

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTINENTAL

INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTINENTAL

INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre de 2022

CONTENIDO

| | PAG. |
|--|-------------|
| Dictamen de los Auditores Independientes | 3 |
| Estado de Situación Financiera | 5 |
| Estado de Resultados | 6 |
| Estado de Cambios en el Patrimonio Neto | 7 |
| Estado de Flujos de Efectivo | 8 |
| Notas a los Estados Financieros | 9 |

S/ = Soles
US\$ = Dólar Estadounidense

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Lima, 15 de febrero de 2023

Al Consejo de Administración y Gerencia General de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTINENTAL LTDA.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTINENTAL LTDA.**, que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esa fecha, así como el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros

La 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, aplicables a entidades financieras, y por el control interno que la Gerencia ha identificado necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos de Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la Entidad en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias. Una auditoría también comprende la evaluación de si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una 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.

Opinión

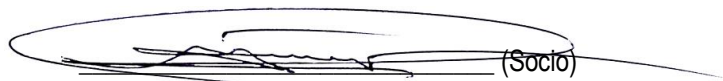
En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTINENTAL LTDA.** al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en dichas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú para entidades financieras reguladas.

Otros asuntos

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 han sido auditados por otra sociedad de auditoría cuyo dictamen de fecha es del 25 de febrero de 2022 y presenta una opinión sin salvedad.

Refrendado por:

Alfonzo Muñoz y Asociados Sociedad Civil



(Socio)

ALFONZO MUNOZ CANALES

Contador Público Colegiado Certificado
Matricula N° 16230

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Notas 1, 2 y 3)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

| | 2022 | 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | S/ | S/ |
| I ACTIVO | | |
| - Disponible (Nota 3) | 1,927,390 | 1,848,220 |
| - Inversiones negociables, neto (Nota 4) | 59,215 | 47,637 |
| - Cartera de créditos, neto (Nota 5) | 2,707,597 | 2,857,612 |
| - Cuentas por cobrar | 4,232 | 177,071 |
| - Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (Nota 6) | 745,674 | 762,608 |
| - Activo intangible (Nota 7) | 13,107 | 10,320 |
| - Impuesto Corriente | 317 | 2,125 |
| - Impuesto Diferido | 2,125 | - |
| - Otros activos (Nota 8) | 3,905 | 4,744 |
| TOTAL ACTIVO | 5,463,562 | 5,710,337 |
| II PASIVO Y PATRIMONIO | | |
| PASIVO | | |
| - Obligaciones con los socios (Nota 9) | 509,937 | 580,282 |
| - Cuentas por pagar (Nota 10) | 275,454 | 277,780 |
| - Provisiones (Nota 11) | 1,714,898 | 1,794,410 |
| - Otros pasivos | 7,333 | 9,751 |
| Total Pasivo | 2,507,622 | 2,662,223 |
| PATRIMONIO (Nota 12) | | |
| - Capital social | 1,698,711 | 1,845,469 |
| - Reservas | 1,308,158 | 1,209,697 |
| - Resultado neto del ejercicio | (50,929) | (7,052) |
| Total patrimonio neto | 2,955,940 | 3,048,114 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 5,463,562 | 5,710,337 |

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS

(Notas 1, 2 y 3)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

| | 2022 S/ | 2021 S/ |
|--|-------------------|-------------------|
| - Ingresos financieros (Nota 13) | 494,496 | 506,661 |
| - Gastos financieros (Nota 14) | 22,760 | 30,146 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 471,736 | 476,515 |
| - Provisión para créditos directos | 102,525 | 17,406 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 369,211 | 459,109 |
| - Ingresos por servicios financieros | 1,624 | 1,838 |
| - Gastos por servicios financieros | 2,012 | 3,520 |
| - Inversiones disponibles para la venta | - | - |
| MARGEN FINANCIERO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO | 368,823 | 457,427 |
| - Resultados por operaciones financieras | 11,191 | 120 |
| MARGEN OPERACIONAL | 380,014 | 457,547 |
| - Gastos de administración (Nota 15) | (411,835) | (445,080) |
| - Depreciaciones y amortizaciones | (20,854) | (27,693) |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | (52,675) | (15,226) |
| Valuación de activos y provisiones | (90) | - |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | (52,765) | (15,226) |
| - Otros ingresos y gastos | 1,836 | 8,523 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | (50,929) | (6,703) |
| - Impuesto a la renta | - | 349 |
| - UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO | 50,929 | 7,052 |

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Nota 12)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

| | Capital social S/ | Reserva Coopac S/ | Resultados Acumulados S/ | Resultado del ejercicio S/ | Total Patrimonio Neto S/ |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Saldo al 01 de enero de 2021 | 1,879,190 | 1,153,448 | - | 165,148 | 3,197,786 |
| Resultado del ejercicio | - | - | 165,148 | (172,200) | (7,052) |
| Aumento (disminución del capital) | (33,721) | - | (109,047) | - | (142,768) |
| Reclasificación entre cuentas patrimoniales | - | 56,101 | (56,101) | - | - |
| Otros cambios en el patrimonio neto | - | 148 | - | - | 148 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | 1,845,469 | 1,209,697 | - | (7,052) | 3,048,114 |
| Resultado del ejercicio | - | - | (7,052) | (43,877) | (50,929) |
| Aumento (disminución del capital) | (146,758) | - | - | - | (146,758) |
| Reclasificación entre cuentas patrimoniales | - | (7,052) | 7,052 | - | - |
| Otros cambios en el patrimonio neto | - | 105,513 | - | - | 105,513 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 1,698,711 | 1,308,158 | - | (50,929) | 2,955,940 |

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Notas 1, 2 y 3)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

| | 2022 S/ | 2021 S/ |
|---|------------------|------------------|
| CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA COOPAC CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN: | | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | (50,929) | (7,052) |
| Ajustes | 151,632 | 45,448 |
| - Depreciación y amortización | 20,854 | 27,693 |
| - Provisiones | 130,156 | 17,406 |
| - Deterioro | 90 | - |
| - Otros ajustes | 532 | 349 |
| Variación neta en activos y pasivos | 245,088 | (80,506) |
| Incremento neto (disminución) en activos | 229,720 | (74,130) |
| Créditos | 23,835 | (48,127) |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados | (11,667) | 169,880 |
| Cuentas por cobrar y otras | 217,552 | (195,883) |
| Incremento neto (disminución) en pasivos | 15,368 | (6,376) |
| Cuentas por pagar y otras | 15,368 | (6,376) |
| Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes | 345,791 | (42,110) |
| Impuesto a las ganancias pagados / cobrados | (316) | (1,905) |
| A. Flujos de efectivo netos de actividades de operación | 345,475 | (44,015) |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | (6,707) | (13,285) |
| Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo | (6,707) | (13,285) |
| B. Flujos de efectivo netos de actividades de inversión | 338,768 | (57,300) |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | (217,103) | (243,404) |
| Otras entradas relacionadas a actividades de financiamiento | (217,103) | (243,404) |
| C. Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento | 121,665 | (300,704) |
| Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo | 121,665 | (300,704) |
| Aumento (disminución) neto del efectivo y equivalente del efectivo (A+B+C) | 121,665 | (300,704) |
| Saldo efectivo y equivalente al inicio del ejercicio | 1,793,340 | 2,094,044 |
| Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al final del ejercicio | 1,915,005 | 1,793,340 |

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. CONSTITUCIÓN, OBJETIVOS Y DURACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Continental (en adelante Coopac), se constituyó el día 10 de agosto de 1960, quedó inscrita en los Registros Públicos de Lima, fojas 193, tomo I del Registro de Personas Jurídicas, su denominación y nombre "Cooperativa de Ahorro y Crédito Continental Ltda." Cooperativa de usuarios.

La Coopac se rige por sus Estatutos en concordancia con el Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas, así como las disposiciones que establezca la Superintendencia de Banca y Seguros. Los casos previstos por las indicadas normas se regirán por principios generales del cooperativismo y a falta de ellos por el derecho común, aplicándose en preferencia, las disposiciones de la Ley General de Sociedades siempre que fueran compatibles con los principios Generales del Cooperativismo.

La Coopac ha adecuado su estatuto en el año 2021, según las disposiciones contenidas en la Ley 30822 – Ley que modifica la Ley N° 26702-Ley General del Sistema Financiero - respecto de la regulación y supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Son objetivos de las Cooperativa:

- a) Promover el desarrollo económico y social de sus socios, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua.
- b) Fomentar la educación cooperativa. Asegurándose que los delegados, los integrantes de los consejos, comités, el gerente general y otros encargados de la administración y gestión se encuentren capacitados en los principios cooperativos y en las normas que regulan la actividad de ahorro y crédito cooperativo.
- c) Promover y garantizar el bienestar de sus socios y familiares directos a través de su Programa de Previsión Social, constituyendo y administrando Patrimonio Autónomos de seguro de crédito para establecer coberturas o fondos de contingencia y Patrimonio Autónomo de carácter asistencial con el objeto de cubrir los gastos de sepelio, a favor de sus socios, de conformidad con las normas que emita la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Las operaciones y contratos relativos a los Patrimonios Autónomos que administre la Cooperativa son actos cooperativos ausentes de lucro e intermediación.

La duración de la Coopac es indefinida, el número de socios y su Capital son ilimitados. Su capital es variable, constituido por las aportaciones de los socios.

2. PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los principios y prácticas más importantes aplicadas por la Coopac para el registro de sus operaciones y la preparación de sus estados financieros, son las que a continuación se resumen:

a) Bases de Presentación:

Los estados financieros adjuntos han sido preparados en soles a partir de los registros de contabilidad de la Cooperativa, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú aplicables a entidades financieras. Los principios contables comprenden, substancialmente las normas de la SBS y, supletoriamente, cuando no haya normas específicas de la SBS, con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF oficializadas en el Perú a través de las resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

b) Provisiones para el riesgo de incobrabilidad

Son cuentas que surgen de las operaciones propias de la Cooperativa y presentan derechos reales y cobrables y se muestran por el principal e intereses. Los intereses son calculados a su devengamiento y cobrados al momento del pago del préstamo o de las cuotas mensuales. La

Cooperativa evalúa periódicamente la cartera de créditos y las cuentas por cobrar para constituir provisiones para cuentas de cobranza dudosa en los niveles que se consideran necesarios para cubrir pérdidas potenciales por incobrabilidad.

Las provisiones genéricas y específicas para colocaciones han sido constituidas según lo dispuesto en la Res. SBS N°480-2019 que aprueba el Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a captar recursos del público y sus anexos. Los créditos indirectos (contingentes) se registran cuando se emiten los documentos que soportan dichas facilidades de crédito. Se consideran como refinanciados a los créditos o financiamientos directos respecto del cual se producen variaciones de plazo y/o monto del contrato original que obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor. La provisión de cobranza dudosa se determinó siguiendo los criterios de la Resolución 480-2019 en su Anexo 1 Criterios para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones aplicables a las Coopac de Nivel 1 y 2.

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

| Tipos de crédito | Tasa de provisión |
|-------------------------------------|-------------------|
| Créditos corporativos | 0.7% |
| Créditos a grandes empresas | 0.7% |
| Créditos a medianas empresas | 1.0% |
| Créditos a pequeñas empresas | 1.0% |
| Créditos a microempresas | 1.0% |
| Créditos de consumo revolventes | 1.0% |
| Créditos de consumo no revolventes | 1.0% |
| Créditos hipotecarios para vivienda | 0.7% |

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

| Categoría de Riesgo | Créditos Microempresa, Consumo Revolvente y no Revolvente | | |
|---------------------------|---|------------|------------|
| | Tabla N° 1 | Tabla N° 2 | Tabla N° 3 |
| Con Problemas Potenciales | 5.00 | 2.50 | 1.25 |
| Deficiente | 25.00 | 12.50 | 6.25 |
| Dudoso | 60.00 | 30.00 | 15.00 |
| Pérdida | 100.00 | 60.00 | 30.00 |

La Coopac viene utilizando las tasas establecidas en las tablas N.º 1 y N.º 2, así como los porcentajes establecidos para la categoría normal.

c) Otros activos

Los intangibles se registran al costo. Un activo se reconoce como intangible si es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles que generen, fluyan a la Coopac y su costo sea susceptible de medición. Después del reconocimiento inicial, los intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por desvalorización. Los otros activos comprenden licencias de software.

d) Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo están registrados al costo de adquisición o construcción y los criterios señalados en la Norma Internacional de Contabilidad 16 “Propiedades, Planta y Equipo”. La depreciación ha sido calculada por el método de línea recta, en base a las tasas establecidas por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria hasta el término de su vida útil. El costo de las renovaciones y mejoras son incorporadas al activo en tanto que el de mantenimiento y reparación son cargados a gastos del ejercicio en que incurren.

| Detalle | Años | Tasa de Depreciación |
|------------------------|-------|----------------------|
| Edificios | 33 | 3% |
| Instalaciones | 10 | 10% |
| Equipos de Computación | 5 y 4 | 20% y 25% |
| Muebles y Enseres | 10 | 10% |
| Equipos Diversos | 10 | 10% |

e) Compensación por tiempo de servicios

La Compensación por tiempo de servicios, ha sido calculada de acuerdo a la normatividad laboral vigente. Los depósitos de CTS se depositan semestralmente. La provisión para beneficios sociales del personal es calculada de acuerdo a lo establecido por la legislación laboral vigente, se contabiliza con cargo a resultados a medida que se devengan.

f) Conversión en moneda extranjera y diferencia de cambio

Los saldos en moneda extranjera han sido expresados en Soles sustancialmente a los tipos de cambio vigentes al cierre del ejercicio, fijado por la SBS.

Los pasivos en moneda extranjera provenientes de operaciones con proveedores locales, se registran en Soles al tipo de cambio vigente a la fecha de registro y se regularizan al momento del pago o mensualmente, el que sea primero.

Las diferencias de cambio están incluidas en la determinación de los resultados del período, las cuales se afectan directamente al gasto.

g) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Coopac tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados.

h) Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros afectan a resultados en el período en que se devengan. Los intereses sobre créditos refinanciados, vencidos y en cobranza judicial, se reconocen sobre la base de lo percibido.

i) Estados de flujo de efectivo

Se aplica de acuerdo a lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 7 “Estado de Flujos de Efectivo”, lo cual incluye disponible que representa caja, depósitos bancarios a la vista, así como equivalentes de efectivo que corresponden a inversiones financieras de corto y alta liquidez convertibles en un importe determinado en efectivo cuya fecha de vencimiento no exceda de 90 días. El método que se utiliza es indirecto de lo cual se toma en cuenta actividades de explotación, inversión y financiamiento.

3. DISPONIBLE

Al 31 de diciembre de 2022, los saldos de este rubro comprenden:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Caja | 1 | 210 |
| Cuentas corrientes bancos a) | 1,915,004 | 1,793,550 |
| Rendimientos devengados | 12,385 | 54,460 |
| Total | 1,927,390 | 1,848,220 |

a) Los saldos en bancos corresponden a sus cuentas corrientes bancarias en soles y en dólares estadounidenses, los que son de libre disponibilidad, los que se detallan a continuación:

| Cuentas corrientes bancos | 2022 S/ |
|----------------------------------|------------------|
| Banco Continental Cta. Cte. 3489 | 493,094 |
| COOPAC La Portuaria Cta. ahorros | 2,511 |
| COOPAC La Portuaria Cta. a Plazo | 441,927 |
| COOPAC Pacífico Cta. a Plazo | 666,972 |
| COOPAC Abaco Cta. a Plazo | 310,500 |
| Total | 1,915,004 |

4. INVERSIONES NEGOCIABLES

Al 31 de diciembre de 2022, el siguiente rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|--|---------------|---------------|
| Valores y títulos emitidos por otras entidades | 48,303 | 37,112 |
| Valores y títulos emitidos por Coopac a) | 12,102 | 11,625 |
| Provisiones por Deterioro para Inversiones Negociables y a Vencimiento | (1,190) | (1,100) |
| Total | 59,215 | 47,637 |

a) Este rubro comprende lo siguiente:

| Rubros | 2022 S/ |
|------------------------|---------------|
| SERVIPERÚ | 3,692 |
| Pq Santa Rosa de Lima | 1,190 |
| La Portuaria | 4,793 |
| Pacífico | 220 |
| Abaco | 625 |
| Central Coopac Solidez | 1,582 |
| Total | 12,102 |

5. CARTERA DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre de 2022, este rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|--|------------------|------------------|
| Créditos Vigentes | 2,681,189 | 2,867,853 |
| Créditos Refinanciados | 44,613 | 29,063 |
| Créditos Vencidos | 168,868 | 64,605 |
| Créditos en Cobranza Judicial | - | 17,531 |
| Total | 2,894,670 | 2,979,052 |
| Más: Rendimientos devengados de créditos vigentes | 8,099 | 9,899 |
| Menos: Provisión cartera de créditos | (194,963) | (131,339) |
| Provisión voluntaria por cartera de créditos | (209) | - |
| Total | 2,707,597 | 2,857,612 |

Los créditos están referidos a préstamos a los asociados de la Coopac conformada en su mayoría por créditos de Consumo no Revolvente.

Calificación de cartera por categoría de deudores

De acuerdo con las normas de la SBS, la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2022, está clasificada por riesgo como sigue:

| Categorías | N° Créditos | | Saldo de Cartera S/ | | Variación S/ |
|----------------|-------------|------|---------------------|-----------|-----------------|
| | C.A.C. | AM&A | C.A.C. | AM&A | |
| Normales | 568 | 568 | 2,682,624 | 2,682,624 | 92.63 |
| Potenciales | 2 | 2 | 44,613 | 44,613 | 1.54 |
| Deficientes | - | - | - | - | - |
| Dudosos | 3 | 3 | 7,402 | 7,402 | 0.26 |
| Pérdidas | 24 | 24 | 161,465 | 161,465 | 5.58 |
| Totales | 597 | | 2,896,104 | | 100 |

(*) No incluye ingresos diferidos

Provisión total (provisión genérica y específica)

Las provisiones efectuadas por la Coopac al 31 de diciembre de 2022 ascendieron a S/ 194,963 la misma que está conformada de dos rubros:

| Categorías | N° Créditos | | Provisiones S/ | | Variación S/ |
|----------------|-------------|------|----------------|---------|-----------------|
| | C.A.C. | AM&A | C.A.C. | AM&A | |
| Normales | 568 | 568 | 26,826 | 26,826 | 13.76 |
| Potenciales | 2 | 2 | 2,231 | 2,231 | 1.14 |
| Deficientes | - | - | - | - | - |
| Dudosos | 3 | 3 | 4,441 | 4,441 | 2.28 |
| Pérdida | 24 | 24 | 161,465 | 161,465 | 82.82 |
| Totales | 597 | | 194,963 | | 100 |

Créditos Reprogramados

Cabe mencionar, que, según lo establecido por la SBS en el marco del Estado de Emergencia Nacional, la Coopac ha implementado la subcuenta 8119.24 Créditos Reprogramados, donde se contabilizaron los créditos reprogramados, lo que se detallan a continuación:

| Tipo de Crédito | Al 31.DIC.2022 | | |
|-----------------------|----------------|-----------------|------------|
| | N° | Saldo (*) S/ | % |
| Consumo No Revolvente | 2 | 45,048 | 100 |
| Total | 2 | 45,048 | 100 |

6. INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO

Al 31 de diciembre de 2022, este rubro es utilizado para el desarrollo de las actividades de la Coopac; comprende:

| Rubros | Al 31.12.2022 | | | Al 31.12.2021 |
|----------------------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|
| | Costo S/ | Depreciación S/ | Valor Neto S/ | Valor Neto S/ |
| Terrenos | 551,691 | - | 551,691 | 551,691 |
| Edificios y otras construcciones | 221,018 | (44,204) | 176,814 | 187,865 |
| Mobiliario y equipo | 79,551 | (71,791) | 7,760 | 10,235 |
| Equipos de cómputo | 111,405 | (101,996) | 9,409 | 12,817 |
| Total | 963,665 | (217,991) | 745,674 | 762,608 |

7. ACTIVO INTANGIBLE

Al 31 de diciembre de 2022, este rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|------------------------|---------------|---------------|
| Intangible (neto) | 18,962 | 16,839 |
| Amortización acumulada | (5,855) | (6,519) |
| Total | 13,107 | 10,320 |

8. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2022, este rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Seguros pagados por anticipado | 3,905 | 4,744 |
| Total | 3,905 | 4,744 |

9. OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de este rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Depósito por cuenta de ahorros a) | 509,937 | 580,282 |
| Total | 509,937 | 580,282 |

a) Comprende las obligaciones derivadas de las captaciones en ahorros en moneda nacional, proveniente de recursos de los asociados a TEA de 1%.

10. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2022, los saldos de este rubro comprenden:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|--|----------------|----------------|
| Otras cuentas por pagar | 247,191 | 254,044 |
| Otras cuentas por pagar | 16,200 | 14,842 |
| Proveedores | 6,167 | 754 |
| Primas al FDSC y contribuciones a SBS | 2,623 | 3,312 |
| Obligaciones con recaudadora de tributos | 3,273 | 4,828 |
| Total | 275,454 | 277,780 |

11. PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2022, los saldos de este rubro comprenden:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Provisión para litigios y demandas | 105,301 | 210,602 |
| Fondo de asistencia social a) | 1,609,597 | 1,583,808 |
| Total | 1,714,898 | 1,794,410 |

a) El Fondo de Asistencia Social formado por abonos mensuales de los socios.

12. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2022, este rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Capital social a) | 1,698,711 | 1,845,469 |
| Reservas b) | 1,308,158 | 1,209,697 |
| Resultado neto del ejercicio | (50,929) | (7,052) |
| Total | 2,955,940 | 3,048,114 |

a) Capital social

El capital social de la Coopac es variable e ilimitado y está constituido por las aportaciones que realizan mensualmente los socios que son nominativas, indivisibles, de igual valor y transferibles entre éstos, por tanto, esto no requiere Escritura Pública o Declaración especial en el que conste dicho importe. El Estatuto señala a las aportaciones como el capital de la Coopac y la suma mínima que un socio debe pagar es de S/20.00 (veinte soles) a su cuenta personal de aportaciones. Al 31 de diciembre de 2022 el capital social de la Coopac asciende a S/ 1,698,711.

b) Reservas

La reserva Coopac será destinada exclusivamente a cubrir pérdidas u otras contingencias imprevistas de la Coopac; la reserva utilizada deberá ser repuesta por ella en cuanto sus resultados anuales arrojen remanentes, en el número de ejercicios que determine el Estatuto, o la Asamblea General (Artículo 43º de la Ley general de Cooperativas).

La Resolución S.B.S. N° 480-2019, artículo 28 menciona que Las Coopac de nivel 2 deben alcanzar una reserva Coopac no menor al equivalente del veinticinco por ciento (25%) de su capital social. Se debe considerar la gradualidad establecida en la Décimo Primera Disposición Complementaria Transitoria, modificada por Resolución SBS N° 1561-2020. Esta reserva se constituye destinando anualmente no menos del veinte por ciento (20%) de los remanentes, sin perjuicio de que la Asamblea establezca un porcentaje mayor. Mientras las reservas de las Coopac de nivel 2 no alcancen los niveles establecidos del capital social de acuerdo con la gradualidad antes mencionada, no pueden distribuir excedentes ni solicitar las autorizaciones contempladas en el artículo 23. Al 31 de diciembre de 2022, la reserva es de S/ 1,308,158.

13. INGRESOS POR INTERESES

Al 31 de diciembre de 2022, este rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|--|----------------|----------------|
| Intereses por disponibles | 58,487 | 63,633 |
| Intereses de la cartera de créditos directos | 436,009 | 443,028 |
| Total | 494,496 | 506,661 |

14. GASTOS POR INTERESES

Al 31 de diciembre de 2022, este rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Intereses por depósitos de los socios | 22,760 | 30,146 |
| Total | 22,760 | 30,146 |

15. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de este rubro comprende:

| Rubros | 2022 S/ | 2021 S/ |
|---|----------------|----------------|
| Gastos del personal y directivos a) | 235,901 | 276,737 |
| Gastos por servicios recibidos de terceros b) | 168,894 | 159,696 |
| Impuestos y contribuciones | 7,040 | 8,647 |
| Total | 411,835 | 445,080 |

a) El rubro de gastos de personal se detalla en el siguiente cuadro:

| Rubros | 2022 S/ |
|--------------------------------------|------------|
| Sueldo básico | 148,087 |
| Gratificaciones | 30,321 |
| Vacaciones | 17,112 |
| Compensación por tiempo de servicios | 15,868 |
| ESSALUD – Régimen General | 15,575 |
| Asignación familiar | 4,582 |
| Otros gastos | 2,471 |
| Seguro EPS | 1,168 |

| Rubros | 2022 S/ |
|-----------------------|----------------|
| Capacitación personal | 100 |
| Gastos de directivos | 587 |
| Refrigerio | 30 |
| Total | 235,901 |

- b) El rubro de gastos por servicios recibidos por terceros se detalla en el siguiente cuadro:

| Rubros | 2022 S/ |
|-----------------------------------|----------------|
| Transporte y movilidad | 1,790 |
| Reparación y mantenimiento | 393 |
| Publicidad | 2,485 |
| Energía y agua | 8,230 |
| Comunicaciones | 4,866 |
| Honorarios por servicios | 69,042 |
| Seguros | 10,651 |
| Suministros diversos | 3,733 |
| Gastos notariales y de registro | 1,951 |
| Gastos judiciales | 2,938 |
| Servicio limpieza y mantenimiento | 1,149 |
| Procesamiento electrónico | 16,911 |
| Sociedades de Auditoría | 8,300 |
| Relaciones públicas y eventos | 4,258 |
| Otros Servicios | 32,197 |
| Total | 168,894 |

16. IMPUESTO A LA RENTA

Con la Ley N°29683, Ley del Acto Cooperativo del 13 de mayo de 2011, se precisan los alcances de los artículos 3 y 66 del Decreto Legislativo 85, Ley General de Cooperativas que establece lo siguiente:

- La inafectación del Impuesto General a las Ventas por las operaciones que realicen con sus socios.
- Las Cooperativas están afectas por el impuesto a la renta, sólo por los ingresos netos, provenientes de las operaciones que realicen con terceros no socios.

17. SITUACIÓN TRIBUTARIA Y CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2022, se evidencian las contingencias siguientes:

- Las declaraciones juradas del Impuesto a la Renta de los ejercicios 2013 al 2022 se encuentran pendientes de fiscalización por la Administración tributaria (SUNAT). Los mayores impuestos, recargos y ajustes que resulten de las revisiones serán cargados a los resultados del ejercicio.
- La Coopac no tiene juicios civiles ni penales que puedan beneficiar o afectar a la Coopac en la medida que resulten a favor o en contra.

18. EVALUACIÓN DEL RIESGO

La Coopac está expuesta a riesgos de mercado en el curso normal de sus operaciones.

La Gerencia General, es conocedora de las condiciones existentes en cada mercado en que la Entidad opera y en base al conocimiento y experiencia viene dando el seguimiento respectivo.

Al 31 de diciembre de 2022, la Jefatura de Riesgos viene implementando en forma gradual, la Gestión Integral de Riesgos habiendo efectuado actividades para los siguientes tipos de riesgo:

Riesgo de liquidez

En cuanto a la liquidez por plazos de vencimiento, la Coopac aplica criterios regulatorios e incorpora también supuestos internos para algunas partidas consideradas como un descalce por plazo de vencimiento. Los flujos por plazos, se basan en los vencimientos esperados para las cuentas de activos y pasivos. Así tenemos que, para el caso de las cuentas activas, se consideran los flujos esperados de las cuentas de inversiones, créditos y se asumen criterios de distribución sobre las cuentas por cobrar. Para el caso de las cuentas pasivas con vencimiento incierto, se utiliza la metodología regulatoria, la misma que se basa en la revisión de la data histórica de las cuentas y la volatilidad de sus variaciones, a fin de estimar su vencimiento esperado. Por su parte, se asumen criterios para la distribución de las cuentas por pagar y para el resto de los pasivos, sus flujos se distribuyen según su vencimiento contractual.

Riesgo de tasa de interés

La Coopac aplica los modelos regulatorios para determinar las ganancias en riesgo y el valor patrimonial en riesgo por movimientos adversos en las tasas de interés, es así que se distribuyen los saldos del activo y del pasivo que son sensibles al riesgo de tasa de interés.

Riesgo crediticio

Para el control del riesgo crediticio, la Jefatura de la unidad de riesgos viene realizando: análisis mensual de la cartera crediticia y su comportamiento en calidad, cuyos informes son aprobados por el comité de riesgos y son expuestos en cada sesión ordinaria del Consejo de Administración, la metodología de análisis de cosecha para el seguimiento de la cartera, aprobado por el comité de riesgos.

Riesgo operacional

Durante el último trimestre del 2022, la labor en cuanto al riesgo operacional por parte de la Unidad de Riesgos Financieros se centró en la consolidación de la metodología de autoevaluación de riesgos y controles en toda la organización, que comprendió en la adaptación de una gestión de base de datos de eventos de pérdida (registro, análisis, clasificación y documentación de los eventos de pérdida por riesgo operacional al 30.12.2022), asimismo durante todo el periodo anual 2022, se llevó a cabo diversos estudios de tarifarios al portafolio de productos crediticios (Pricing) la cual halló la oportunidad de aumentar las tasas activas de algunos productos crediticios (con mucha demanda además con un riesgo significativo) conllevando así, a aumentar significativamente la Tasa Promedio Activa en contraparte del riesgo asumido.

Riesgo estratégico y reputacional

Se encuentran pendientes de implementación los manuales y políticas de metodologías de gestión y tecnológicos.

La gestión de riesgos como área estratégica y de apoyo a la organización requiere se le fortalezca, como parte del sistema de control interno de la Entidad a fin de que cumpla con su rol de prevención de riesgos integrales que es su función principal.