



**INCLUSIVA**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito

# MEMORIA ANUAL 2024



**Encuéntranos:**



# INDICE DE CONTENIDO

**04** Perfil de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva.

**24** Informe del Consejo de Administración.

**28** Informe de la Gerencia General.

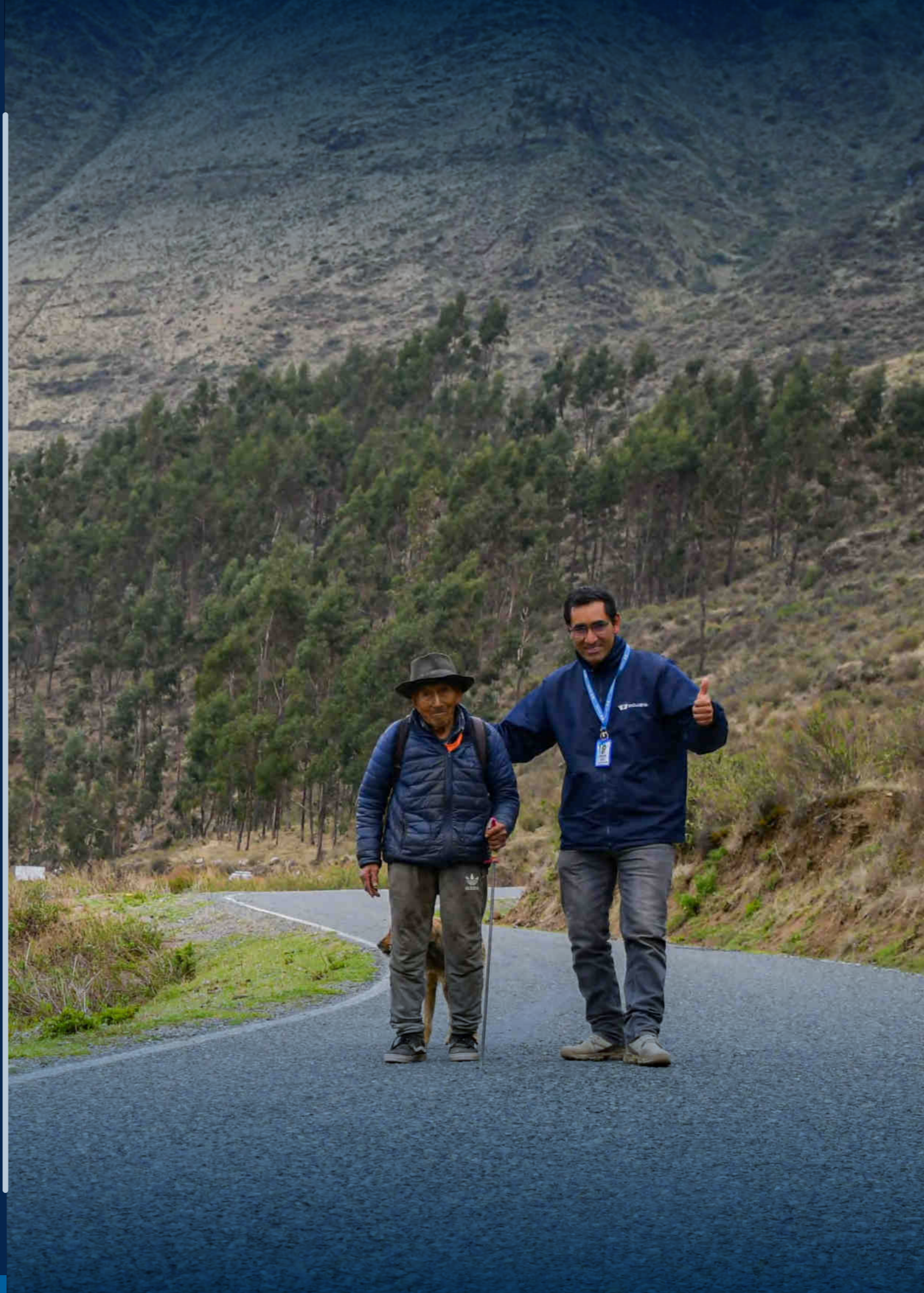
**46** Informe de Gestión Integral de Riesgos.

**52** Memoria anual del Consejo de Vigilancia.

**62** Informe del Comité Electoral.

**66** Informe del Comité de Educación.

**70** Resultado final Informe de Clasificación de Riesgos.



ESTAMOS CON TI  
EN TODO MOMENTO



# PERFIL DE LA COOPERATIVA INCLUSIVA

# NUESTRA HISTORIA

Constituida el 16 de agosto del 2018 e inicio sus operaciones en enero del 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 8 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:

- **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**, 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.
- **Julio 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), de Lima.
- **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. HERNÁN LAZARO LAURA como nuevo Gerente General de Inclusiva.
- **Octubre 2022**, Obtuvimos la calificación en fortaleza financiera de C+ con perspectiva positiva, realizado por JCR LATAM, 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.
- **Diciembre 2022**, Inauguramos la agencia Lunahuaná, en el distrito de Lunahuaná, provincia de Cañete, Departamento de Lima.
- **Enero 2023**, se apertura la agencia Cajatambo, en la provincia de Cajatambo, departamento de Lima.
- **Enero 2023**, Obtuvimos la calificación en fortaleza financiera de C+ con perspectiva positiva, realizado por JCR LATAM, empresa autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.
- **Marzo 2023**, Llegamos a los 10 millones de soles.
- **Marzo 2023**, Pasamos a ser Nivel 2, según el oficio N° 14194-2023-SBS, de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.
- **Julio 2023**, Recibimos un financiamiento por la Cooperativa ABACO, que tuvo como finalidad atender los requerimientos de los microempresarios socios de Inclusiva, que se dedican a las actividades agropecuarias, comerciales, productivas y de servicios, mediante el financiamiento de capital de trabajo y activo fijo.
- **Octubre 2023**, Obtuvimos la calificación en fortaleza financiera de C+ con perspectiva positiva, realizado por JCR LATAM, empresa autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.
- **Octubre 2023**, se apertura la agencia Oyón, en la provincia de Oyón, departamento de Lima.

- **Diciembre 2023**, Logramos nuestro primer financiamiento internacional con la Sociedad Cooperativa Alterfin (Bélgica), permitirá atender los requerimientos de nuestros socios microempresarios que realizan actividades productivas, comerciales o de servicios, mediante el financiamiento de capital de trabajo y activo fijo.

- **Diciembre 2023**, Cerramos el 2023 con más de 4 mil socios y más de 7 mil microcréditos desembolsados.

- **Enero 2024**, Logramos obtener un financiamiento internacional con Invest Microfinance Fund (EE.UU.), Este financiamiento se destinará a satisfacer las necesidades de nuestros socios microempresarios en actividades productivas, comerciales o de servicios, mediante el respaldo para capital de trabajo y activo fijo.

- **Marzo 2024**, Logramos obtener un financiamiento internacional con MCE Social Capital (EE.UU.), Este financiamiento se destinará a satisfacer las necesidades de nuestros socios microempresarios en actividades productivas, comerciales o de servicios, mediante el respaldo para capital de trabajo y activo fijo.

- **Junio 2024**, Obtuvimos la calificación en fortaleza financiera de C+ con perspectiva positiva, realizado por JCR LATAM, empresa autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS.

- **Junio 2024**, Lanzamiento de nuestro nuevo producto financiero "MI PRIMER CRÉDITO", especialmente diseñado para apoyar a los jóvenes del sector rural en la región de Lima Provincias. Este programa tiene como objetivo principal facilitar la inclusión financiera de los jóvenes emprendedores, proporcionándoles acceso a recursos económicos que les permitan fortalecer y expandir sus negocios en la comunidad.

- **Julio 2024**, Inicio de operaciones en nuestro nuevo local insitucional en el distrito de Quilmaná, provincia de Cañete, Departamento de Lima.

- **Julio 2024**, Recibimos un financiamiento por la Cooperativa ABACO, que tuvo como finalidad atender los requerimientos de los microempresarios socios de Inclusiva, que se dedican a las actividades agropecuarias, comerciales, productivas y de servicios, mediante el financiamiento de capital de trabajo y activo fijo.

- **Setiembre 2024**, Iniciamos un programa de educación financiera enfocado 100% en población rural y como punto de inicio se tuvo a la provincia de Cajatambo, la provincia con el mayor nivel de pobreza y pobreza extrema en la región Lima Provincias. Durante estas capacitaciones, se abordaron temas claves para el bienestar económico de nuestros socios, sus familias y la comunidad en general.

- **Octubre 2024**, Culminamos satisfactoriamente el programa GENDER SCALING FUNDING FACILITY (GSFF) Pro Mujer, en alianza con LeFil Consulting, crearon el Fondo para la Incorporación de la Perspectiva de Género. Este programa buscó potenciar el crecimiento de las empresas sociales en toda América Latina ayudándolas a incorporar una perspectiva de género en sus operaciones.

- **Octubre 2024**, Culminamos satisfactoriamente el programa GENDER SCALING FUNDING FACILITY (GSFF) Pro Mujer, en alianza con LeFil Consulting, crearon el Fondo para la Incorporación de la Perspectiva de Género. Este programa buscó potenciar el crecimiento de las empresas sociales en toda América Latina ayudándolas a incorporar una perspectiva de género en sus operaciones.

- **Octubre 2024**, Obtuvimos un nuevo financiamiento de Ada Luxemburgo. Este importante respaldo tiene como objetivo principal contribuir a la reducción de la pobreza en la región Lima provincias. El financiamiento se destinará específicamente al financiamiento para capital de trabajo y activos fijos,

## NUESTRA MISIÓN

Ser una institución reconocida en el sector de microfinanzas que contribuye en la eliminación de la pobreza en todas sus dimensiones.

## NUESTRA VISIÓN

Somos una COOPAC que trabaja para eliminar la pobreza en todas sus dimensiones mediante el diseño de ahorro y crédito competitivos.

## NUESTROS VALORES

- Confianza.
- Compromiso.
- Integridad.
- Solidaridad.
- Ayuda mutua.

# RED DE ATENCIÓN

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, Huarochirí, Cajatambo y Oyón, es por ese motivo que contamos con 8 agencias especializadas en estas regiones.



- AGENCIA CAJATAMBO**
- Plaza de Armas N° 193, Cajatambo, Cajatambo, Lima.

- AGENCIA QUILMANÁ**
- Jr. Loreto N° 355, Quilmaná, Cañete, Lima.

- AGENCIA OYÓN**
- Av. Huánuco N° 148, Oyón, Oyón, Lima.

- AGENCIA YAUYOS**
- Calle Aurora N° 101, Yauyos, Yauyos, Lima.

- AGENCIA SAN MATEO**
- Jr. Ayacucho N° 151, San Mateo, Huarochirí, Lima.

- AGENCIA LUNAHUANÁ**
- Malecón Arazo S/N, Lunahuaná, Cañete, Lima.

- AGENCIA HUAROCHIRÍ**
- Jr. Cordova N° 266, Huarochirí, Huarochirí, Lima.

- OFICINA PRINCIPAL**
- Av. José Leal N° 677, Oficina 303, Lince, Lima, Lima.

- AGENCIA IMPERIAL**
- Jr. Jorge Chávez N° 395, Imperial, Cañete, Lima.

- OFICINA COMAS**
- Cal. 02 N° 131 Dpto 801 Int. 1 Cnd. los Molles, Comas, Lima, Lima.

# PRINCIPALES ALIADOS ESTRATÉGICOS

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, Huarochirí, Cajatambo y Oyón, es por ese motivo que contamos con 8 agencias especializadas en estas regiones.





# ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL



# CONSEJOS Y COMITÉS

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**PRESIDENTE**

**VICEPRESIDENTE**

**SUPLENTE**

DINHORA MIRTZA ASTETE GANZ

ELIAS SMITH TARAZONA CHUQUILLANQUI

ARENAS RAMÍREZ MANUEL ENRIQUE

## CONSEJO DE VIGILANCIA

**PRESIDENTE**

**VICEPRESIDENTE**

**SECRETARIO**

KATHY KELLY RAMOS HUERTO

ORIELE MADELEINE MONTOYA MARQUEZ

FABIOLA SAYURI HUAMAN REYES

## COMITÉ DE EDUCACIÓN

**PRESIDENTE**

**VICEPRESIDENTE**

**SECRETARIO**

**SUPLENTE**

ELIAS SMITH TARAZONA CHUQUILLANQUI

ALEX ARTEMIO GODOY CARRILLO

ALEX ARTEMIO GODOY CARRILLO

LILIANA ROSEMARIE LEYVA TATAJE

## COMITÉ DE ELECTORAL

**PRESIDENTE**

**VICEPRESIDENTE**

**SECRETARIO**

**SUPLENTE**

RONALD CRISOSTOMO SUAREZ DELGADILLO

JULIO JARA SÁNCHEZ

ANA BETTY ROJAS BAUTISTA

JOE GERVACIO VICENTE GODOY

# COLABORADORES 2024

## PRINCIPALES FUNCIONARIOS



**GERENTE GENERAL**

HERNÁN DARÍO LAZARO LAURA



**AUDITOR INTERNO**

EVIS ALEXANDER SÁNCHEZ SÁNCHEZ



**JEFE DE RIESGOS**

ROLLY MISSAEL CHANCA GUTIÉRREZ



**JEFE DE CRÉDITOS**

JORGE MOQUILLAZA OLAECHEA



**CONTADOR GENERAL**

PEDRO DANTE PÉREZ EZPINOZA



**JEFE DE OPERACIONES**

MARIANELA CONTRERAS

## COLABORADORES

**JEFE DE SISTEMAS Y TI**

JOSE JOB JIMENES TUESTA

**JEFE DE ASESORIA LEGAL**

ERNESTO LIMAS GANOZA

**COORDINADOR DE CUMPLIMIENTO REGULATORIO**

JULIO ANTONIO TADEO REYES LA SERNA

# PRODUCTOS DE CRÉDITOS

01



## MYPE MICROFINANZAS:

Son los créditos otorgados a personas naturales y jurídicas con la finalidad de financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios.

02



## 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).

03



## 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.

04



## MEJORA 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.

05



## MI PRIMER CRÉDITO:

Producto financiero está diseñado específicamente para brindar acceso a financiamiento a aquellas personas que están solicitando un crédito por primera vez. Este tipo de crédito está orientado para bancarizar a aquellas personas que aún no cuentan historial crediticio.

06



## CRÉDITO ADMINISTRATIVO:

Crédito destinado a cubrir las necesidades económicas del personal de la Coopac Inclusiva. Ideal para proyectos personales, gastos, imprevistos e inversión en desarrollo profesional.

# PRODUCTOS DE AHORRO

01



## 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.

02



## DEPOSITO 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 en moneda extranjera.

03



## PROGRAMADO:

Es un tipo de ahorro donde el socio apertura una cuenta inicial, 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 en moneda extranjera.

# DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

**Lima, enero del 2024**

El presente documento refleja con precisión el desempeño y las actividades realizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva durante el año 2024. Los signatarios de este informe asumen plena responsabilidad por la veracidad de la información presentada, garantizando su conformidad.

Este compromiso refuerza la transparencia y la confianza en la gestión de la Cooperativa.

  
COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CREDITO INCLUSIVA  
HERNAN DARIO LAZARO LAURA  
GERENTE GENERAL  
DNI: 70371327

  
Dinhora Mirtza Astete Ganz  
PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACION  
COOPAC INCLUSIVA



ESTAMOS CON TIGO  
EN TODO MOMENTO

# INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

---



# INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**Dinhora Mirtza Astete Ganz**

**Presidente  
Consejo de administración**

APRECIADOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, DELEGADOS Y SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA.

Como cada año, los órganos de gobierno presentamos un informe detallado de nuestra gestión ante esta importante Asamblea General de Delegados. Este ejercicio de rendición de cuentas refleja nuestro compromiso con el cumplimiento de las normativas y la transparencia en la administración de la cooperativa.

El año 2024 representó un gran desafío para nuestra institución. No solo trabajamos para el crecimiento de la cooperativa, sino también para consolidar su sostenibilidad a largo plazo. Nos enfocamos en garantizar que nuestros socios reciban servicios financieros accesibles, competitivos y alineados con sus necesidades.

Aprecio profundamente la confianza que han depositado en mí para asumir este rol como presidenta. Me comprometo a desempeñar mis funciones con responsabilidad, guiada por los valores institucionales de honestidad, eficiencia y transparencia, con el objetivo de seguir impulsando el desarrollo de nuestra organización.

## I. COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Durante el ejercicio económico y financiero del año 2024, el Consejo de Administración de la COOPAC estuvo conformado por los siguientes miembros:

### CONSEJO DE VIGILANCIA

**PRESIDENTE**

**VICEPRESIDENTE**

**SUPLENTE**

DINHORA MIRTZA ASTETE GANZ

ELIAS SMITH TARAZONA CHUQUILLANQUI

ARENAS RAMÍREZ MANUEL ENRIQUE

## 2. ACTIVIDADES DE CONTROL

En cumplimiento del artículo 15 de la Resolución SBS N° 480-2019, se elaboraron informes mensuales sobre la gestión de la cooperativa, los cuales fueron presentados para su debida evaluación y aprobación.

Los informes de gestión emitidos por el Gerente General, Jefe de Operaciones, Jefe de Riesgos y Jefe de Créditos incluyeron un análisis detallado de los resultados financieros, operativos y de riesgo, así como las estrategias implementadas para fortalecer la sostenibilidad de la cooperativa, dichos informes fueron remitidos y presentados al Consejo de Administración.

Por último, extendiendo mi más sincero agradecimiento a cada uno de los miembros del Consejo de Administración, a nuestros socios y colaboradores. Su compromiso, dedicación y esfuerzo son la base sobre la que seguimos construyendo juntos el futuro de nuestra cooperativa, con la firme convicción de alcanzar todas las metas trazadas.



Gerente General

ESTAMOS COMIENDO  
EN TODO MOMENTO

# INFORME DE LA GERENCIA GENERAL



## INFORME DE GERENCIA GENERAL

**Hernán Darío Lazaro Laura**

**Gerente General**

APRECIADOS SOCIOS, MIEMBROS DIRECTIVOS, DELEGADOS Y DELEGADAS, EN REPRESENTACIÓN DE LOS COLABORADORES DE COOPAC INCLUSIVA, RECIBAN NUESTRO FRATERO SALUDO.

En mi condición de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INCLUSIVA, tengo el honor de presentar el informe memoria anual que detalla los resultados económicos, financieros y sociales correspondientes al periodo del año 2024. Este informe se presenta a todos los socios delegados, al Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, a los Comités y Colaboradores en general de que formar parte de la Cooperativa. A continuación, se detallan los eventos más relevantes, acontecimientos destacados y logros significativos de nuestra institución durante este periodo."

En el año 2024, la COOPAC INCLUSIVA ha logrado importantes alianzas estratégicas, la obtención de financiamiento para fortalecer nuestro capital de trabajo y, lo más crucial, el reforzamiento de nuestra solidez patrimonial. Asimismo, entre los logros más destacados de nuestra cooperativa se encuentra la importante calificación otorgada por la empresa JCR LATAM, donde hemos alcanzado un nivel C+ con perspectiva positiva.

Por otro lado, en cuanto a los objetivos estratégicos, cabe destacar que nuestra Cooperativa ha logrado el cumplimiento de los objetivos estratégicos y operativos establecidos. Este logro refleja el compromiso y la eficiencia en la gestión, así como el esfuerzo conjunto de todo el equipo de trabajo. Gracias a la implementación de estrategias alineadas con nuestra misión y visión, hemos fortalecido nuestra sostenibilidad, optimizado nuestros procesos y mejorado los servicios brindados a nuestros socios.

Además, nuestra gestión se ha enfocado en fortalecer el modelo cooperativo financiero, con especial atención en el sector rural y periurbano. Hemos trabajado constantemente en la mejora de nuestros procesos internos, la optimización de nuestra metodología y el fomento del trabajo en equipo, asegurando así una gestión más eficiente y alineada con las necesidades de nuestros socios.

En el 2024, hemos logrado la apertura de una nueva agencia la cual se encuentra ubicada en el distrito de Huarochirí, provincia de Huarochirí, departamento de Lima. Esta expansión representa un paso importante en nuestro compromiso de acercar nuestros servicios a más personas, fortaleciendo nuestra presencia en la región y brindando mayores oportunidades de acceso a productos financieros inclusivos para nuestros socios y la comunidad.

En términos generales, el crecimiento sostenido de las principales cuentas, tales como activos, créditos y depósitos, junto con la mejora continua de los indicadores financieros, reflejan avances significativos en cuanto a alcance, inclusión y penetración de mercado.

En cuanto a nuestras alianzas estratégicas, la Cooperativa ha alcanzado importantes logros a nivel corporativo. Por ejemplo, hemos concretado la afiliación con CENTRAL SOLIDEZ, COOPAC RONDESA, COOPAC NORANDINO, COOPAC SAN HILARION, COOPAC SEÑOR DE QUINUAPATA Y COOPAC FONDESURCO. Entre los eventos más significativos, destacamos la obtención de una línea de financiamiento por un monto de S/ 5,000,000 a través del fondo FONDEMI, el cual está bajo la administración de COFIDE.

## EVOLUCIÓN DE LOS AHORROS, RESULTADOS FINANCIEROS Y GESTIÓN DE INCLUSIVA

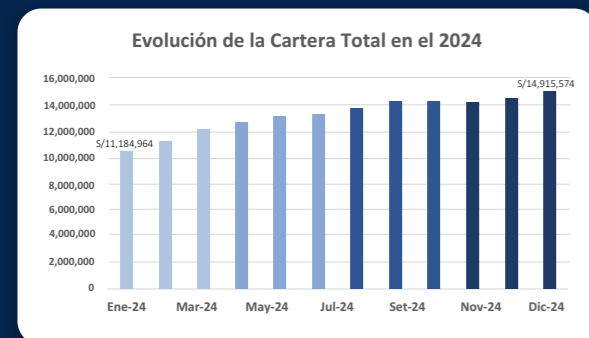
En esta sección, presentamos una comparativa de la evolución y la tendencia del crecimiento de las principales cuentas e indicadores desde una perspectiva histórica, así como el seguimiento mensual a lo largo de todo el año 2024. Además, se expone detalladamente la distribución de la cartera de crédito en diversas dimensiones, el aumento de socios, la distribución del fondeo y las líneas de financiamiento. A continuación, proporcionamos un análisis pormenorizado de cada punto.



## EVOLUCIÓN DE LA CARTERA TOTAL

La evolución de la cartera total de nuestra cooperativa en los últimos 5 años revela un crecimiento sostenido. En enero de 2024, la cartera total ascendía a S/ 11,184,964, alcanzando una notable expansión para cerrar diciembre en S/ 14,915,574. Este aumento se refleja aún más en la evolución histórica de la cartera de crédito, que experimentó un notorio salto en 2020 con S/ 422,871 y en el 2024 con S/ 14,915,574.

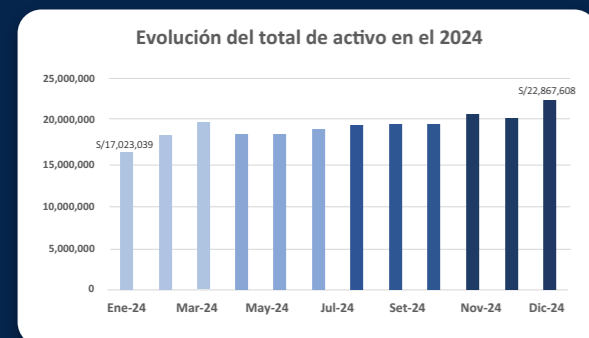
Mirando hacia el futuro, nuestras proyecciones para 2025 son optimistas, anticipando un crecimiento continuo y estimando una cartera total de S/ 20,000,000.



## EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS

Nuestra cooperativa ha experimentado un crecimiento impresionante en los últimos cinco años. Desde enero hasta diciembre de 2024, los activos aumentaron de S/ 17,023,039 a S/ 22,867,608, señalando un fuerte impulso. La comparación con la evolución histórica de 2020, donde los activos eran S/ 566,420, resalta un aumento sustancial a S/ 22,867,608 este año.

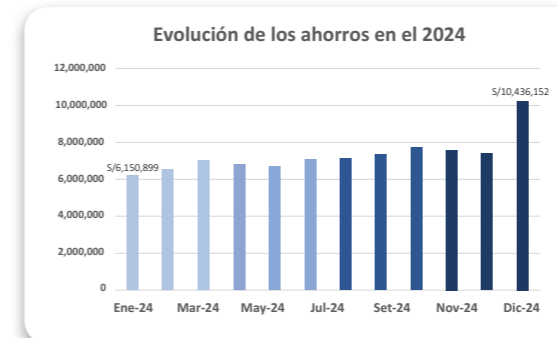
La proyección para 2025, apuntando a S/ 26,000,000, indica una ambición continua para el crecimiento y una confianza en las estrategias financieras implementadas.



## EVOLUCIÓN DE LOS AHORROS

La evolución de los ahorros de nuestra cooperativa ha experimentado un notable crecimiento en los últimos cinco años. En enero de 2024, los ahorros ascendieron a S/ 6,150,899, alcanzando un incremento significativo hasta diciembre, donde se registró un saldo de S/ 10,436,152. Comparando estos datos con la evolución histórica de 2020, que fue de S/ 347,178, se evidencia un impresionante aumento.

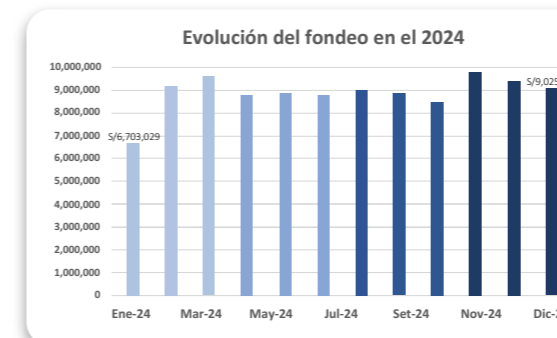
Este sólido crecimiento refleja la confianza de los socios en la cooperativa y su capacidad para generar rendimientos atractivos. Con miras al futuro, la proyección de llegar a S/ 10,800,000 en 2025.



## EVOLUCIÓN DEL FONDEO Y LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO

Nuestra cooperativa ha experimentado un notorio incremento en el fondeo, pasando de S/ 6,703,029 en enero de 2024 a S/ 9,025,933 en diciembre del mismo año. La evolución histórica muestra un crecimiento significativo desde los S/ 40,000 en 2020 hasta los S/ 9,025,933 en el presente año.

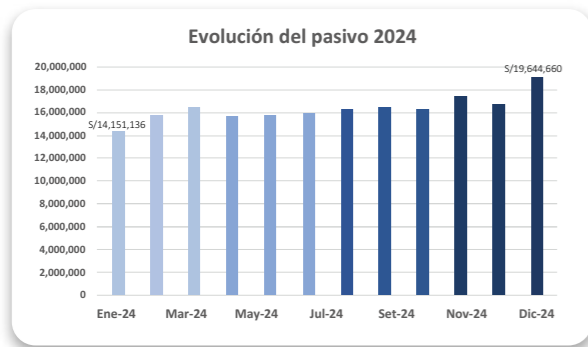
La proyección ambiciosa para 2025, alcanzando los S/ 10,050,000, evidencia una estrategia sólida de expansión y fortalecimiento financiero.



## EVOLUCIÓN DEL PASIVO

La evolución del pasivo de nuestra cooperativa ha experimentado un notable aumento en los últimos 5 años, marcando un incremento significativo de S/ 14,151,136 en enero de 2024 a S/ 19,644,660 en diciembre del mismo año. La evolución histórica revela un crecimiento sustancial desde los S/ 388,198 en 2020 hasta los S/ 19,644,660 en el presente año, destacando la solidez financiera de la institución.

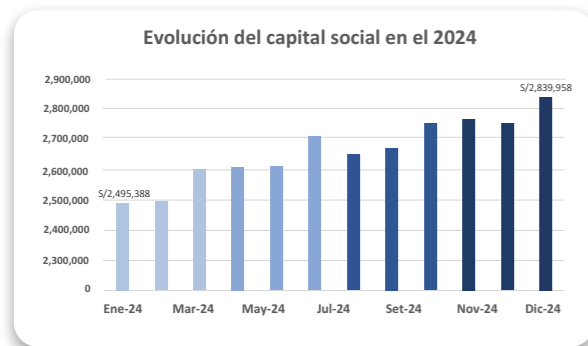
Se tiene proyectado alcanzar los S/ 21,000,000 en 2025 evidencia una estrategia de crecimiento y estabilidad a largo plazo.



## EVOLUCIÓN DE CAPITAL SOCIAL

El capital social de nuestra cooperativa ha experimentado un significativo crecimiento, pasando de S/ 2,495,388 en enero de 2024 a S/ 2,839,958 en diciembre del mismo año. La evolución histórica revela un aumento marcado desde los S/ 116,364 en 2020 hasta los S/ 2,839,958 en el presente año, reflejando una sólida base financiera.

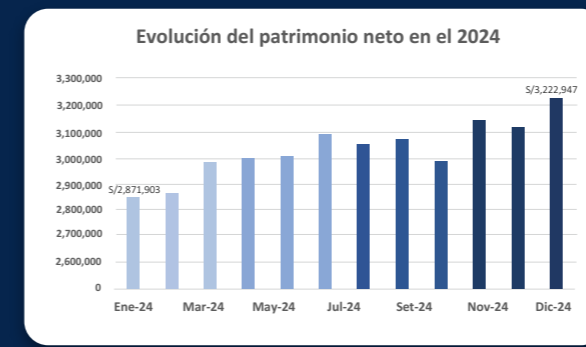
La proyección ambiciosa de alcanzar los S/ 4,000,000 en 2025 indica una estrategia de fortalecimiento continuo y consolidación del respaldo financiero.



## EVOLUCIÓN DE PATRIMONIO NETO

El patrimonio neto de nuestra cooperativa ha experimentado un notorio crecimiento en los últimos 5 años, registrando un aumento significativo de S/ 2,871,903 en enero de 2024 a S/ 3,222,947 en diciembre del mismo año. La evolución histórica demuestra un sólido progreso desde los S/ 178,221 en 2020 hasta los S/ 3,222,947 en el presente año, reflejando una base financiera fuerte.

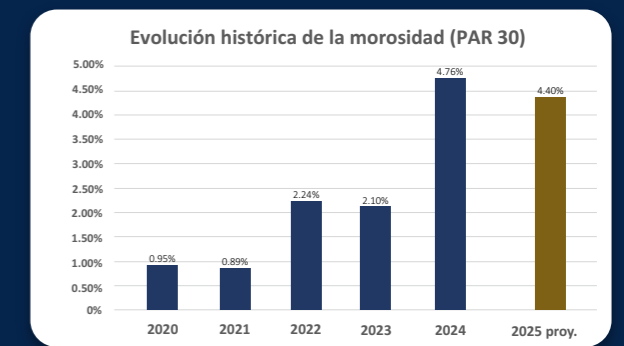
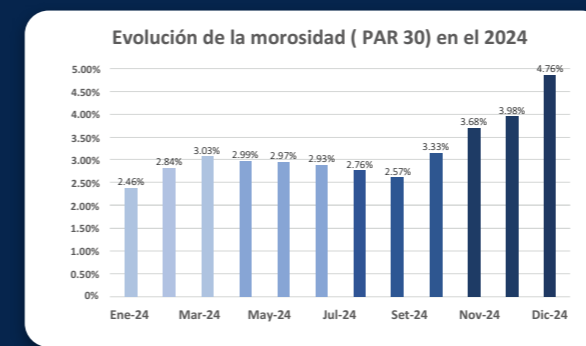
La proyección de alcanzar los S/ 5,000,000 en 2025 sugiere una estrategia orientada al fortalecimiento continuo del patrimonio y la sostenibilidad a largo plazo.



## EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD

La morosidad (PAR 30) de nuestra cooperativa, ha experimentado una leve disminución desde el 2.46% en enero de 2024 hasta el 4.76% en diciembre del mismo año. Aunque el inicio en 2020 fue de 0.95%, el actual 4.76% refleja cierto aumento en el riesgo crediticio.

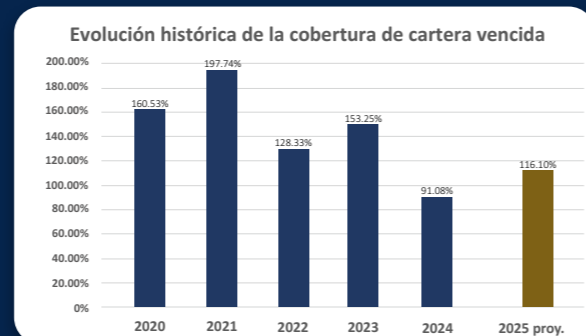
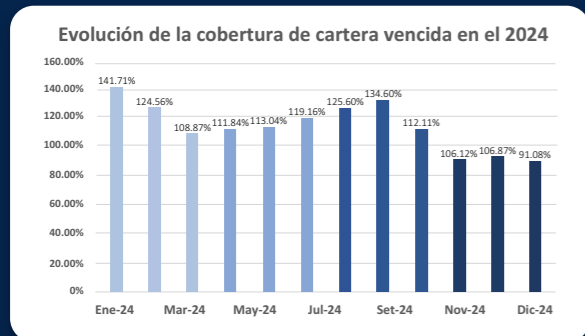
La proyección de alcanzar el 4.40% en 2025 sugiere la implementación de estrategias para mitigar la morosidad y fortalecer la calidad de la cartera crediticia.



## EVOLUCIÓN DE LA COBERTURA DE CARTERA VENCIDA - PROTECCIÓN

La financiera ha mostrado una evolución positiva en la cobertura de cartera vencida en los últimos 5 años. Desde el 137,12% en enero de 2023 hasta el 153,25% en diciembre del mismo año, demuestra un aumento en la protección frente a riesgos crediticios. Aunque el nivel inicial en 2020 fue de 160,53%, la actual cifra de 153,25% indica una mejora en la gestión de riesgos.

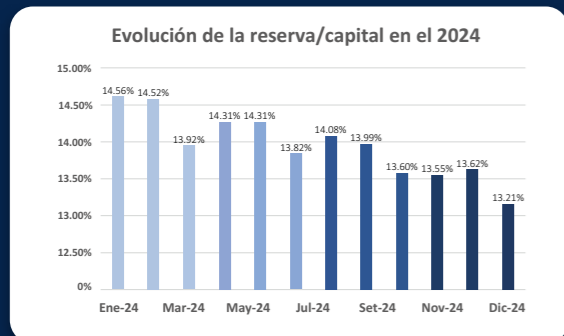
La proyección de alcanzar el 195,44% en 2024 refleja un enfoque continuo en fortalecer la cobertura y mantener la solidez financiera.



## EVOLUCIÓN DEL INDICADOR RESERVA/CAPITAL SOCIAL

Nuestra cooperativa ha experimentado cambios en el indicador reserva/capital social en el último año. Desde el 14.56% en enero de 2024 hasta el 13.21% en diciembre del mismo año, se observa una reducción. Aunque inició en 0,00% en 2020, el actual 13.21% indica un fortalecimiento.

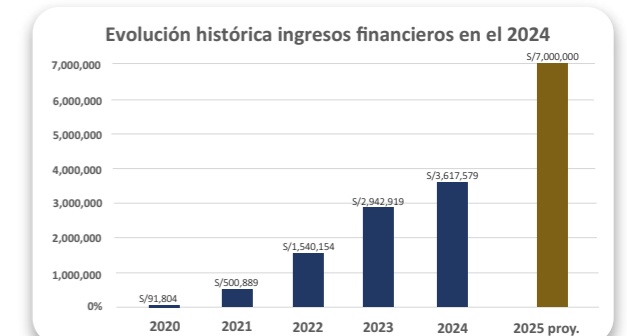
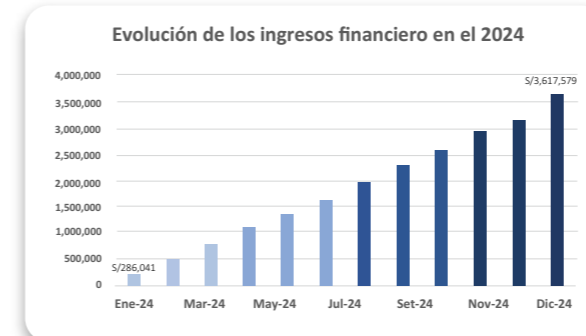
La proyección de alcanzar el 14.20% en 2025 sugiere una estrategia enfocada en equilibrar la reserva y el capital social para mantener la estabilidad financiera.



## EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros de nuestra cooperativa han experimentado un notable crecimiento en los últimos 5 años. Desde los S/ 286,041 en enero de 2024 hasta los S/ 3,617,579 en diciembre del mismo año, se refleja un aumento significativo. La evolución histórica, partiendo de S/ 91,804 en 2020 y llegando a S/ 3,617,579 en el presente año, destaca la eficiencia en la generación de ingresos.

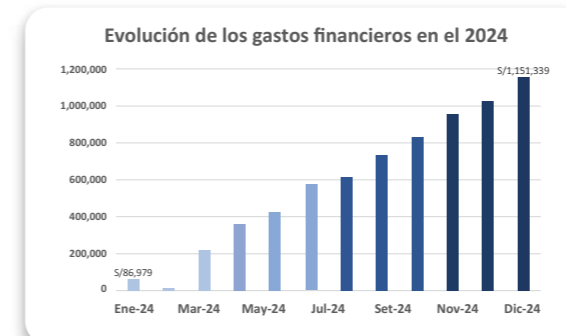
La proyección ambiciosa de alcanzar los S/ 7,000,000 en 2025 sugiere una estrategia sólida para mantener la tendencia positiva en los ingresos financieros.



## EVOLUCIÓN DE LOS GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros de nuestra cooperativa han experimentado un marcado aumento en los últimos 5 años. Desde los S/ 86,979 en enero de 2024 hasta los S/ 1,151,339 en diciembre del mismo año, se observa un crecimiento considerable. La evolución histórica, partiendo de S/ 6,136 en 2020 y llegando a S/ 1,151,339 en el presente año, indica una gestión más significativa de los gastos.

La proyección de alcanzar los S/ 2,000,000 en 2025 destaca la importancia de implementar estrategias eficientes para controlar y optimizar los gastos financieros en el futuro.



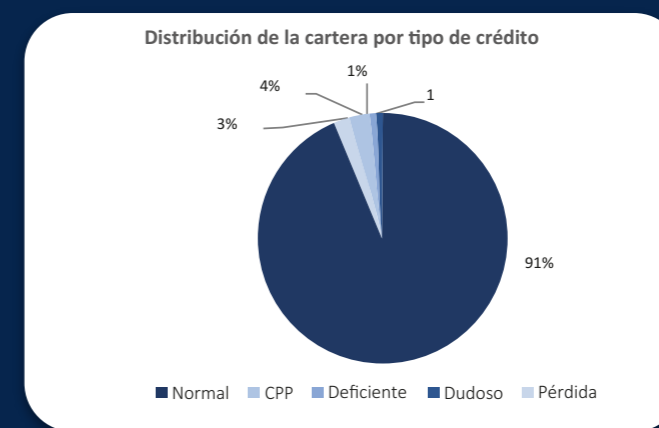
## CARTERA - SALDO CAPITAL POR AGENCIA

CARTERA - SALDO CAPITAL						
AGENCIA	2020	2021	2022	2023	2024	VAR %2024 VS 2022
QUILMANÁ	S/ 406,131.00	S/ 1,983,726.00	S/ 3,353,602.00	S/ 5,770,698.00	S/ 9,308,546.00	61.31%
IMPERIAL	S/ 0.00	S/ 751,534.00	S/ 1,290,929.00	S/ 2,524,081.00	S/ 0.00	-100.00%
YAUYOS	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 591,514.00	S/ 680,162.00	S/ 822,353.00	20.91%
HUAROCHIRÍ	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 33,606.00	0.00%
LUNAHUANÁ	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 157,667.00	S/ 581,410.00	S/ 905,145.00	55.68%
MATUCANA	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 39,280.00	S/ 559,853.00	S/ 0.00	-100.00%
SAN MATEO	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 681,993.00	S/ 1,435,780.00	110.53%
CAJATAMBO	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 620,083.00	S/ 942,680.00	52.02%
OYÓN	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 0.00	S/ 104,725.00	S/ 1,796,739.00	1615.67%
<b>TOTAL</b>	<b>S/ 406,131.00</b>	<b>S/ 2,735,260.00</b>	<b>S/ 5,432,992.00</b>	<b>S/ 11,523,005.00</b>	<b>S/ 15,244,849.00</b>	<b>32.30%</b>



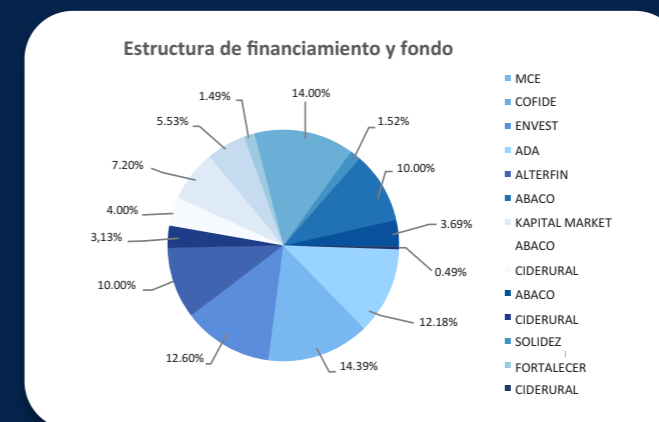
## EVOLUCIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO

La distribución de la cartera refleja el nivel de riesgo asumido por la Cooperativa. Se observa que el 91% de la cartera corresponde a créditos en estado Normal, lo que indica una gestión de riesgos efectiva. Asimismo, se registra un 4% en CPP (Cartera con Problemas Potenciales), un 1% en Deficiente, un 1% en Dudoso y un 3% en Pérdida. Estos datos evidencian una cartera mayormente saludable, con una adecuada proporción de riesgo que permite a la cooperativa mantener estabilidad financiera.



## ESTRUCTURA DE FONDEO Y LÍNEA DE FINANCIAMIENTO

Destacamos el diversificado y exitoso año 2024 en cuanto a fuentes de financiamiento para la financiera, Un logro que refleja una estratégica gestión de recursos a nivel nacional e internacional.





## ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2024

### FINANCIAMIENTO ENVEST

ENVEST es un fondo americano que canaliza sus inversiones hacia instituciones microfinancieras a nivel mundial con el objetivo de reducir la pobreza a nivel global. Este financiamiento se destinará a satisfacer las necesidades de nuestros socios microempresarios en actividades productivas, comerciales o de servicios, mediante el respaldo para capital de trabajo y activo fijo.



### FINANCIAMIENTO MCE SOCIAL CAPITAL

MCE Social Capital es un fondo americano que invierte en empresas e instituciones microfinancieras a nivel global, con el objetivo de generar medios de vida sostenibles, con un enfoque en las mujeres y el medio ambiente, para permitir que estas instituciones crezcan y brinden un mejor servicio. Este financiamiento se destinará a satisfacer las necesidades de nuestros socios microempresarios en actividades productivas, comerciales o de servicios, mediante el respaldo para capital de trabajo y activo fijo.



## ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2024

### CALIFICACIÓN JCR C+ POSITIVA

La empresa clasificadora de riesgo JCR LATAM nos ha ratificado nuestra clasificación de riesgo en la categoría "C+" con perspectiva positiva, basándose en la información financiera hasta diciembre de 2023. Según esta evaluación, nuestra cooperativa ha sido reconocida como una institución que cumple satisfactoriamente los principios de gobierno corporativo, implementando controles efectivos que mitigan la mayoría de los riesgos más relevantes de nuestra actividad.



### LANZAMIENTO DE MI PRIMER CRÉDITO

Lanzamiento de nuestro nuevo producto financiero "MI PRIMER CRÉDITO", especialmente diseñado para apoyar a los jóvenes del sector rural en la región de Lima Provincias. Este programa tiene como objetivo principal facilitar la inclusión financiera de los jóvenes emprendedores, proporcionándoles acceso a recursos económicos que les permitan fortalecer y expandir sus negocios en la comunidad.



## ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2024

### NUEVO LOCAL INSTITUCIONAL

Con gran éxito nos complace informar que hemos iniciado operaciones en nuestro nuevo local institucional ubicado en Jr. Loreto cuadra 3, Quilmaná. Este espacio está especialmente diseñado para ofrecer una mejor atención en nuestras áreas de Operaciones, créditos y otros servicios, brindando así un servicio óptimo a nuestros socios.



### FINANCIAMIENTO ABACO

Este importante respaldo tiene como objetivo principal atender las necesidades financieras de nuestros socios dedicados a actividades agrícolas, comerciales, productivas y de servicios en la región Lima provincias. Este financiamiento se destinará específicamente al financiamiento para capital de trabajo y activos fijos. Nuestro objetivo es facilitar y fortalecer el crecimiento empresarial de nuestros socios, contribuyendo así al progreso sostenible de la región.



## ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2024

### ANIVERSARIO 6 AÑOS

Tras seis años de una trayectoria impecable, en la que el esfuerzo de nuestros colaboradores y directivos ha sido fundamental, celebramos haber convertido en realidad los sueños y proyectos de más de 4000 socios. Nuestro aporte a la comunidad es motivo de orgullo. Extendemos nuestro agradecimiento sincero por el esfuerzo y dedicación de todos los que han contribuido a hacer esto posible.



### PROYECTO EDUCACIÓN FINANCIERA

Coopac Inclusiva cuenta con un programa de educación financiera enfocado 100% en población rural y como punto de inicio se tuvo a la provincia de Cajatambo, la provincia con el mayor nivel de pobreza y pobreza extrema en la región Lima Provincias. Durante estas capacitaciones, se abordaron temas claves para el bienestar económico de nuestros socios, sus familias y la comunidad en general.



## ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES 2024

### FINALIZAMOS EL PROGRAMA GENDER SCALING FUNDING FACILITY

Culminamos satisfactoriamente el programa GENDER SCALING FUNDING FACILITY (GSFF) Pro Mujer, en alianza con LeFil Consulting, crearon el Fondo para la Incorporación de la Perspectiva de Género.

Este programa buscó potenciar el crecimiento de las empresas sociales en toda América Latina ayudándolas a incorporar una perspectiva de género en sus operaciones.



### FINANCIAMIENTO ADA LUXEMBURGO

Obtuvimos un nuevo financiamiento de Ada Luxemburgo. Este importante respaldo tiene como objetivo principal contribuir a la reducción de la pobreza en la región Lima provincias, apoyando a organizaciones que empoderan a la gente y estimulan en conjunto el emprendimiento. El financiamiento se destinará específicamente al financiamiento para capital de trabajo y activos fijos, con el objetivo de facilitar y fortalecer el crecimiento empresarial de nuestros socios.



ESTAMOS COMIENZO  
EN TODO MOMENTO

INFORME DE  
GESTIÓN INTEGRAL  
DE RIESGOS

# INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva tiene como objetivo garantizar la estabilidad financiera, la protección de los intereses de los socios y de la propia cooperativa.

En este sentido la Unidad de Riesgos se encarga de identificar, evaluar y mitigar los riesgos inherentes a las operaciones financieras, como el Riesgo Crediticio, el Riesgo de Mercado, el Riesgo de Liquidez y el Riesgo Operacional. Además, se han implementado estrategias de monitoreo constante y ajustes a las políticas de Gestión de Riesgos, con el fin de adaptarse a los cambios en el entorno económico y regulatorio.

La participación de todas las áreas de la cooperativa y la cultura de riesgos compartida son fundamentales para asegurar una gestión proactiva y responsable que permita el crecimiento sostenible de la Coopac Inclusiva.

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

## a) GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITOS

La gestión del Riesgo de Crédito es un componente fundamental en la sostenibilidad de la Coopac Inclusiva, ofrece diversos productos crediticios a sus socios, a fin de coberturar las necesidades de financiamiento que requieran, acorde de la capacidad de pago, voluntad de pago y de su nivel de riesgo de sobreendeudamiento. Los créditos otorgados se encuentran distribuidos principalmente en créditos a Microempresa y colocados en la zona rural de la Región Lima.

- **Evaluación Crediticia:** La cooperativa aplicó estrictos criterios de evaluación, la cartera de créditos creció un 31%, alcanzando más de **S/ 14.5 millones**. En la morosidad se cerró con un indicador de 4.89%, cifra promedio en el mercado.
- **Provisión para Riesgo de Crédito:** El nivel de provisiones constituidas por Riesgo de Crédito se encuentra por encima del mínimo exigido por la SBS, además la Coopac Inclusiva cuenta con un gran nivel de provisiones voluntarias que llevarían a la Cooperativa a cumplir y superar estrictamente las provisiones requeridas por la regulación.
- **Educación Financiera:** Se realizaron 10 talleres en las diversas provincias de la Región Lima, beneficiando a más de 1,200 socios de la zona rural, con una mejora significativa en la comprensión de la gestión financiera.

La Unidad de Riesgos durante el año 2024, ha seguido desarrollando diversas actividades y adecuaciones para un mejor control del riesgo crediticio, para identificar la variabilidad de riesgo de la cartera. También participa activamente en las admisiones de los créditos, emitiendo opiniones de Riesgos previo a las aprobaciones.

## RIESGO DE CRÉDITO

INDICADORES	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Set-24	Dic-24
Créditos Vigentes	11,120,448	12,469,914	13,539,366	14,304,372	14,253,049
Créditos Refinanciados	160,349	141,932	194,098.59	237,439.00	324,905
Créditos Vencidos	231,952	383,471	403,387	486,902	707,389
Créditos en Cobranza Judicial	10,255	10,255	4,577.28	9,645	9,197
Provisiones para Créditos	-355,475	-417,475	-480,677.60	-545,854	-648,983
Total de cartera de créditos	11,167,529	12,588,096	13,660,752	14,492,504	14,645,558
Ahorros	6,588,667	7,125,894	7,231,706	7,991,697	10,596,000
Total Activo	15,951,669	19,862,914	19,273,090	19,839,026	22,867,608
Total Pasivo	13,102,660	16,867,334	16,174,246	16,640,251	19,644,660
Total Patrimonio	2,849,009	2,995,581	3,098,845	3,174,835	3,222,947
Cartera Vigente / Cartera Bruta (%)	99.58%	99.06%	99.11%	98.70%	97.32%
Cartera Refinanciada / Cartera Bruta (%)	1.44%	1.13%	1.42%	1.64%	2.22%
Morosidad	2.17%	3.13%	2.99%	3.43%	4.89%
ROE	0.41%	0.34%	0.27%	1.31%	0.24%
ROA	0.07%	0.05%	0.04%	0.21%	0.03%
Reserva / Capital Social	15.12%	14.31%	14.19%	14.25%	13.82%
Capital Global	19.40%	18.01%	17.25%	16.98%	17.26%

## b) GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO

La Coopac Inclusiva ha gestionado el Riesgo de Mercado de manera eficaz en el año 2024, adaptándose a las fluctuaciones económicas y manteniendo la estabilidad financiera:

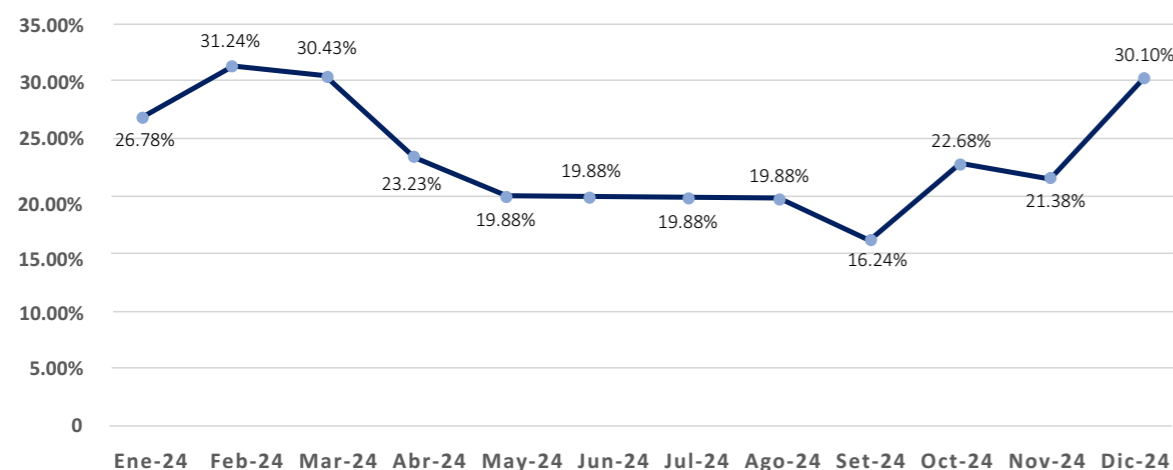
- **Riesgo de Tasa de Interés:** La cooperativa ha ajustado sus tasas de interés de acuerdo con las variaciones del mercado, manteniendo una estructura flexible que permite adaptarse a los cambios de las tasas.
- **Riesgo de Tipo de Cambio:** La Coopac viene reduciendo la exposición de la cartera y depósitos en moneda extranjera, como parte de la estrategia del plan anual se ha reducido las colocaciones y depósitos en dólares americanos, lo que ha generado una disminución en la concentración de esta cartera.
- **Riesgo de Inflación:** La cooperativa ha evaluado el impacto de la inflación en el país sobre los préstamos y los ahorros de los socios. La cooperativa ajusta sus productos de ahorro para asegurar que los rendimientos sean competitivos y atractivos para los socios.

## c) GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

La Coopac Inclusiva ha gestionado de manera efectiva el riesgo de liquidez, asegurando que siempre disponga de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones de corto plazo sin comprometer la estabilidad financiera.

- **Gestión de Flujos de Caja:** Se ha implementado un monitoreo constante de los flujos de caja, manteniendo un balance adecuado entre los ingresos y egresos para asegurar la disponibilidad de fondos.
- **Fondo de Reserva:** La cooperativa ha mantenido un fondo de reserva para situaciones imprevistas, con el objetivo de afrontar cualquier contingencia sin afectar sus operaciones normales.
- **Líneas de Crédito:** La cooperativa ha negociado líneas de crédito contingentes con Instituciones Nacionales y Fondos Internacionales, lo que le permite acceder a recursos adicionales en caso de necesidad de liquidez.
- **Diversificación de Fuentes de Fondos:** Se han diversificado las fuentes de financiamiento, utilizando tanto recursos propios como captaciones de los socios, lo que contribuye a una gestión más sólida del riesgo de liquidez.

Evolución del indicador de liquidez en el 2024



## 4 GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

En el 2024, la Coopac Inclusiva ha enfocado sus esfuerzos en la gestión y reducción del Riesgo Operacional, asegurando que sus operaciones sean seguras, eficientes y continúen sin interrupciones.

- **Control Interno y Procesos:** Se han fortalecido los procedimientos de control interno, garantizando la correcta ejecución de las operaciones diarias y la protección de los activos de la cooperativa. Esto incluye auditorías periódicas para detectar y corregir posibles debilidades operativas.

- **Inversión en Tecnología:** Se está invirtiendo en la modernización de los sistemas tecnológicos de la Coopac, incluyendo la implementación de una nueva plataforma de gestión de riesgos que permita una supervisión más precisa de las operaciones.
- **Capacitación del Personal:** La cooperativa ha implementado programas de capacitación y evaluación continua para su personal, con el fin de garantizar que cuenten con las habilidades necesarias para operar eficazmente y manejar los riesgos asociados a sus funciones.
- **Ciberseguridad:** Se reforzaron los sistemas de seguridad informática, implementando nuevas tecnologías de protección para prevenir ciberataques y salvaguardar los datos y fondos de los socios.
- **Plan de Continuidad del Negocio:** Se actualizó el plan de contingencia, garantizando que la cooperativa pueda reanudarse rápidamente en caso de incidentes operativos, como fallos en sistemas informáticos o desastres naturales.



EFECTIVO  
COMITÉ  
DE MONITOREO



# MEMORIA ANUAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



## MEMORIA ANUAL DEL CONSEJOS DE VIGILANCIA

**Khaty Kelly Ramos Huerto**

Presidente  
Consejo de vigilancia

SEÑORES DIRIGENTES Y DELEGADOS, SEÑORES Y SEÑORAS SOCIOS DE NUESTRA COOPERATIVA INCLUSIVA:

El Consejo de Vigilancia presenta la Memoria Anual del Periodo 2024, en el cual se expone de forma resumida el análisis de la labor de fiscalización y control que se realiza en la Cooperativa, para el cumplimiento de sus responsabilidades cuenta con el apoyo del área de Auditoría Interna y contrata los servicios profesionales de una Sociedad de Auditoría Externa.

Para el cumplimiento de sus funciones de fiscalización, el Consejo de Vigilancia tiene acceso a toda la información que considere necesario y los resultados de las evaluaciones son puestas de conocimiento al Consejo de Administración.

En cuanto a las funciones específicas del Consejo de Vigilancia, éstas se refieren a: evaluación del control interno, seguimiento de las tareas realizadas por el responsable de auditoría interna, las auditorías externas y de las visitas de inspección por parte de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

### I. COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia, durante el ejercicio económico y financiero de la COOPAC, estuvo conformado por los siguientes miembros:

#### CONSEJO DE VIGILANCIA

**PRESIDENTE**

**VICEPRESIDENTE**

**SECRETARIO**

KATHY KELLY RAMOS HUERTO

ORIELE MADELEINE MONTOYA MARQUEZ

FABIOLA SAYURI HUAMAN REYES

### 2. RESPONSABILIDAD DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Consejo de Vigilancia es un órgano clave encargado de supervisar y fiscalizar la gestión de la cooperativa para garantizar su correcto funcionamiento y el cumplimiento de la normativa vigente. Para ello, cuenta con el apoyo del Auditor Interno y recomienda al Consejo de Administración el contratar anualmente a una Sociedad Auditoría Externa.

### 3. HONORARIOS DE AUDITORIA EXTERNA

La Cooperativa durante los dos últimos ejercicios económicos ha contratado las siguientes sociedades externas:

PERIODO	SOCIEDAD AUDITORIA EXTERNA	HONORARIOS S/.
2024	PÉREZ ALVA & ASOCIADOS S.C.	S/. 11,800.00
2023	PÉREZ ALVA & ASOCIADOS S.C.	S/. 11,800.00
2022	MARTIN EDILBERTO LEÓN CANALES & ASOCIADOS S.C	S/. 8,000.00

### 4. PROGRAMA ANUAL DE TRABAJO DE AUDITORIA INTERNA

#### 4.1 ANTECEDENTES

Conforme a la Resolución de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (en adelante, "SBS") N°1298-2022 "Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público", se ha elaborado el Plan de Auditoría para el año 2024 y se ha sometido a consideración del Consejo de Vigilancia para su aprobación, habiéndose remitido una copia de la misma a la Superintendencia Adjunta de Cooperativas de la SBS.

#### 4.2 BASE LEGAL

- Resolución SBS N° 480-2019 – "Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público".
- Resolución SBS N° 1298-2022 "Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público".

#### 4.3 ACTIVIDADES DE CONTROL

En el año 2024 Se elaboraron 67 informes, dentro de los cuales se encuentran los informes que dispone la Resolución SBS N° 1298 - 2022 – Reglamento de Auditoría Interna.

Las evaluaciones efectuadas por el responsable de las labores de Auditoría Interna se realizaron a través de informes que incluyen observaciones; así como también; recomendaciones y alternativas de mejoras para la optimización de los procesos operativos vigentes, los mismos que fueron elevados al Consejo de Vigilancia para su aprobación y luego fueron remitidos al Consejo de Administración; posteriormente los que correspondían se enviaron a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's.

#### 4.4 DIAGNÓSTICO DEL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva refleja un sistema de control interno sólido, confiable y eficaz. La implementación de controles adecuados ha permitido minimizar riesgos, cumplir con las normativas y mejorar la gestión operativa, financiera y administrativa.

Este nivel de desempeño garantiza la sostenibilidad de la cooperativa y refuerza su compromiso con la transparencia, la confianza y el bienestar de sus socios.

#### 4.5 OBJETIVOS ANUALES

Los principales objetivos previstos para el año 2024 han sido los siguientes:

1. Evaluar y mejorar los mecanismos de control interno para mitigar riesgos operativos, financieros y administrativos.

##### ACCIONES:

- Supervisar la correcta implementación de los controles internos en todas las áreas.
- Evaluar el cumplimiento de las recomendaciones de auditorías previas.

2. Garantizar que la cooperativa administre eficientemente sus recursos y cumpla con los indicadores financieros establecidos.

##### ACCIONES:

- Revisar periódicamente los estados financieros y balances contables.
- Verificar el cumplimiento de los límites de endeudamiento y provisiones.
- Supervisar la gestión de riesgos en la colocación de créditos y captación de ahorros.
- Asegurar la correcta administración de la cartera crediticia y la gestión de morosidad.

3. Asegurar que la cooperativa cumpla con las normativas establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) (si aplica), la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF-Perú).

##### ACCIONES:

- Verificar la implementación de medidas de **Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT)**.
- Supervisar el cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias.
- Asegurar la entrega oportuna de información a los organismos reguladores.

4. Promover una gestión transparente sobre la administración de la cooperativa.

##### ACCIONES:

- Presentar informes trimestrales y anuales sobre la gestión del Consejo de Vigilancia.
- Garantizar la confidencialidad y protección de datos en los procesos de supervisión.

5. Implementar mejoras constantes en los procesos de fiscalización y control.

##### ACCIONES:

- Capacitar a los miembros del Consejo de Vigilancia en normativas, auditoría y gestión de riesgos.
- Fomentar la cultura de **buen gobierno corporativo** en la cooperativa.
- Coordinar con el Consejo de Administración para la implementación de medidas correctivas.

#### 4.6 PLAN ANUAL DE TRABAJO DEL EJERCICIO 2024

El Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna para el Ejercicio 2024, fue aprobado por el Consejo de Vigilancia, en sesión extraordinaria de fecha 18 de diciembre de 2023; en cumplimiento del artículo 18° de la Resolución SBS N° 1298 -2022 – Reglamento de Auditoría Interna, remitido a la Superintendencia, programando la realización de dieciocho actividades. A continuación, el Cronograma de Actividades:



## CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DEL PLAN ANUAL DE AUDITORIA INTERNA - EJERCICIO 2024

N°	ACTIVIDADES PROGRAMADAS DE AUDITORIA INTERNA	FRECUENCIA
01	REVISIÓN TRIMESTRAL DEL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS IMPLEMENTADOS PARA EL OTORGAMIENTO, SEGUIMIENTO, EVALUACIÓN, CLASIFICACIÓN DE LOS DEUDORES, ASÍ COMO DE RECUPERACIÓN Y CASTIGO DE CRÉDITOS.	TRIMESTRAL
02	VERIFICACIÓN DEL ADECUADO Y OPORTUNO REGISTRO CONTABLE, SEGÚN CORRESPONDA, DE LAS COLOCACIONES VIGENTES, REFINANCIADAS, VENCIDAS Y EN COBRANZA JUDICIAL, ASÍ COMO DE LAS PROVISIONES, INTERESES, INTERESES EN SUSPENSO, COMISIONES Y DEMÁS CARGOS CORRESPONDIENTES.	TRIMESTRAL
03	VERIFICACIÓN DEL CÁLCULO DE LAS PROVISIONES POR LAS DIFERENTES MODALIDADES DE CRÉDITO QUE OTORGAN LAS COOPERATIVAS, CONFORME LAS NORMAS VIGENTES.	TRIMESTRAL
04	EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES FORMULADAS POR EL RESPONSABLE DE LAS LABORES DE AUDITORÍA INTERNA, LOS AUDITORES EXTERNOS Y POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP.	TRIMESTRAL
05	EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL AVANCE DEL PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA.	TRIMESTRAL
06	CÁLCULO DE LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO DE CRÉDITO Y DEL PATRIMONIO EFECTIVO Y CUMPLIMIENTO DE LOS LÍMITES OPERATIVOS DE LA COOPAC, TANTO INDIVIDUAL COMO GLOBAL.	ANUAL
07	EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS INFORMÁTICOS QUE ENFRENTAN.	ANUAL
08	VERIFICACIÓN DEL ADECUADO REGISTRO CONTABLE Y VALORIZACIÓN DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR LAS COOPERATIVAS Y SU CORRESPONDIENTE CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES.	ANUAL
09	EVALUACIÓN DEL NIVEL DE RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA Y DEL TRATAMIENTO OTORGADO.	SEMESTRAL
10	VERIFICACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN DEL PADRÓN DE SOCIOS.	CUATRIMESTRAL
11	VERIFICACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LOS ACUERDOS DE LA ASAMBLEA GENERAL, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, CONSEJO DE VIGILANCIA Y COMITÉ DE EDUCACIÓN.	CUATRIMESTRAL
12	VERIFICACIÓN DEL CÁLCULO DE LA PRIMA A PAGAR AL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS COOPERATIVO Y EVALUACIÓN DE LA BASE DE DATOS CON LA QUE DEBE CONTAR LA COOPAC SOBRE LAS IMPOSICIONES CUBIERTAS POR EL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS COOPERATIVO.	SEMESTRAL
13	ELABORACIÓN Y APROBACIÓN DEL INFORME DEL CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.	ANUAL
14	EVALUACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES Y PRINCIPALES PARTIDAS QUE COMPONEN LOS ESTADOS FINANCIEROS. DURANTE EL EJERCICIO EL AUDITOR RESPONSABLE DE LA LABOR DE AUDITORÍA INTERNA DEBERÁ REALIZAR LA EVALUACIÓN DE FORMA TAL QUE SE CUBRA COMPLETAMENTE LOS ELEMENTOS DEL ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO, INGRESOS Y GASTOS.	CUATRIMESTRAL
15	ELABORACIÓN Y APROBACIÓN DEL INFORME DEL CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.	ANUAL

N°	ACTIVIDADES PROGRAMADAS DE AUDITORIA INTERNA	FRECUENCIA
16	EVALUACIÓN SOBRE IDONEIDAD MORAL Y TÉCNICA DE DIRECTIVOS, GERENTES Y PRINCIPALES FUNCIONARIOS, SEGÚN CORRESPONDA.	SEMESTRAL
17	REVISIÓN DE EXPEDIENTES DE CRÉDITOS POST-DESEMBOLSO Y SUPERVISIÓN CAMPO (VISITA SOCIOS).	MENSUAL
18	ARQUEO DE CONTRATOS DE AHORRISTAS DE LA COOPAC.	TRIMESTRAL
19	ARQUEO DE CAJA.	TRIMESTRAL
20	ARQUEO DE VOUCHER DE APORTES DE SOCIOS DE LA COOPAC.	TRIMESTRAL
21	ARQUEO DE FICHA DE ADMISIÓN DE SOCIOS DE LA COOPAC.	TRIMESTRAL
22	ARQUEO DE EXPEDIENTES DE CRÉDITOS.	CUATRIMESTRAL
23	ARQUEO DE EXPEDIENTES DE CRÉDITOS.	CUATRIMESTRAL
24	REVISIÓN DEL FILE DEL PERSONAL DE LA COOPAC.	SEMESTRAL
25	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE ACTIVIDADES DEL PLAN ANUAL DEL ÁREA DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO.	SEMESTRAL
26	ARQUEO DEL INVENTARIO DE MANUALES, POLÍTICAS Y REGLAMENTOS DE LA COOPAC.	SEMESTRAL

### 4.7 RECURSOS HUMANOS DISPONIBLES PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PLAN

La planilla de Auditoría Interna actualmente está conformada por un auditor: Lic. Elvis Alexander Sánchez Sánchez, jefe de Auditoría Interna.

### 4.8. PLAN DE CAPACITACIÓN

Los temas propuestos durante el año 2024 para la Auditoría Interna son materias relacionadas a sus funciones y responsabilidades. Los cursos de capacitación dirigidas a auditoría interna que se llevaron a cabo a diciembre 2024 son los siguientes:

- Alcances del Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.
- Formación en Educación Financiera [COOPAC].
- Auditoría Interna basada en Riesgos para Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Cumbre Nacional de Gobernanza COOPAC
- Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

## 5. PALABRAS FINALES

Al cierre de este ejercicio anual, el **Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva** desea expresar su satisfacción por los logros alcanzados y el compromiso demostrado en la gestión de nuestra institución.

Durante este año, hemos llevado a cabo una supervisión constante de las operaciones, asegurándonos de que se cumplan los principios de **transparencia, eficiencia y solidez financiera**, en beneficio de todos nuestros socios. Gracias al trabajo conjunto con el **Consejo de Administración**, la **Gerencia** y nuestro equipo de colaboradores, hemos fortalecido el **Sistema de Control Interno**, asegurando el cumplimiento normativo y la correcta administración de nuestros recursos.

Sin embargo, somos conscientes de los desafíos que aún enfrentamos y reafirmamos nuestro compromiso de seguir velando por el buen gobierno corporativo, la mejora continua y la seguridad de los ahorros de nuestros socios.

Agradecemos a cada uno de ustedes por su confianza y respaldo. Su participación es fundamental para el crecimiento y desarrollo de nuestra cooperativa. Juntos, continuaremos fortaleciendo esta gran familia cooperativa, manteniendo los valores de **solidaridad, transparencia y compromiso** que nos caracterizan.

Atentamente,  
Consejo de Vigilancia.



ESTAMOS COMIENDO  
EN TODO MOMENTO

MEMORIA ANUAL  
DEL COMITÉ  
ELECTORAL

# MEMORIA ANUAL DEL COMITÉ ELECTORAL

El presidente el Sr. RONALD CRISOSTOMO SUAREZ DELGADILLO en representación del Comité Electoral, le complace presentar un resumen la gestión durante el periodo 2024-2025, el cual inició el 1 de abril del 2024 tras su conformación en la Asamblea General Ordinaria del 30 de marzo del 2024.

Es importante informar a nuestros asociados que los integrantes del comité electoral han trabajado con responsabilidad y compromiso, respetando los valores cooperativos. Nuestra labor ha estado enfocada en garantizar el derecho de los socios a elegir y ser elegidos para formar parte de la Asamblea de Delegados y órganos de gobierno de la cooperativa.

El 30 de marzo de 2024, llevamos a cabo el proceso electoral para la renovación parcial de los consejos y comités, en el cual participaron 68 delegados, asegurando el cumplimiento de la Ley Coopac y el Reglamento de Elecciones. Este proceso marcó el inicio de nuestra primera Asamblea de Delegados.

Posteriormente, se procedió con el registro en las entidades correspondientes para su legalización.

## MIEMBROS DEL COMITÉ ELECTORAL DEL EJERCICIO ECONÓMICO Y FINANCIERO 2024:

### COMITÉ DE ELECTORAL

**PRESIDENTE**

RONALD CRISOSTOMO SUAREZ DELGADILLO

**VICEPRESIDENTE**

JULIO JARA SÁNCHEZ

**SECRETARIO**

ANA BETTY ROJAS BAUTISTA

**SUPLENTE**

JOE GERVACIO VICENTE GODOY

Agradecemos la confianza depositada en este comité para llevar adelante el proceso electoral. Gracias a este esfuerzo, logramos culminar exitosamente la primera Asamblea de Delegados de la Cooperativa Inclusiva, fortaleciendo así nuestro compromiso con la inclusión financiera y el desarrollo cooperativo.



ESTAMOS COMIENDO  
EN TODO MOMENTO

**MEMORIA ANUAL  
DEL COMITÉ  
DE EDUCACIÓN**

# INFORME DE COMITÉ DE EDUCACIÓN

El Comité de Educación de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA actúa como un órgano de apoyo al Consejo de Administración, encargado de coordinar, supervisar y evaluar las iniciativas educativas dentro de la cooperativa. Su función no se limita solo a la enseñanza, sino que también impulsa proyectos orientados al bienestar y satisfacción de los socios.

Como parte de su labor, se promovieron los valores y principios del modelo cooperativo a través de diversas actividades:

- 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.

El 30 de marzo del 2024, se llevó a cabo la designación de los miembros del Comité de Educación para el período en curso, quedando conformado de la siguiente manera:

## COMITÉ DE EDUCACIÓN

**PRESIDENTE**

**VICEPRESIDENTE**

**SECRETARIO**

**SUPLENTE**

ELIAS SMITH TARAZONA CHUQUILLANQUI

ALEX ARTEMIO GODOY CARRILLO

ALEX ARTEMIO GODOY CARRILLO

LILIANA ROSEMARIE LEYVA TATAJE

## INFORMACIÓN, EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN

### DIRIGIDOS A LOS FUNCIONARIOS PRINCIPALES

La cooperativa Inclusiva ha cumplido con capacitaciones diferenciadas de acuerdo al perfil de los directivos, gerentes y trabajadores. Los directivos, funcionarios y colaboradores han sido capacitados sobre "Alcances del Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo" realizada en el mes de Enero del 2024 por CYM PERÚ y la capacitación anual "Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo Res. SBS N°5060-2018" realizada en el mes Octubre del 2024 realizada por consultoría INSACO

Se ha capacitado a los nuevos trabajadores a través del programa de inducción, el Oficial de Cumplimiento brinda la capacitación con el alcance de las normativas de SPLAFT antes de que los trabajadores inicien sus labores.

Gracias a la disponibilidad de conexión a internet y al dominio de plataformas de comunicación como Zoom y Meet, se logró, en colaboración con la gerencia de Administración, fortalecer las habilidades en diferentes áreas.

En el mes de enero 2024 se ha capacitado a 15 directivos, 04 funcionarios y 31 trabajadores, las mismas que ocupan diferentes cargos, así mismo en el mes de octubre del mismo año se ha capacitado a 14 directivos, 05 funcionarios y 27 trabajadores, las mismas que ocupan diferentes cargos.

EMPRESA	CURSO	MES
CONSULTING & MARKETING SAC	ALCANCES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAFT	ENERO
INSACO	GESTIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO RESOLUCIÓN SBS N° 5060-2018	OCTUBRE

## RESULTADO FINAL DEL INFORME DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS

### 1. INTRODUCCIÓN

- **Descripción de los Proyectos:**
- **Educación Financiera:** Este proyecto está dirigido a todos los socios de las distintas agencias de la cooperativa, con el objetivo de proporcionarles conocimientos fundamentales sobre diversos temas financieros. Los participantes aprenderán sobre ahorro, créditos, inversiones y la elaboración de presupuestos, lo que les permitirá tomar decisiones más informadas y responsables en su vida financiera.
- **Educación Financiera INCLUSIVA – IMPULSO:** Este programa está diseñado para el público general, con un enfoque especial en mujeres empresarias que desean adquirir conocimientos en Marketing y Contabilidad. El objetivo es proporcionar herramientas que les permitan tomar decisiones más informadas y responsables en la gestión de su vida financiera y empresarial.

- **Programa de asesoría INCLUSIVA – IMPULSO:** El Programa de Asesoría Inclusiva – Impulso tiene un enfoque personalizado (06 meses), dirigido especialmente a las socias mujeres empresarias que necesitan apoyo para fortalecer sus negocios. A través de la colaboración entre los voluntarios de Impulso y el equipo de Inclusiva, el proyecto busca brindarles herramientas y conocimientos clave en áreas como marketing, contabilidad y gestión de presupuestos, para fomentar su crecimiento empresarial y mejorar su competitividad en el mercado.
- **Objetivos Generales de los Proyectos:**
  - **Educación Financiera:** Brindar a los socios los conocimientos necesarios en temas financieros clave, como ahorro, créditos, inversiones y presupuestos, con el fin de fomentar una mayor educación financiera y promover decisiones responsables que contribuyan a la estabilidad y bienestar económico de los participantes
  - **Educación Financiera INCLUSIVA – IMPULSO:** Proporcionar a las mujeres empresarias las herramientas y conocimientos necesarios en áreas clave como marketing, contabilidad y gestión financiera, con el fin de fortalecer y mejorar sus emprendimientos, impulsando su crecimiento y sostenibilidad en un entorno empresarial competitivo.
  - **Programa de asesoría INCLUSIVA – IMPULSO:** Ofrecer un programa de especializado y personalizado para mujeres empresarias, con el propósito de fortalecer sus negocios y promover su empoderamiento empresarial y crecimiento en un entorno competitivo.
- **Indicadores de Medición**
  - **Educación Financiera:**
    - Cantidad de socios beneficiados
    - Cantidad de Socios femeninos y masculinos
    - Cantidad de socios jóvenes (<35 años)
    - Cantidad de socios exclusivos
    - Mejora en los conocimientos sobre Educ. Financiera en los socios
  - **Educación Financiera INCLUSIVA – IMPULSO:**
    - Cantidad de socios beneficiados
    - Cantidad de socios femeninos y masculino
    - Cantidad de Capacitación
    - Cantidad de mujeres que llevan solas la carga familiar
    - Nivel de satisfacción de los socios (encuestas)
  - **Programa de asesoría INCLUSIVA – IMPULSO:**
    - Mejora en los conocimientos de Contabilidad, Marketing y Presupuestos en los socios.
    - Mejora en las estrategias de venta.
    - Mejora en la organización contable de los negocios
    - Incremento de ventas

## 2. ANÁLISIS DE LOS PROYECTOS

### 2.1 EDUCACIÓN FINANCIERA:

- **Objetivo Sociales**
  - Fomentar la inclusión financiera de todos los socios de la cooperativa, garantizando que tengan acceso a información y herramientas que les permitan mejorar su calidad de vida.
  - Promover la equidad de oportunidades, brindando conocimientos financieros que ayuden a reducir la brecha económica y fortalecer el bienestar comunitario.
  - Mejorar la capacidad de los socios para gestionar de manera responsable sus finanzas personales, promoviendo la estabilidad económica en la comunidad cooperativa.
- **Alcance**
  - **Cobertura del programa:** Se tiene previsto capacitar a un total de 300 socios a lo largo del programa.
  - **Disponibilidad:** El programa de capacitación estará disponible en todas las agencias de la Cooperativa, garantizando que todos los socios puedan acceder a él.
  - **Frecuencia y duración:** Las capacitaciones se dictarán de manera mensual, comenzando en el mes de septiembre de 2024 y culminando en diciembre de 2024.
  - **Metodología:** La metodología utilizada en las capacitaciones será una combinación de exposiciones teóricas y talleres prácticos, facilitados por los capacitadores.
- **Resultados y Logros**
  - **Participación y cobertura:** Se capacitó a un total de 227 personas, lo que representa el 75.67% del público objetivo. De estas, el 64.33% fueron socios de la cooperativa.
  - **Composición de género:** El 74.09% de los socios capacitados fueron mujeres, mientras que el 25.91% fueron varones.
  - **Distribución por edad:** El 39.36% de los socios capacitados son menores de 35 años, mientras que el 60.62% son mayores de 35 años.
  - **Conocimiento previo:** El 61.97% de los socios no contaba con conocimientos previos en educación financiera antes de iniciar las capacitaciones.
  - **Exclusividad con la cooperativa:** El 69.95% de los asistentes son socios exclusivos, es decir, trabajan únicamente con la Cooperativa Inclusiva.

- **Ubicación de las capacitaciones:** Se realizaron un total de 6 capacitaciones en las agencias ubicadas en Cajatambo – Gorgor, Quilmaná, Yauyos y Lunahuaná.

## 2.2 EDUCACIÓN FINANCIERA INCLUSIVA – IMPULSO:

### • Objetivo Sociales

- Fomentar la inclusión financiera de todos los socios de la cooperativa, garantizando que tengan acceso a información y herramientas que les permitan mejorar su calidad de vida.
- Mejorar la capacidad de los socios para gestionar de manera responsable sus finanzas personales, promoviendo la estabilidad económica en la comunidad cooperativa.

### • Alcance

- **Cobertura del programa:** Se tiene previsto capacitar a un total de 500 socios a lo largo del programa.
- **Disponibilidad:** El programa de capacitación estará disponible únicamente en la agencia de Quilmaná y Imperial por la mayor concentración de socios.
- **Frecuencia y duración:** Las capacitaciones se dictarán de una vez por semana, durante el periodo 2024.
- **Metodología:** La metodología utilizada en las capacitaciones será de manera presencial y constará de 08 módulos lo cual se ejecutará de manera semestral.

### • Resultados y Logros

- **Participación y cobertura:** Se capacitó a un total de 216 personas, lo que representa el 43.20% del público objetivo. De estas, el 81.02% fueron socios de la cooperativa.
- **Composición de género:** El 90.29% de los socios capacitados fueron mujeres.
- **Ubicación de las capacitaciones:** Se realizaron un total de 36 capacitaciones únicamente en la agencia de Quilmaná, ya que por motivos de estrategia la agencia de Imperial está cerrando su cartera.

## 2.3 PROGRAMA DE ASESORIA INCLUSIVA - IMPULSO

### • Objetivo Sociales

- Empoderar a las mujeres empresarias de la cooperativa, proporcionándoles las habilidades y conocimientos necesarios para el desarrollo y crecimiento sostenible de sus negocios.

- Contribuir a la reducción de desigualdades de género en el ámbito empresarial, ofreciendo apoyo especializado que permita a las mujeres acceder a recursos y herramientas clave para su éxito.

- Fomentar la integración social y económica de las mujeres en el sector empresarial, impulsando su participación activa en la economía local y mejorando su visibilidad en el mercado.

### • Resultados y Logros

- **Asesorías brindadas:** Se brindaron asesorías a un total de 77 socios emprendedores, lo que representa el 64.16% del público objetivo.
- **Participación femenina:** El 100% de los socios que recibieron asesorías fueron mujeres, destacando el enfoque en el empoderamiento femenino dentro del programa.
- **Socios exclusivos:** El 84.41% de los socios que recibieron asesorías son socios exclusivos, es decir, trabajan únicamente con la cooperativa.
- **Satisfacción del Socio:** El 87.56% del socio están satisfechos por las mejoras en su emprendimiento y el incremento de sus ventas.

## 3. IMPACTO EN LA CIUDAD DE VIDA

- **Mejora económica y financiera:** El fortalecimiento de sus negocios permitirá a las mujeres empresarias generar mayores ingresos, lo que contribuirá directamente a mejorar su calidad de vida, tanto a nivel individual como familiar. Un aumento en los ingresos también favorece el acceso a mejores servicios de salud, educación y bienestar general.
- **Empoderamiento personal y profesional:** La capacitación fortalece la confianza y autoestima de las participantes, ayudándolas a tomar decisiones más informadas y a asumir roles de liderazgo en sus comunidades. Este empoderamiento genera un impacto positivo en su bienestar emocional y en su sentido de independencia.
- **Fortalecimiento de la comunidad:** El éxito de las mujeres empresarias impacta positivamente en su entorno inmediato, mejorando la estabilidad económica de sus familias y comunidades. A través de sus negocios, ellas pueden generar empleo y contribuir al desarrollo local, mejorando la calidad de vida en su entorno social y económico.

## 4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### • Conclusiones

- Se ha trabajado al 100% con las agencias de zonas rurales.
- Se ha colaborado con un total de 520 socios, en su mayoría mujeres.

- El 92.27% de los socios ha expresado su satisfacción con los talleres de capacitación y las XX asesorías personalizadas recibidas.

• **Recomendaciones**

- Reforzar las estrategias de captación de los socios para los talleres de capacitaciones.
- Incrementar el nivel de satisfacción de los socios que recibieron asesorías personalizadas.
- Mantener el nivel de los socios exclusivos que revivieron capacitaciones y asesorías personalizadas.

**5. ANEXOS**

• **ANEXO I: MATRIZ DE RESULTADOS**

N°	ACTIVIDADES PROGRAMADAS DE AUDITORIA INTERNA	FRECUENCIA
EDUCACIÓN FINANCIERA	capacitar a 300 socios	Socios Beneficiados Se capacitó a un total de 227 personas (64.33% fueron socios de la cooperativa).
	Disponibilidad en todas las agencias de la Cooperativa	Cantidad de Socios femeninos y masculinos El 74.09% mujeres y 25.91% varones.
	Las capacitaciones se realizarán una vez por mes	Cantidad de socios jóvenes (<35 años). El 39.36% menores de 35 años y 60.62% mayores de 35 años.
	Metodología; mixta exposiciones y talleres.	Cantidad de socios exclusivos El 69.95% son socios exclusivos
EDUCACIÓN FINANCIERA A INCLUSIVA -IMPULSO	Capacitar a 500 socios	Socios Beneficiados Capacitó a un total de 216 personas, el 81.02% fueron socios.
	Disponible en las agencias de Quilmaná y Imperial	Cantidad de Socios femeninos y masculinos El 90.29% de los socios capacitados fueron mujeres.
	Las capacitaciones se realizan una vez por semana	Cantidad de capacitaciones Se realizaron un total de 36 capacitaciones.
	La metodología de manera presencial exposiciones y talleres	Cantidad de mujeres que llevan solas la carga familiar El 18% son mujeres a cargo solas de sus hijos.
ASESORIA INCLUSIVA -IMPULSO	Brindar asesorías a 120 socios	Socios Beneficiados Un total de 77 socios emprendedores.
	El programa estará disponible para todos los socios con especial énfasis en las mujeres emprendedoras.	Cantidad de Socios femeninos y masculinos El 100% de las socias mujeres
	Duración aproximada de 6 meses	Cantidad de socios exclusivos El 84.41% de los socios que recibieron asesorías son socios exclusivos
	metodología; asesoría personalizada	Satisfacción de los socios El 87.56% del socio están satisfechos por las mejoras en su emprendimiento

Mejora económica y financiera, Empoderamiento personal y profesional Fortalecimiento de la comunidad.



ESTAMOS COMO EN TODO MOMENTO



**RESULTADO FINAL  
DEL INFORME DE  
CLASIFICACIÓN  
DE RIESGOS**

# RESULTADO FINAL DEL INFORME DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS

Durante el año 2024, nuestra cooperativa ha realizado la evaluación de clasificación de riesgos con la empresa JCR LATAM. El examen se realizó con información de mes de enero 2024 a junio 2024 donde 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 que viene ejerciendo la Cooperativa.



Instituciones Financieras

Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva

COOPAC

## Informe Semestral

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

\*Información al 30 de junio del 2024.  
\*\*Aprobado en comité de 28-01-2025.

Perspectiva	Estable	Positiva

## 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)	Dic-23	Jun-24
Disponible	2.84	3.22
Créditos Directos	11.52	13.66
Provisiones	0.36	0.48
Activo Total	15.95	19.27
Obligaciones con los Socios	4.80	5.05
Adeudos y Oblig. Fin.	6.48	8.92
Pasivo Total	13.10	16.17
Patrimonio	2.85	3.10
Capital Social	2.40	2.64
Resultados Acumulados	0.00	0.00
Resultado Neto	0.01*	0.01
Ratio de Capital Global (%)	19.40	17.25
Cartera Atrasada (%)	2.10	2.89
Cartera de Alto Riesgo (%)	3.50	4.26
Cartera Pesada (%)	2.78	2.98
CAR Ajustada (%)	5.17	5.72
CP Ajustada (%)	4.51	4.50
Cobertura CAR (%)	88.30	79.84
Cobertura CP (%)	113.96	117.05
Ratio de liquidez MN (%)	16.91	16.53
Ratio de liquidez ME (%)	11.09	49.51
Ratio de Eficiencia (%)	78.74	80.05
ROAE (%)	0.17*	0.36
ROAA (%)	0.04*	0.07
PGME (%)	-9.83	-18.67
Castigos LTM (MM)	0.20	0.22

(\*): Resultados con corte a jun-23.

## Analistas

Diego Montané Quintana  
diegomontane@jcrlatam.com  
Daicy Peña Ortiz  
daicypena@jcrlatam.com  
(051) 905 4070

## 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 "Estable" como clasificación de Fortaleza Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva (en adelante, la "Coopac Inclusiva" o la "Cooperativa"). A continuación, detallamos los fundamentos más relevantes de la clasificación:

- Crecimiento de cartera, morosidad y reducción en niveles de cobertura:** La Cooperativa mantiene una dinámica creciente respecto a las Colocaciones, siendo así que, al cierre de junio del 2024 la cartera de créditos ascendió a PEN 13.66MM (vs PEN 11.52MM a dic-23) impulsado por el crecimiento en los créditos a microempresa. Se observaron indicadores relativamente bajos respecto a su cartera morosa dado que cierra con una Cartera Atrasada (CA) y Cartera de Alto Riesgo (CAR) del 2.9% y 4.3% del total de la cartera respectivamente, el incremento manifestado tanto a nivel porcentual como en montos se debe a la coyuntura actual que afecta a la capacidad de pago de los clientes. La Cartera pesada (CP) representó el 3.0% del total de cartera de créditos directos y equivalentes, considerando el deterioro en la agencia Imperial, dicha agencia se encuentra en etapa de cierre, las microempresas representan el 90.0% de la CP; la Cooperativa ha aplicado castigos a los créditos LTM por PEN 0.22MM, enfocados en su totalidad a créditos de Microempresa, la CAR ajustada se situó en 5.7% mientras que la CP Ajustada en 4.5%. Las Provisiones se situaron en PEN 0.48MM (PEN 0.36MM a dic-23), el 85.6% del total se centran en créditos a Microempresas, no se cuenta con Provisiones voluntarias. Los niveles de Cobertura muestran una tendencia decreciente, las coberturas a la CAR y CP fueron del 88.3% y 117.1% respectivamente (88.3% y 114.0% a dic-23). A pesar de realizar análisis de cosechas y seguimiento de créditos, el incremento en la morosidad y la disminución de la cobertura sugieren la necesidad de fortalecer las políticas de crédito y cobranza, analizar la sensibilidad de la cartera a escenarios macroeconómicos, evaluar la creación de provisiones voluntarias y monitorear el cierre de la agencia Imperial para mitigar el riesgo crediticio.
- Indicadores de liquidez con tendencia variable:** A jun-24, el ratio de liquidez en MN se ubicó en 16.5% (16.6% a dic-23), mientras que el ratio de liquidez en ME se ubicó en 49.5% (11.1 a dic-23%), como respuesta a las variaciones en los Activos Líquidos y los Pasivos de Corto Plazo. Respecto al resultados obtenidos, estos se ubican por encima del límite exigido por la SBS (8.0% en moneda nacional y 20.0% en moneda extranjera), el indicador en moneda extranjera muestra un incremento considerando el financiamiento recibido por la suma de US\$ 0.30MM. Se observa un aumento del ratio que mide la participación los fondos disponibles respecto a los depósitos (45.7%). Los niveles de concentración, los 10 y 20 principales depositantes representaron el 32.4% y 46.6% del total de depósitos respectivamente. Mientras que los niveles de calces de liquidez en moneda nacional presentaron una brecha acumulada de PEN 0.00 mientras que para el caso en moneda extranjera no se contempla la cobertura, considerando que cierra con importe negativo de -PEN 0.28MM equivalente al 9.7% del PE, lo cual representa un riesgo de liquidez en moneda extranjera.
- Ratio de Capital con tendencia decreciente, fuentes de fondeo en expansión y compromiso de recursos:** El indicador de solvencia medido a través del Ratio de Capital Global (RCG) muestra una tendencia decreciente, al cierre de junio se ubicó en 17.3% (19.4% a dic-23) ubicándose por encima del requerimiento mínimo exigido por la SBS (10.0%) según el cronograma gradual de adecuación al límite global. La reducción interanual, se debe principalmente al mayor aumento de los APR respecto al incremento del Patrimonio Efectivo, en base a las operaciones realizadas por la Cooperativa. El Compromiso Patrimonial Neto se ubica en 3.9% (1.7% a dic-23), considerando las variaciones en la CAR, Provisiones y Patrimonio, comprometiendo los recursos propios de la Cooperativa, mostrando una tendencia creciente. Por su parte, la Cooperativa utiliza como principal fuente de fondeo a los Adeudos y Obligaciones Financieras (46.3%), seguido por las Obligaciones con los Socios (26.2%) y Patrimonio (16.1%); si bien la Cooperativa muestra una tendencia a la diversificación de fuentes, se debe considerar que esta asume un mayor compromiso considerando las fechas de pago, intereses, tasas

**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 28 de enero del 2025 otorgar la clasificación de Fortaleza Financiera concedida a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva.

Fortaleza Financiera	Clasificación	Perspectiva
	C+	Estable

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



[www.coopacinclusiva.pe](http://www.coopacinclusiva.pe)



COOPAC INCLUSIVA



COOPAC INCLUSIVA



COOPAC INCLUSIVA