Issac Pio Rodriguez	ASESOR	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
4	73625450	Alberth Luis Chavez Quispe	ASESOR	Fundamentos de la Gestion del Riesgo de LAFT en las COOPAC
5	70086911	kely Milagros Salazar Sierra	ASESOR	Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Es importante agradecer, la colaboración y compromiso de todos nuestros asociados y

colaboradores para el cumplimiento de nuestro Plan de Trabajo.



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



DICTAMEN DE
AUDITORIA EXTERNA
A LOS ESTADOS
FINANCIEROS



LAURA CHUQUISPUMA MARINA
Cañete, Lima
VIÑEDO



Los estados Financieros 2022 fueron auditados por la Sociedad de auditores externos MARTÍN E. LEON CANALES & ASOCIADOS AUDITORES Y CONTADORES S.C que cuenta con la licencia de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y se encuentra habilitada en el listado del

RESAE (Registro de sociedades de auditores externos)



Dictamen de Auditores Independientes.

Los estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INCLUSIVA se encuentran debidamente auditados por la Sociedad de Auditoría Externa MARTÍN E. LEON CANALES &

ASOCIADOS AUDITORES Y CONTADORES S.C, quien se encuentra inscrito en el registro de Sociedad de Auditoría Externa (RESAE) de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.



DICTAMEN E INFORME
DE LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA**, que comprende el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2022, Estado de Resultado Integrales, correspondiente al ejercicio terminado a dicha fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen el 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** de la situación financiera, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

Bases de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Responsabilidad del Auditor.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros como un todo están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que la auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Equivocaciones pueden surgir por fraude o error y considerada material, individualmente o un conjunto, puede esperarse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluyen la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgos, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la institución para la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la institución. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por el





Consejo de Administración – Gerencia General, son razonables, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

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

Responsabilidad del Consejo de Administración – Gerencia General, sobre los Estados Financieros

El Consejo De Administración – Gerencia General, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultados de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables; y realizar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Trujillo, 13 de febrero del 2023.

Refrendado por:

MELC & ASOCIADOS S.C.

Mg. CPC. MARTIN E. LEON CANALES (Socio)
Contador Público Colegiado Certificado
Matricula N° 02-2354



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
(expresado en Soles)

	Notas	2022	2021
ACTIVO			
DISPONIBLE	3	731,107	795,462
Caja		683,326	577,776
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		47,781	217,687
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			-
CARTERA DE CREDITOS	4	5,324,577	2,747,447
Cartera de Créditos Vigentes		5,357,437	2,771,869
Cartera de Créditos Reestructurados			-
Cartera de Créditos Refinanciados		1,963	
Cartera de Créditos Vencidos		122,930	24,986
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial			
- Provisiones para Créditos		-157,755	-49,408
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR		5,324,576	3,500
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar		13,000	3,500
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
PARTICIPACIONES	5	13,000	25,900
Subsidiarias			
Asociadas		277,430	25,900
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6	233,337	169,155
ACTIVO INTANGIBLE	7	54,632	11,696
Plusvalía			
Otros activos intangibles		362,750	11,696
OTROS ACTIVOS			
TOTAL DEL ACTIVO		6,996,832	3,753,159
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	8	2,904,267	1,293,651
Obligaciones por Cuentas a Plazo		906,624	876,380
Otras Obligaciones		1,997,643	417,272
Depósitos a Plazo			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		1,066,381	
Depositos de Coopac			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9	1,507,209	675,275
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Emp Inst financ del País			
Adeudos y Obligaciones con Emp del Exterior y Organ Financ Intern		1,507,209	675,275
CUENTAS POR PAGAR		30,337	660,899
PROVISIONES			11,593
Otros			
OTROS PASIVOS			-
TOTAL DEL PASIVO		5,508,194	2,641,418
PATRIMONIO			
Capital Social		1,054,071	777,213
Capital adicional		71,200	71,200
Reservas		263,328	61,858
Resultados Acumulados			-
Resultado Neto del Ejercicio		100,038	201,471
TOTAL DEL PATRIMONIO	10	1,488,638	1,111,741
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		6,996,832	3,753,159



ESTADO DE RESULTADOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
(expresado en Soles)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS POR INTERESES			
Disponible			5
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	11	1,540,154	500,884
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES			
Obligaciones con el Público	12	-231,012	-45,639
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		-77,352	
Adeudos y Obligaciones Financieras	12	-109,717	-35,885
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO		<u>1,122,073</u>	<u>419,365</u>
Provisiones para Créditos Directos		-165,911	-41,799
MARGEN FINANCIERO NETO		<u>956,162</u>	<u>377,566</u>
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos			2
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			-
Gastos Diversos	13	-10,809	-6,015
MARGEN FINANC NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC FINANCIEROS		<u>945,353</u>	<u>371,552</u>
MARGEN OPERACIONAL		<u>945,353</u>	<u>371,552</u>
Utilidad -Perdida en diferencia de cambio		21,679	-1,471
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	15	-833,430	-162,640
Gastos de Personal y Directivos		-631,450	-68,500
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		-164,423	-79,923
Impuestos y Contribuciones		-37,558	-14,217
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	14	-33,562	-5,970
MARGEN OPERACIONAL NETO		<u>100,038</u>	<u>201,471</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN		<u>100,038</u>	<u>201,471</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Otros Ingresos y Gastos			
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		<u>100,038</u>	<u>201,471</u>
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		<u>100,038</u>	<u>201,471</u>





INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito



RESULTADO FINAL DEL INFORME DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS



ELSA PALOMINO RUIZ
Cañete, Lima
BOTICARIA



9.- Resultado final del Informe de Clasificación de Riesgos

Durante el año 2022, nuestra cooperativa ha realizado dos evaluaciones de clasificación de riesgos con la empresa JCR LATAM. El primer examen se realizó con información al mes de marzo 2022 donde hemos obtenido una calificación de C+ con perspectiva estable.

Asimismo, en el mes de septiembre 2022, hemos vuelto a realizar una segunda evaluación de clasificación de riesgos, y en esta oportunidad hemos obtenido una calificación de C+ con perspectiva positiva.

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

A continuación, se presenta un extracto del informe final de clasificación de riesgos con información a septiembre 2022:





Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva

COOPAC

Informe Semestral

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

*Información al 30 de setiembre del 2022.

**Aprobado en comité de 25-11-2022.

Perspectiva	Positiva	Estable

Definición

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

Indicadores (En PEN MM)	Mar-22	Set-22
Disponible	0.98	1.01
Créditos Directos	3.25	4.69
Provisiones	0.08	0.11
Activo Total	4.60	6.31
Obligaciones con los Socios	2.03	2.58
Depósitos de COOPAC	0.61	1.11
Pasivo Total	3.37	4.97
Patrimonio	1.23	1.34
Capital Social	0.81	0.93
Resultados Acumulados*	0.00	0.00
Resultado Neto*	0.12	0.07
Ratio de Capital Global	30.92	20.34
Cartera Atrasada (%)	1.51	2.25
Cartera de Alto Riesgo (%)	1.51	2.29
Cartera Pesada (%)	1.55	2.35
CA Ajustada (%)	1.51	3.30
CAR Ajustada (%)	1.51	3.34
CP Ajustada (%)	1.55	3.41
Cobertura CAR (%)	149.25	104.32
Cobertura CP (%)	149.25	103.86
Ratio de liquidez	37.03	27.23
Ratio de Eficiencia (%)*	74.47	36.95
ROE*	12.64	5.59
ROA*	5.06	1.19
Número de Socios	1622	1993
Número de Deudores	1,413	1,547

(*) : Cifras a corte set-21.

Analistas

Diego Montané Quintana
diegomontane@jcrлатam.com
Milagros Chanavá Benites
Milagroschanava@jcrлатam.com

Fundamento

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

- Calidad de la cartera:** Se observa un incremento de la cartera de créditos directos, la cual ascendió a PEN 4.69MM a set-22, aumentando en 44.4% respecto al cierre de mar-22. La Cartera Atrasada (CA) representó el 3.3% del total de la cartera, lo que significa un aumento de 0.7 pp. respecto a mar-22 (+1.5%), debido al aumento de la cartera vencida que maneja (PEN 57.26K). La Cartera de Alto Riesgo (CAR) se ubicó en 2.3% al cierre de set-22, porcentaje mayor en 0.8 pp. al registrado en mar-22. (1.5%), debido principalmente al aumento de la CA. Por su parte, la Cartera Pesada (CP) se situó en 2.3%, superior en 0.8 pp. en comparación a mar-22 (1.6%), debido a los incrementos de la cartera deficiente (+PEN 22.33K) y la cartera en categoría dudosa (+PEN 41.43K). Aplicando los castigos correspondientes la CAR ajustada es de 3.3% y la CP Ajustada es 3.4%. Es importante mencionar que, a pesar del incremento de los indicadores mencionados, estos se encuentran en un buen nivel con respecto al sector de cooperativas.
- Niveles de cobertura:** Las provisiones para set-22 alcanzaron los PEN 0.11MM, lo cual representa un incremento del 52.2% respecto a mar-22 (PEN 0.08MM), mostrando una tendencia creciente durante los últimos periodos (mar-21 en adelante). En set-22, el nivel de cobertura CAR fue de 104.3%, mostrando una reducción de 44.9 pp. a lo obtenido en mar-22, (149.3%), debido al aumento de la CAR (+PEN 59.27K); mientras que el nivel de cobertura de la CP fue del 103.9%, reduciéndose en 45.4 pp. en comparación a mar-22 (149.3%), debido al aumento de la CP (+PEN 59.76K). En ambos casos se observa una cobertura superior al 100%.
- Adecuado nivel de solvencia:** El Ratio de Capital Global se ubicó en 20.3%, disminuyendo en 10.6 pp. respecto a lo mostrado a mar-22 (30.9%) ubicándose por encima del requerimiento mínimo exigido por la SBS, según el cronograma gradual de adecuación al límite global. La disminución se debe principalmente al aumento de los activos y contingentes ponderados por riesgo de crédito (+PEN 1.71MM) y al descenso del Patrimonio Efectivo (-PEN 0.04MM). Este nivel de solvencia le permite absorber potenciales pérdidas.
- Liquidez:** El ratio disponible sobre depósitos totales de la COOPAC Inclusiva, el cual mide el nivel de liquidez en general, se situó en 27.2% en set-22, inferior en 9.8 pp. con relación al alcanzado en mar-22 (37.0%), lo cual le permite cumplir con obligaciones o compromisos de corto plazo. Respecto al calce de plazos, La brecha acumulada en MN contempla la cobertura de liquidez, ya que cierra con un importe de +PEN 1.81MM, mientras que la brecha acumulada en ME no contempla la cobertura, dado que presenta un cierre negativo de USD 0.92MM. La cooperativa Inclusiva viene trabajando para elaborar indicadores adicionales de liquidez tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.
- Niveles de rentabilidad crecientes:** Los ingresos financieros a set-22 ascendieron a PEN 1.6MM, lo que representa un incremento del 298.1% respecto a set-21 (PEN 0.27MM), el resultado neto fue PEN 0.07MM, siendo inferior en un 39.5% respecto al periodo anterior (PEN 0.12MM a set-21), debido al aumento de los gastos financieros (+PEN 0.26 MM) y al incremento de los gastos operativos (+PEN 0.49MM), este último se debe al implementación y puesta en marcha de la nueva agencia y la contratación de personal para levantar las operaciones. El índice de rentabilidad ROE si situó en 5.6%, mostrando una reducción de 7.1 pp. respecto a set-21 (12.6%) debido a la reducción del resultado neto (-PEN 0.05MM) y al incremento del patrimonio (+PEN 0.36MM).



Instituciones Financieras

DECLARACIÓN DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO

JCR LATINO AMERICA EMPRESA CLASIFICADORA DE RIESGO S.A. de acuerdo a lo dispuesto en el Reglamento de Empresas Clasificadoras de Riesgo, aprobado por Resolución SMV N 032-2015 – SMV / 01, así como en el Reglamento para la clasificación de Empresas del Sistema Financiero y de Empresas del Sistema de Seguros, Resolución SBS N 18400-2010, acordó mediante sesión de Comité de Clasificación de Riesgo del 25 de noviembre de 2022 *ratificar* la clasificación de Fortaleza Financiera concedida a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva.

Fortaleza Financiera	Clasificación	Perspectiva
	C+	Positiva

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

Definición

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

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

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

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

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

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



INCLUSIVA
Cooperativa de Ahorro y Crédito