



# Memoria Anual 2021

## RESUMEN EJECUTIVO

*Mi mayor deseo es que ustedes y vuestras familias se encuentren bien de salud y nuestros colaboradores que por la naturaleza de su trabajo tienen que asistir a nuestras oficinas, desde ya mi reconocimiento y agradecimiento por ello.*

*Ante la grave situación de salud por la que atravesamos todos los peruanos y el mundo en general por la pandemia del COVID - 19, el cual desde el 2020 viene afectando no sólo la salud de un gran porcentaje de nuestra población, sino también viene afectando la economía nacional la cual ha tenido efectos negativos sin precedentes, tanto en el plano sanitario como en la economía y en el mercado laboral.*

*Nosotros desde nuestra Cooperativa, hemos tomado las medidas necesarias para no afectar nuestros principales indicadores, resaltando la protección del patrimonio institucional y los ahorros de nuestros socios. De igual forma, hemos implementado las estrategias necesarias conjuntamente con nuestros*

*colaboradores para que el impacto negativo sea el menor posible en los servicios financieros que ofrecemos a nuestros socios, tomando en cuenta todos los diferentes oficios múltiples emitidos por la SBS durante 2020, por el cual facultaba a las entidades del sistema financiero a adoptar medidas de excepción para que los deudores (personales naturales y empresas) que se veían afectados por el estado de emergencia que vive el país a consecuencia del brote del COVID-19 , puedan cumplir con el pago de los créditos que mantienen vigentes.*

*Nuestra COOPAC modificó condiciones contractuales de las diversas modalidades de créditos para dar facilidades de pago a nuestros socios durante el 2020 y continuaremos haciéndola en la medida que se mantenga vigente la pandemia y acorde con el cumplimiento estricto de la normativa, evaluando cada caso en particular para que tampoco se vea afectada la continuidad de la organización. En cumplimiento a las normas y*

*legislación vigente, les doy un alcance de las actividades desarrolladas durante el 2020:*

- *COOPAC San Miguel al cierre del año cuenta con 7,171 socios activos de los cuales el 35% son mujeres.*
- *El total de aportaciones fue de S/3,468,867.26, aporte que han crecido en 3.37%.*
- *Este estado de situación financiera muestra indicadores sólidos tales como liquidez y patrimonio. El estado de situación económica arroja un resultado positivo al cierre de 2020.*

*Quiero agradecer a todos los colaboradores de nuestra cooperativa, que todos los días hacen los mejores esfuerzos para servirnos cada día mejor y a los socios y socias que vienen cumpliendo con sus compromisos a pesar de la coyuntura. Seguiremos en nuestra tarea con mayor esfuerzo, tanto de directivos como de colaboradores para continuar otorgándoles los servicios que ustedes se merecen.*

## PALABRAS DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

*Reciban un fraternal saludo en representación del Consejo de Administración, esperamos que ustedes y sus familiares se encuentren bien de salud.*

*Este año 2021 se ha caracterizado por la incertidumbre política y económica que se vive en el país, y las restricciones impuestas por el gobierno para luchar contra la pandemia del COVID-19 en un entorno de vacunación masiva de la población. Ha sido un año de muchos desafíos, sin embargo, en los estados financieros hemos logrado superávit, producto del equipo humano que tiene la cooperativa*

*En el 2021 hemos hecho énfasis en el enfoque al socio, hemos mejorado los productos que se ofrecen y buscamos dar siempre un buen servicio a los asociados.*

*De manera participativa hemos formulado nuestro Plan Estratégico 2022-2024 y nos hemos reafirmado en el crecimiento con calidad en la cartera de colocaciones, ampliar la*

*base socios, mayor fidelización de los socios e implementar gradualmente la transformación digital.*

*Desde el Consejo de Administración, hemos venido y seguimos promoviendo la gestión integral de riesgos en la cooperativa, lo cual se viene trabajando desde la unidad de riesgos y contamos con un software de riesgos que nos ayuda en este tema.*

*En cumplimiento a las normas y legislación vigente, les doy un alcance de las actividades desarrolladas durante el 2021:*

- COOPAC San Miguel al cierre del año cuenta con 12,323 socios activos de los cuales el 33% son mujeres.*
- El total de aportaciones fue de S/3,735,212.93 aporte que ha crecido en 108% en relación al 2020.*
- Este estado de situación financiera muestra indicadores sólidos tales como liquidez y patrimonio.*

*El estado de situación económica arroja un resultado positivo al cierre de 2021.*

*Todo lo logrado en el año 2021 ha sido posible por la participación y compromiso de nuestro personal, que ha estado a la altura de los retos que hemos enfrentado, por esto estoy profundamente agradecido con el equipo de colaboradores que tiene la cooperativa y que nos ayudan a construir el futuro de la cooperativa y que están comprometidos con mejorar el bienestar de nuestros asociados.*

## ÓRGANOS DE GOBIERNO

### Consejo de Administración

#### *Cargo*

Presidente  
Vice - Presidente  
Secretario  
Vocal Suplente

#### *Directivo*

Venturo Malásquez Carlos  
Amasifuen Apuela Liz  
Burga Granados Ana  
Silva Pasache Valeriano

#### *DNI*

07423729  
47728639  
06251838  
03302275

### Consejo de Vigilancia

#### *Cargo*

Presidente  
Vice - Presidente  
Secretario  
Vocal Suplente

#### *Directivo*

Venturo Malásquez Carlos  
Ato Mejia Marco Antonio  
Trillio Champoñan Jenny  
Rodríguez Espinoza Zarahi

#### *DNI*

46138651  
73062932  
46369679  
46677826

## ÓRGANOS DE GOBIERNO

### Comité de Educación

#### Cargo

Presidente  
Vice - Presidente  
Secretario  
Vocal Suplente

#### Directivo

Amasifuen Apuela Liz  
Curay Rumiche Dhayanne  
Medina Palomino Farah  
Herrera Benites Joao

#### DNI

47728639  
74997126  
24003044  
41367690

### Comité Electoral

#### Cargo

Presidente  
Vice - Presidente  
Secretario  
Vocal Suplente

#### Directivo

Ponce Mercado Anapatricia  
Gutiérrez Laca Alejandro  
Pérez Villegas Evelyn  
Sinchi Jiménez Edith

#### DNI

72481557  
08170092  
08153376  
43463247



## INFORME DE LA GERENCIA GENERAL

*El 2021, fue un año más de la pandemia, un año difícil, pues muchos peruanos al igual que el resto de la humanidad tuvimos que afrontar el COVID - 19 que a diferencia de 2020 fue más contagioso e inclusive más mortal, muchos perdieron a seres queridos en el primer semestre del año y a su vez víctimas de la enfermedad en medio de la crisis sanitaria y política que vivió nuestro país.*

*Fue un año de grandes retos para nuestra cooperativa, pues veníamos afrontando la emergencia sanitaria desde el 2020 y la crisis política que acompañó la pandemia el año pasado también, generando altos niveles de incertidumbre principalmente entre nuestros principales socios ahorristas quienes buscaron proteger sus ahorros retirando una parte de estos y llevándolos al exterior. Adicionalmente a esto el sistema cooperativo se ve afectado por el cierre de varias cooperativas a nivel nacional, generando desconfianza en el sector.*

*A pesar de lo indicado en los párrafos anteriores, directivos y colaboradores de COOPAC San Miguel hicieron*

*denodados esfuerzos para mantener de manera constante comunicación con nuestros socios, tanto de lima como en provincias a través de nuestros diferentes canales de atención, tanto física como virtual: oficinas, Facebook, LinkedIn, Página Web, Correos Electrónicos, etc.*

*En el 2021, COOPAC San Miguel mantuvo acciones de fortalecimiento de sus procesos y preparándose para la reactivación del segundo semestre, donde se desarrolló el nuevo Plan Estratégico 2022 -2024 y sus planes operativos, documentos de gestión que contó con la participación y aportes de sus directivos y colaboradores. El segundo semestre también se caracterizó por dar un fuerte impulso a las colocaciones de los diferentes productos de crédito de Coopac San Miguel, principalmente los de micro y pequeña empresa, dada la apertura a la reactivación económica.*

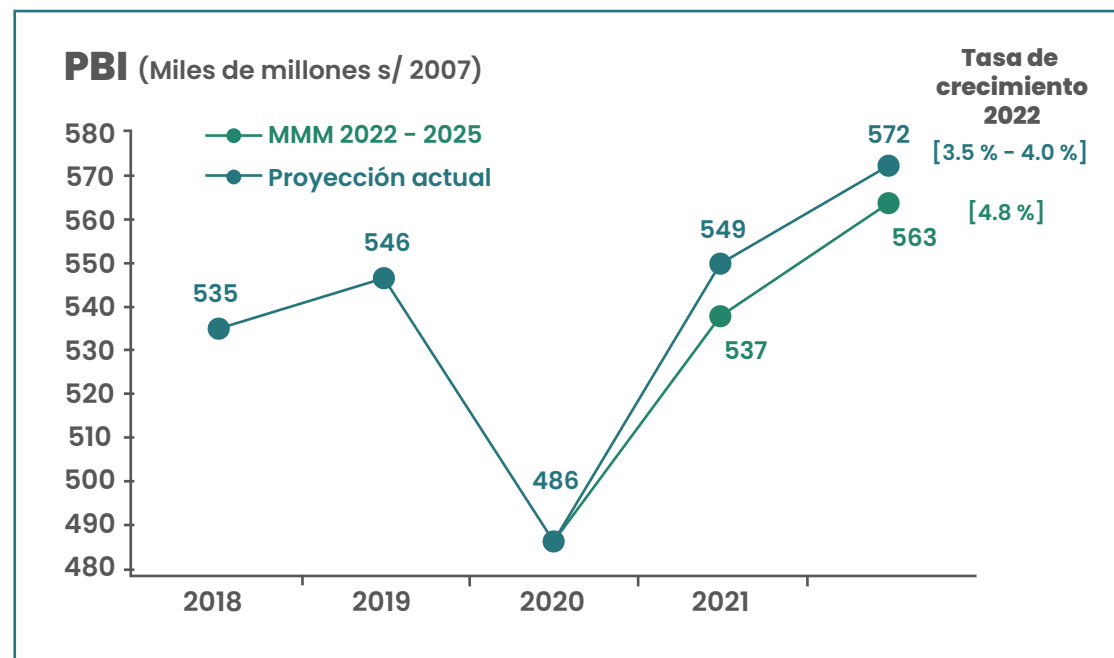
*Las colocaciones de créditos superaron los estimados iniciales en los diferentes escenarios y para los diferentes productos de crédito. Esto pudo ser factible dada los diferentes*

*escenarios y para los diferentes productos de crédito. Esto pudo ser factible dada la entrada en vigencia de la fusión por absorción que permitió organizar y fortalecer a los equipos comerciales, principalmente a los del producto de consumo "descuento por planilla". Por otro lado inicia un proceso de crecimiento del producto de micro y pequeña empresas en provincias con la colaboración de nuestro socio "PROSEVA" que a través de sus oficinas, pudimos atender a nuestros socios en Arequipa, Trujillo y Tarapoto.*

## PANORAMA ECONÓMICO

En cuanto a la economía peruana, el PBI habría cerrado en 2021 con una expansión de 12,8% respecto al 2020 y de 0,3% en comparación con el 2019. El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) mantuvo por 16 meses la tasa de referencia en 0,25% hasta julio pasado, para luego iniciar una tendencia alcista que la ubicó en 2,5% al cierre del 2021, manteniéndola en niveles por debajo de la inflación. A la par, se incrementó la inversión pública en los tres niveles de gobierno nacional, regional y local. En ambos casos las políticas expansivas se dieron para acelerar la recuperación de la economía.

De acuerdo al análisis de la cámara de Comercio de Lima, en el 2021, los sectores de Construcción (37,8%) y Manufactura (18,9%) lideraron el crecimiento peruano. Entretanto, la recuperación de la demanda interna impulsó el Comercio en 17,9%. Asimismo, como consecuencia de la reanudación de actividades y el mayor límite de aforos, se aceleró la recuperación del sector de Servicios (10,4%) durante el segundo semestre del año. Por el lado del gasto agregado, el Consumo privado creció en 11,4% recuperándose de la severa caída (-8,7%) del 2020 gracias a la recuperación del empleo, tanto formal



como informal; y los ingresos extraordinarios, producto de los retiros de las AFP, CTS y los bonos sociales de apoyo a la población vulnerable y pobre, recuperándose de la severa caída (-8,7%) del 2020 gracias a la recuperación del empleo, tanto formal como informal; y los ingresos extraordinarios, producto de los retiros de las AFP, CTS y los bonos sociales de apoyo a la población vulnerable y pobre.

Según el BCRP, los distintos precios de la economía han mostrado una rápida tendencia al alza durante el presente año. El aumento de las cotizaciones de los commodities agrícolas y energéticos, sumado al mayor costo de los fletes marítimos, la depreciación del sol frente al dólar y la rápida

reactivación económica ha llevado a que al mes de noviembre se tenga una inflación de 5,6% en los precios al consumidor de Lima Metropolitana, 6,2% en los precios al consumidor a nivel nacional, 13,2% en los precios al por mayor, 11,5% en precios de maquinaria y equipo y 14,2% en materiales de construcción.

Perú urge de un crecimiento económico sostenido para lograr metas cualitativas, por lo que el Gobierno debería enfocarse en reducir el ruido político y en calmar a los agentes económicos para generar así confianza e impulsar la inversión privada, la que, como ya se ha demostrado, es la principal generadora de empleo formal.

## EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE DESEMPEÑO EN 2021 POR TRIMESTRES

Durante el 2021, el saldo de colocaciones ha ido decreciendo producto de la salida del producto de crédito con garantía hipotecaria del portafolio de la institución; sin embargo, el último trimestre tuvo pequeño incremento debido al crecimiento del saldo de colocaciones de los productos vigentes. La cartera en el producto de descuento por planilla fue incrementándose mes a mes, conjuntamente con los productos de microempresa y descuento por planilla. Se superó las metas estipuladas en el plan de negocios de 2020, recuperándose de la severa caída (-8,7%) del 2020

La disminución del indicador de liquidez en el último semestre de 2021 se explica por varios factores: retiro de ahorros de algunos socios fundadores como consecuencia de la incertidumbre debido al temor por medidas populistas que podía tomar el nuevo gobierno, pérdidas por la depreciación de nuestra moneda y por incremento de las colocaciones en el último trimestre.

Un indicador que ha ido creciendo es el capital social, el cual fortalece el patrimonio de la COOPAC San Miguel LTDA. La utilidad ha sido positiva a partir del II trimestre mostrando su mejor indicador en el III trimestre y se ve reflejado en los indicadores del ROA y

ROE. El indicador de gasto operativo sobre cartera promedio ha tenido incremento debido principalmente a los servicios prestados por terceros y el rendimiento de la cartera ha ido incrementándose en cada trimestre.

**Figura 2: Indicadores de desempeño**

INDICADORES / PERIODO	Mar-21	Jun-21	Set-21	Dic-21
<b>ALCANCE</b>				
Saldo de Créditos (Miles de s/.)	84,676,609.35	72,505,942.95	56,782,838.37	59,757,348.31
Cartera Promedio (Miles de s/.)	82,244,381.44	78,890,647.64	73,727,567.88	70,038,070.37
<b>LIQUIDEZ Y ADEUDOS</b>				
Disponible / Pasivos CP (Nº veces)	2.87	3.25	3.95	7.18
Disponible / Activo Total (%)	35.57 %	34.44 %	31.76 %	29.82 %
<b>SOLVENCIA Y APALANCAMIENTO</b>				
Capital social (Miles de s/.)	5,940,150.14	6,272,793.42	6,668,152.11	7,204,080.19
Pasivo / Patrimonio (Nº veces)	6.09	3.56	2.30	2.62
Pasivo / Capital (Capital Social + Reservas) (Nº veces)	4.96	3.61	2.70	2.77
<b>PRODUCTIVIDAD Y EFICIENCIA</b>				
Gastos operativos / Cartera promedio	7.62 %	7.80 %	9.37 %	10.62 %
Margen financiero / Gastos operativos	154.05 %	161.68 %	157.94 %	140.65 %
<b>RESULTADO</b>				
Utilidad Neta	-2,288,118.49	88,403.04	3,258,254.32	995,908.19
Ingresos financieros / Cartera Promedio	20.59 %	20.27 %	21.66 %	23.45 %
ROA	-13.54 %	0.20 %	5.73 %	1.29 %
ROE	-95.95 %	0.91 %	18.88 %	1.29 %

Fuente: EEFF 2020 – 2021 Elaboración propia



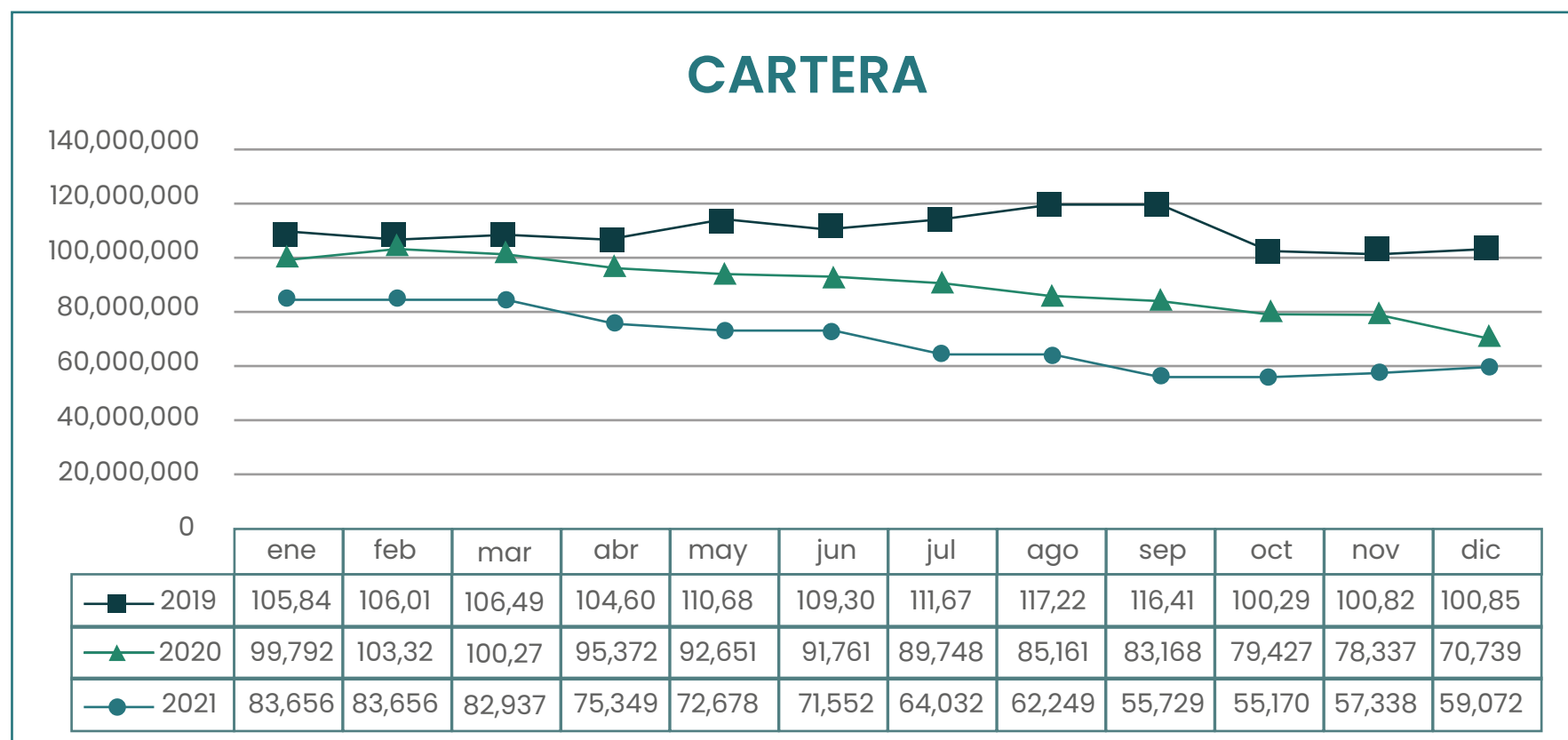
## EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS – COMPARATIVO PERIODO 2019– 2020 –2021

Si bien la salida del producto de garantía hipotecaria genera un decrecimiento en la cartera de

créditos, el crecimiento de la cartera en los otros productos de la cooperativa tales como: Descuento

por Planilla, Libre Disponibilidad y Microempresa ha contenido dicha caída sobre todo en el último trimestre de 2021.

Figura 3: Evolución de la Cartera de Créditos 2019, 2020 2021  
(En miles de soles)



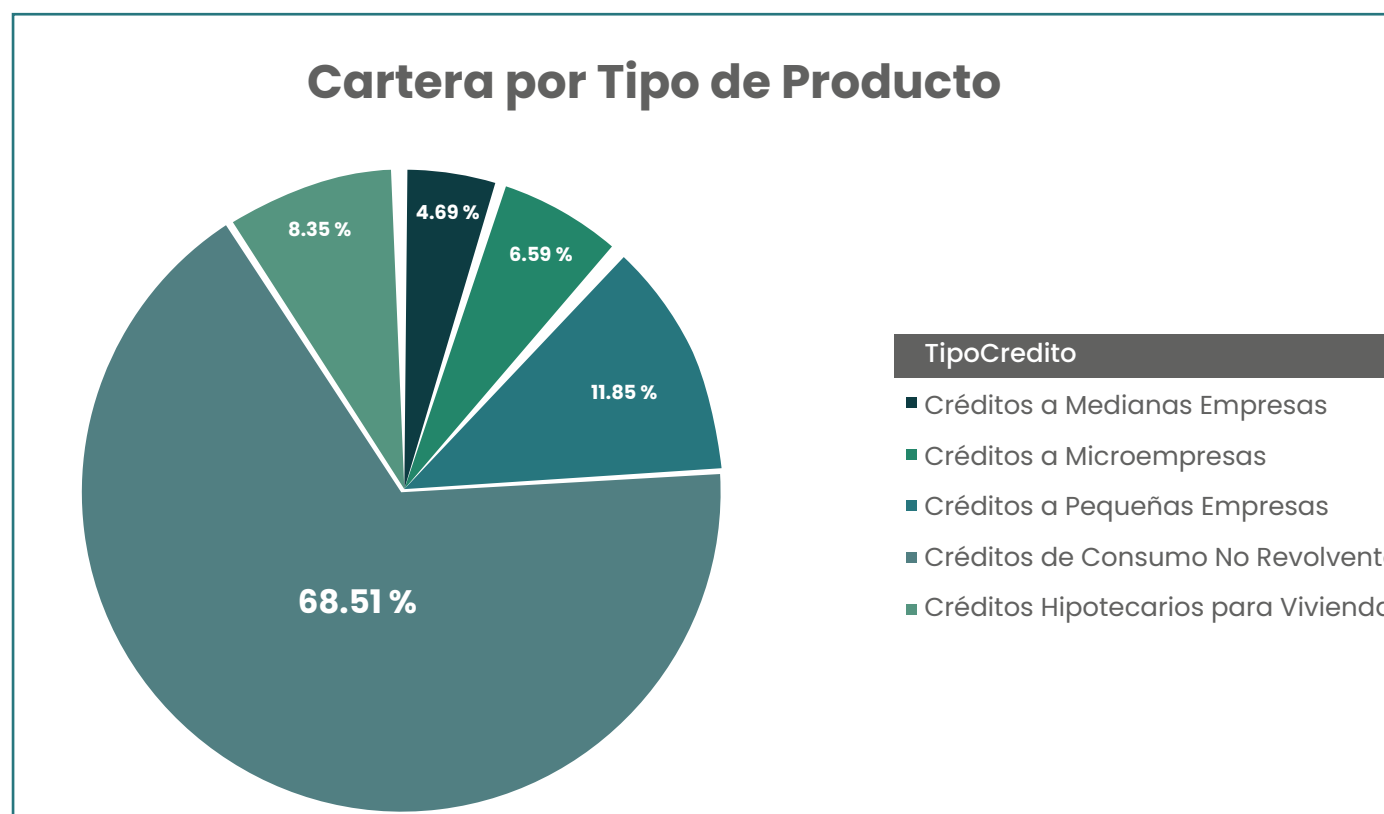
## CARTERA POR PRODUCTO DE CRÉDITO

Al cierre de diciembre de 2021, el portafolio de COOPAC San Miguel presenta mejor diversificación de los productos de crédito reduciéndose

la concentración en la cartera de crédito con garantía hipotecaria, la cual se ha reducido en 64% en relación a diciembre de 2020.

Se espera una cifra similar de reducción de este producto para 2022 y un crecimiento en los productos vigentes.

Figura 4: Cartera por Producto



Fuente: Anexo 6

## INGRESO DE SOCIOS NUEVOS

*Durante el presente año 2021 se registraron 3537 nuevos ingresos. En cuanto a socios renunciantes fueron 169.*

*Los motivos principales de la renuncia de los socios en 2021, se dió principalmente por motivos económicos y la consolidación de deudas que representaron 36% y 33% respectivamente.*

**Cuadro 1: Socios ingresantes y renunciantes en 2021**

Año	Mes	Socios Ingresantes	Socios Renunciantes
2021	Enero	128	10
	Febrero	164	7
	Marzo	240	11
	Abril	0	12
	Mayo	216	12
	Junio	288	17
	Julio	285	22
	Agosto	247	17
	Setiembre	472	17
	Agosto	467	18
	Noviembre	449	12
	Diciembre	581	14
<b>Total</b>		<b>3537</b>	<b>169</b>

## DESARROLLO DEL PLAN ESTRATÉGICO 2022- 2024

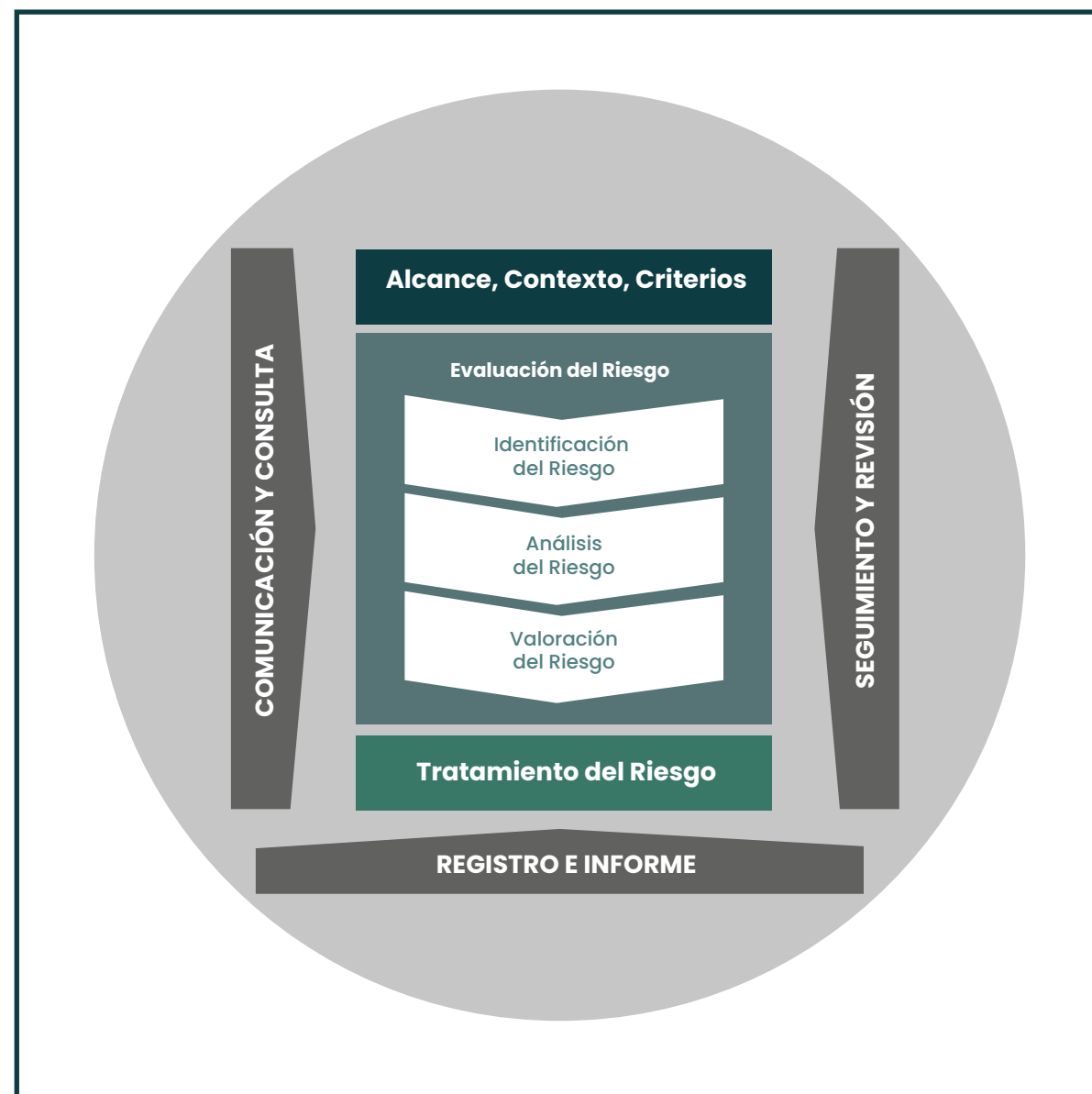
*En este último trimestre se desarrolló el Plan Estratégico 2022 -2024 con la participación del CAD, Equipo Gerencial, así como de jefaturas y coordinaciones de las diferentes áreas funcionales de Coopac San Miguel. De igual forma participan las áreas de control y de riesgos. Se desarrolla los planes operativos de las diferentes áreas funcionales.*

# GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

## GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Los aspectos metodológicos para la gestión del riesgo operacional en la Coopac, se sustentan en términos generales en los componentes del COSO-ERM, pero para el proceso específico se basa en: los principios, el marco de referencia y el proceso descrito en la ISO 31000:2018 "Gestión de Riesgos – Directrices". Considerar, que la metodología:

- Se tangibiliza con el Mapeo de Riesgo Institucional y la base de eventos.
- Se sistematiza en el software de riesgos específico de la Coopac.
- Se despliega con el acompañamiento y capacitación continua de la Unidad de Riesgos.



## GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO.

### Calidad de Cartera

Gracias a la estrategia de mejora de calidad de cartera aplicada en el año 2021, la mora y la cartera de alto riesgo, se redujo significativamente respecto al año pasado. A diciembre 2021, la mora cerró en 17% y la Cartera de Alto Riesgo (CAR) registrada fue de 23%.

Cabe indicar que el producto Garantía Hipotecaria desactivado en noviembre del 2019, es el que impacta en la calidad del portafolio, su cartera vencida representó que impacta en la

calidad del portafolio, su cartera vencida representó el 72% del total vencido de la Coopac en diciembre del 2021. Por tanto, el crecimiento en el año 2021 se ha sustentado en el producto Descuento por Planilla que presenta una participación de 62% del total de cartera a fines de diciembre 2021.

El crecimiento sano de nuestro producto bandera Descuento por Planilla, ha logrado que en un escenario en que solo consideremos los productos activos de la Coopac, la

mora a diciembre sería de 6.36%. ha logrado que en un escenario en que solo consideremos los productos activos de la Coopac, la mora a diciembre sería de 6.36%.

	Dic - 2020	Mar - 2021	Jun- 2021	Sep - 2021	Dic - 2021
<b>Morosidad</b>	<b>40%</b>	<b>34%</b>	<b>36%</b>	<b>18%</b>	<b>17%</b>
<b>Cartera de Alto Riesgo</b>	<b>44%</b>	<b>38%</b>	<b>30%</b>	<b>13%</b>	<b>23%</b>
Vencida	19,556	18,911	24,141	8,882	9,122
Judicial	8,775	9,044	1,330	1,317	1,175
Refinanciada	3,033	3,285	3,094	2,893	3,310
<b>Saldo de Cartera</b>	<b>70,740</b>	<b>82,938</b>	<b>71,552</b>	<b>55,729</b>	<b>59,073</b>

Cartera Miles s/



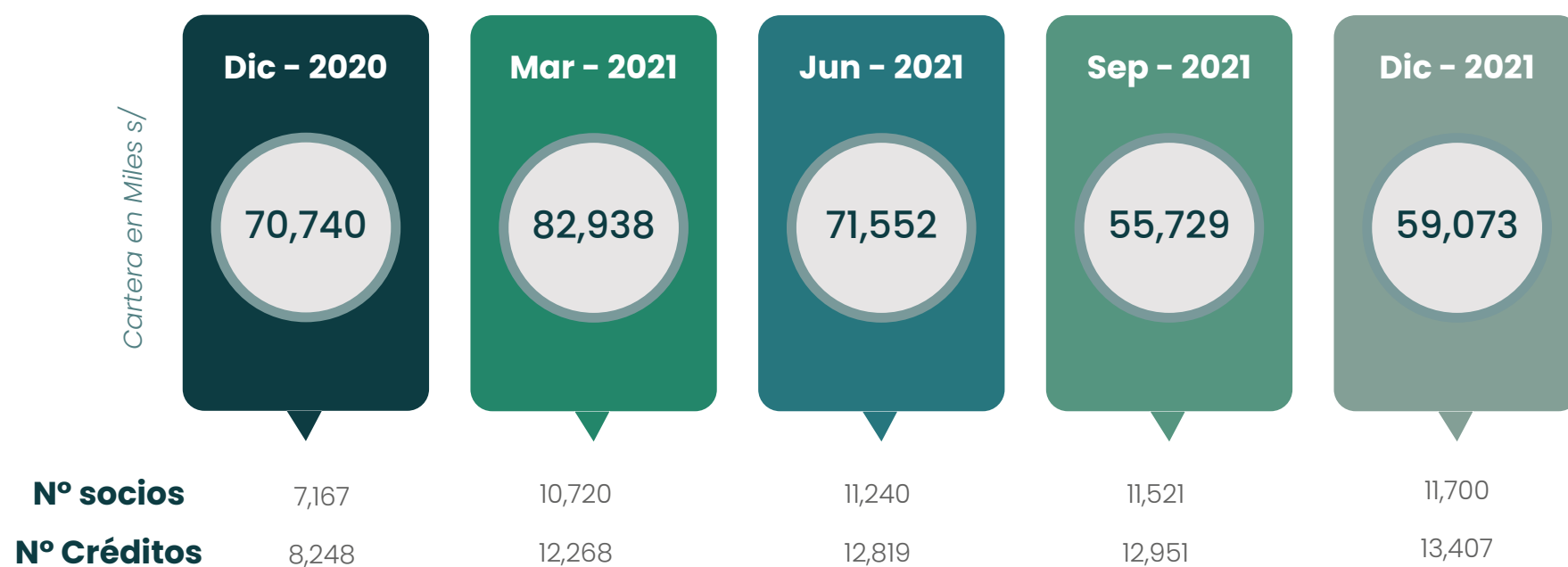
## Saldo de Cartera

A fines del año 2021 registramos un Saldo de Cartera de S/ 59,073, miles que corresponden a los 11,700 socios de los 13,407 créditos otorgados. La reducción del Saldo de Cartera en 16% respecto al año pasado, se explica por las estrategias aplicadas

para mejorar la calidad del portafolio de crédito.

- Se castigó en los productos: Garantía Hipotecaria un monto de S/ 6,853 miles y en Descuento por Planilla un monto de S/ 1,558 miles.

- Se vendió la cartera de créditos con clasificación de pérdida del producto Garantía hipotecaria por un monto de S/ 18,663 miles.



## Segmentación de Cartera por Nivel de Riesgo

En la segmentación de la Cartera Neta (Saldo de Cartera - Ingresos Diferidos). Se observa que la cartera en nivel de riesgo "Medio" se redujo significativamente en 82% comparando

diciembre del 2021 y 2020. El nivel de riesgo "Alto" aumentó en 64% comparando los cierres de año, esto por los tipos de créditos: "Consumo No Revolvente" e "Hipotecario".

A diciembre 2021, el nivel de riesgo "Bajo" representa el 69% de la cartera total, el nivel de riesgo "Medio" el 9% y el nivel de riesgo "Alto" el 22%.

Nivel de Riesgo	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21	dic-21
Bajo	31,935	40,725	36,442	38,145	40,436
Medio	30,769	8,664	6,032	3,196	5,543
Alto	7,995	33,497	29,060	14,363	13,076
<b>Total</b>	<b>70.699</b>	<b>82,886</b>	<b>71,534</b>	<b>55,704</b>	<b>59,055</b>

# Memoria Anual

Segmentación de Cartera  
por Nivel de Riesgo

## Segmentación de Cartera por Nivel de Riesgo

En la segmentación de la Cartera Reprogramada. Se ve que la cartera en nivel de riesgo "Medio" se redujo en 71% comparando los cierres de año. En el nivel de riesgo "Alto" el aumento exponencial comparando diciembre del 2021 y 2020, se explica por los tipos

de créditos: "Pequeña Empresa" e "Hipotecario".

La participación de la Cartera Reprogramada respecto a la Cartera Neta de la Coopac, paso de 23% en diciembre 2020 a 15% en diciembre del

2021, la cartera se redujo a casi a la mitad, de S/ 16,395 miles a S/ 8,927 miles respectivamente.

Nivel de Riesgo	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21	dic-21
Bajo	10,260	10,341	6,253	5,845	3,417
Medio	6,127	5,525	2,446	1,572	1,786
Alto	8	5,607	9,176	3,978	3,724
<b>Total</b>	<b>16,395</b>	<b>21,474</b>	<b>17,874</b>	<b>11,395</b>	<b>8,927</b>
<b>Cartera Repogr. / Cartera Neta en %</b>	<b>23%</b>	<b>26%</b>	<b>25%</b>	<b>20%</b>	<b>15%</b>

## Control de Límites y Ratios

En base a la Resolución SBS N° 480-2019, por el nivel 2A de la Coopac, debemos monitorear 11 Ratios. En el año 2021 hemos cumplido con los límites

normativos. Respecto a los Límites Individuales, el crédito con Garantía Hipotecaria otorgado el 30/11/2016 que sobrepasaba el

límite correspondiente, fue castigado en julio del 2021.

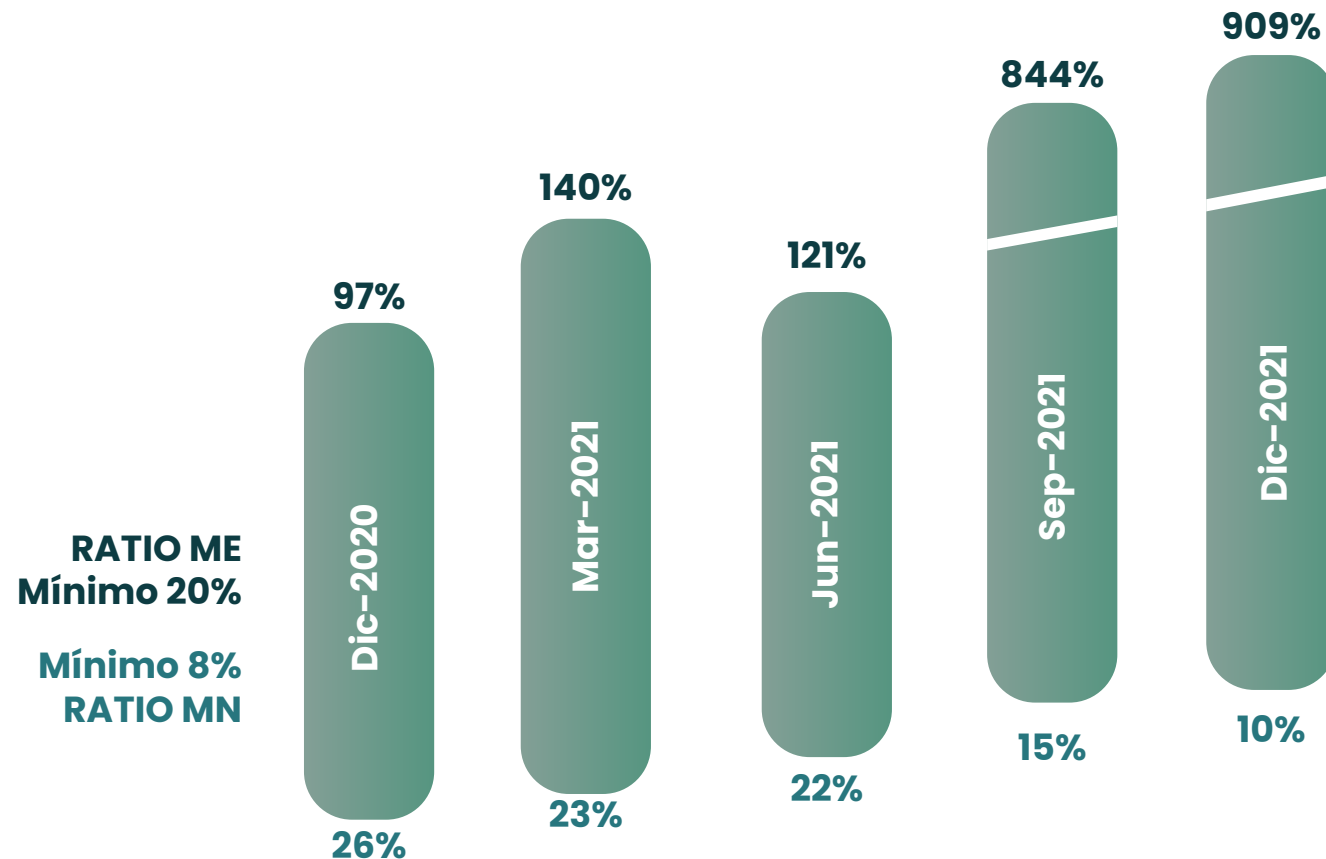
N°	Ratios	Dic 2020	Mar 2021	Jun 2021	Sep 2021	Dic 2021	Límites
<b>Límites Globales</b>							
1	Capital Global	30.48%	23.51%	32.57%	36.80%	36.39%	≥5%
2	Patrimonio Básico	27.20%	23.25%	32.32%	36.52%	36.11%	≥3.75%
3	Patrimonio Suplementario	12.05%	1.09%	0.78%	0.78%	0.79%	≤33%
4	Requerimiento mínimo de liquidez en MN	25.97%	22.79%	21.57%	14.59%	10.00%	≥8%
5	Requerimiento mínimo de liquidez en ME	97.08%	140.43%	120.58%	843.64%	909.13%	≥20%
6	Inversión en muebles e inmuebles	1.19%	1.41%	1.09%	1.05%	1.05%	≤40%
<b>Límites Individuales</b>							
7	Financiamiento sin Garantía	8.55%	8.40%	8.40%	8.81%	8.81%	≤10%
8	Financiamiento con Garantía Hipotecaria	154.75%	154.75%	154.75%	11.64%	11.64%	≤15%
9	Financiamiento con Garantía Líquida	23.36%	23.36%	23.36%	23.36%	23.36%	≤30%
10	Provisión constituida / Provisión requerida	42%	56%	67%	49%	50%	≥40%
11	Reserva / Capital Social	324.73%	216.83%	205.33%	193.16%	178.79%	≥20%

## Gestión del Riesgo de Liquidez

El año 2021 aún con la volatilidad del tipo de cambio obtuvimos ganancias por diferencia de cambio. La apreciación del dólar durante el 2021 fue una de las razones para

mantener el monto de nuestros Activos Líquidos en Moneda Extranjera (ME), por ello el ratio de liquidez en ME al cierre de 2021 fue de 909% siendo el mínimo regulatorio 20%.

Asimismo, mantuvimos el Activo Líquido en Moneda Nacional (MN) en el mínimo, pero asegurando un ratio de liquidez en MN no menor del 10% considerando que el mínimo regulatorio es 8%.





## Gestión del Riesgo Operacional

Como parte de la mejora continua, este año seguimos con el proceso de culturización de la gestión de riesgo, el personal ha sido capacitado y la adquisición de un software de riesgo marcará la pauta en nuestra Coopac.

### Mapeo de Riesgo Institucional

La Coopac es consciente que la gestión de riesgos tiene un fuerte

componente de cultura, lo que conlleva a un proceso continuo de capacitación y acompañamiento a las áreas por parte de la Unidad de Riesgos.

El año 2021 se ha trabajado en los 75 riesgos mapeados al cierre del año 2020, principalmente para determinar luego de la validación de los controles y actividades de mitigación un riesgo residual aceptable.

Asimismo, se han identificado 29 riesgos nuevos, por lo cual la participación por nivel de riesgos a diciembre 2021 es muy diferente al cierre del 2020.

Cabe indicar que los riesgos mapeados en Excel al cierre del 2021 ya están registrados en el nuevo software de riesgo operacional "PIRANI", el software también está sistematizando los eventos.

Nivel de Riesgo	dic-20		jun-21		dic-21	
	Riesgos	% Partic.	Riesgos	% Partic.	Riesgos	% Partic.
Extremo	1	1%	1	1%	7	7%
Alto	7	9%	14	15%	31	30%
Medio	18	24%	28	30%	16	15%
Bajo	49	65%	49	53%	50	48%
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>100%</b>	<b>92</b>	<b>100%</b>	<b>104</b>	<b>100%</b>

## Capital Global

El Ratio de Capital Global a diciembre 2021 fue de 36% muy por encima del límite normativo de 5%, esto indica que la Coopac posee un Patrimonio Efectivo (PE) que cubre un poco más de la tercera parte del requerimiento por Riesgo de Crédito.

Esto nos favorece por lo siguiente:

- El crecimiento anual de 23% de nuestro Patrimonio Efectivo, nos brinda una mejor posición de apalancamiento.

- El crecimiento anual de 23% de nuestro Patrimonio Efectivo, nos brinda una mejor posición de apalancamiento.

	Dic - 2020	Mar - 2021	Jun - 2021	Sep - 2021	Dic - 2021
<b>Ratio de Capital Global</b>	<b>30%</b>	<b>24%</b>	<b>33%</b>	<b>37%</b>	<b>36%</b>
Patrimonio Efectivo (PE)	54,171	65,110	59,259	53,533	55,626
Requerimiento de PE por Riesgo de Crédito	16,509	15,304	19,302	19,701	20,244

Cartera en Miles s/

## 3.4 Gestión del Riesgo Estratégico y Gobernabilidad

*El año 2021 se inicia con la elección de un profesional con mucha experiencia en la Presidencia del Consejo de Administración, que a su vez desempeñó la presidencia del Comité de Riesgos. Otro aspecto importante es que el último trimestre del 2021*

*se realizó reuniones con el personal para formular el Plan Estratégico 2022-2024 de la Coopac.*

*En el Plan Estratégico se determinaron los Macroprocesos y el Mapa Estratégico donde se incorporó la de riesgos como*

*eje transversal en la dimensión de procesos. Todos estos aspectos son importantes para la gobernabilidad de la Coopac, sobre todo en un entorno de externalidades no contempladas.*

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

*Durante el año 2021 nuestro Consejo de Administración se mantuvo firme ante el reto de la prolongación por segundo año de la Emergencia Sanitaria Covid 19 y sus distintas variantes, enemigo implacable e invisible que ha costado la vida de millones de personas, sumada a la pandemia se tiene la inestabilidad económica y política que atraviesa nuestro país.*

*El Consejo de Administración durante el periodo 2021 ha sesionado en 34 oportunidades, siendo 22 sesiones extraordinarias, lo cual evidencia la pre disponibilidad del gobierno de la Cooperativa para facilitar la gestión operacional.*

*El Consejo de Administración se ha reinstalado en 04 oportunidades, debido a renunciaciones y/o vencimientos de cargo.*

*Nuestra Cooperativa, se ha reafirmado en atender oportunamente los servicios que demandan sus asociados, siendo que, a la fecha, en el presente año se ha reprogramado un total de 475 créditos con un saldo equivalente a 8.93MM de soles. En el año 2021 se ha otorgado 15,388 créditos, de los cuales 214 dirigidos a la pyme.*

*En esta línea, nos mantenemos atentos y dispuestos a colocar nuestra infraestructura, recursos, talento humano y tecnológicos a disposición de nuestros asociados, salvaguardando en todo momento la integridad tanto de ellos como de nuestros colaboradores, manteniendo el trabajo remoto y semi presencial, procurando en todo momento la cercanía y atención a nuestros socios, alcanzando en el 2021 un crecimiento de atención y operaciones superior al 2020.*

*Por ello, se ha mantenido la labor coordinada con la Gerencia General, así como con los funcionarios de primera línea, implementando diligentemente mejores estrategias operativas, nuevos productos, actualización de Manuales, Reglamentos, Instructivos, acordes a la normativa y exigencia de nuestras operaciones. Para lo antes mencionado se ha tenido el control permanente por parte de la Unidad de Auditoría Interna de la Coopac.*

*En el 2021 desde el Consejo de Administración se ha promovido la cultura de riesgos en todas las instancias de la cooperativa, para ello*

*para ello se ha contado con la participación activa de la Unidad de riesgos.*

*Mediante un proceso participativo se elaboró el Plan Estratégico 2022-2024 de la Cooperativa, hemos revisado y actualizado, nuestro propósito, visión, misión, valores institucionales y objetivos estratégicos, en la búsqueda de ser una cooperativa de calidad y que con perseverancia podamos satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros socios y demás partes interesadas. En el 2022 compartiremos el Plan Estratégico con nuestros socios y demás partes interesadas con la finalidad de conseguir su apoyo y compromiso para el logro de nuestros objetivos.*

*En relación a las Asambleas Generales de Delegados, éstas se han venido llevando a cabo de manera virtual, debido a las restricciones sanitarias, siendo un total de 4 Asambleas Generales.*

## CONSEJO DE VIGILANCIA

*Dando cumplimiento a lo establecido en las leyes y normas existentes, el Consejo de Vigilancia presenta, la Memoria Anual del Periodo 2021, en el cual exponemos en forma resumida el análisis de nuestra labor realizada y que está relacionada con la fiscalización y control, pues así lo establece la Ley General de Cooperativas, el estatuto y la Resolución SBS N° 742-2001 "Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, que en su artículo 4° expresa: "El Consejo de Vigilancia es responsable de realizar las labores de auditoría interna señaladas en el artículo 6° del presente Reglamento, mediante una Unidad de Auditoría Interna o un Auditor Interno...."*

*En nuestra actual coyuntura, en donde se dictan normas técnicas y legales por los organismos de control como son la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la exigencia de conocerlas y aplicarlas conlleva a un estudio constante, orientando nuestra actuación a trabajar en forma planificada y coordinada, acción que tiene su soporte técnico, en la Unidad de Auditoría Interna, donde se hace las evaluaciones y se emiten las*

*recomendaciones si el caso amerita, requiere un análisis minucioso y sustentado con pruebas fehacientes y competentes a fin de ser sostenida y demostrada técnica y legalmente. A pesar de la problemática que se vive a nivel mundial por el COVID-19, no se ha podido realizar las verificaciones in situ de algunas actividades del Plan de Trabajo de Auditoría Interna como es el caso de la empresa Promoción de Servicios Varios SAC (PROSEVA).*

*El Consejo de Vigilancia en sus reuniones mensuales, conoció todos los aspectos importantes de la gestión de la Cooperativa, de manera particular, lo relacionado con las labores realizadas por Auditoría Interna y Externa, dando prioridad al seguimiento de sus informes, así como los procesos de control interno que se encuentran operando dentro del conjunto de procedimientos, reglamentaciones y actividades que regulan la adecuada y transparente gestión de la Cooperativa. De igual manera regulan la adecuada y transparente gestión de la Cooperativa. De igual manera conoció y analizó la información recibida sobre la Gestión Integral de Riesgos; las políticas y procedimientos de Prevención de Lavado de Activos y*

*y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo, la evolución económica financiera entre otros.*

*El Consejo de Vigilancia durante el periodo 2021, ha trabajado en coordinación permanente con la Unidad de Auditoría Interna quienes realizan sus actividades en base a un Plan Anual de trabajo el cual fue aprobado el 16 de diciembre del 2020 y el mismo fue enviado a la Superintendencia.*

*El Plan de trabajo establecido para el periodo enero a diciembre del 2021 se llevó a cabo en 14 sesiones de las cuales 12 fueron sesiones ordinarias y 2 sesiones extraordinarias; en las que se conoce, analiza y se emiten las respectivas recomendaciones sobre los temas tratados en cada sesión.*

*Durante el año 2021, hemos mantenido la comunicación permanente con el área de Auditoría Interna, quien ha puesto a nuestra disposición mensualmente los informes emitidos y el detalle de los hallazgos, recomendaciones y respuestas de las distintas áreas auditadas.*



## CONSEJO DE VIGILANCIA

*Conocimos el seguimiento y estado en que se encuentran las recomendaciones planteadas por la Superintendencia, Auditoría Externa y Auditoría Interna, determinándose un aceptable grado de cumplimiento a dichas recomendaciones.*

*De manera mensual hemos conocido y de ser necesario se ha pronunciado el Consejo de Vigilancia sobre las resoluciones tomadas por el Consejo de Administración*

*Con todo lo informado podemos concluir que el Consejo de Vigilancia ha tratado de cumplir con las responsabilidades establecidas en la ley y la normativa interna de la Cooperativa, manteniendo constante atención sobre los riesgos y las variables externas e internas que podían afectar el desarrollo y crecimiento de la entidad.*

*El Consejo de Vigilancia efectuó las principales actividades durante el año 2021 como parte de sus funciones:*

*Sesiona de manera mensual y en coordinación con Auditoría Interna y Gerencia a través de sus reuniones de trabajo, se evalúa los informes y avances de sus planes de trabajo.*

*Seguimiento a las labores de la Gerencia, Gestión de Riesgos, Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo.*

*Seguimiento al cumplimiento de normativas internas y de resoluciones de los diferentes Órganos de Control.*

*Revisión mensual del Informe de Gerencia y Comité de Riesgos, como de los planes diseñados para mitigar los riesgos financieros identificados.*

*Revisión mensual de estados financieros, su evolución en el tiempo y frente al presupuesto aprobado por el Consejo de Administración.*

*De manera mensual se ha verificado la legalidad de las resoluciones que han*

*sido emitidas por el Consejo. De manera mensual se ha verificado la legalidad de las resoluciones que han sido emitidas por el Consejo de Administración, las mismas que cumplen con disposiciones legales y están en concordancia con las resoluciones de la Asamblea General.*

*Se ha verificado el cumplimiento de legitimidad y vigencia en cuanto al registro de los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia.*

*Se ha evaluado el cumplimiento del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.*

*Se realizó revisión por muestra a los files de crédito de los Socios, verificando cumplimiento normativo y seguridad de la documentación.*

## COMITÉ DE EDUCACIÓN

Conforme a Ley y a las disposiciones legales vigentes y nuestro Estatuto, se da cuenta a la Asamblea General de Delegados la Memoria del Comité de Educación correspondiente al ejercicio del 2021.

### Misión del Comité de Educación

El Comité de Educación, es el órgano de apoyo del Consejo de Administración encargado de mantener el enfoque del fortalecimiento de su eje misional, la planificación, organización, programación y conducción de diversas actividades para sus asociados y colaboradores, así como acorde a los recursos que ayuden a promover nuestra cultura cooperativa. Como órgano de gobierno en Educación, desarrolla sus funciones de acuerdo al Plan de Trabajo Anual, cronograma de actividades, así como acorde a su Presupuesto aprobado para el periodo 2021.

### Normatividad Legal

El Comité de Educación actúa bajo la siguiente normativa:

Decreto Supremo N° 074-90-TR "Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas".

Ley N° 30822 "Ley que modifica la Ley N° 26702 - Ley general del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, y otras normas concordantes, respecto de la Regulación y Supervisión de las Coopac"

Resolución SBS N° 480-2019 "Regla-

mento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público". Estatuto de la Cooperativa

Estatuto de la Coopac San Miguel Ltda.

Presupuesto Comité de Educación correspondiente al año 2021

Plan Estratégico 2019 - 2021

### Integrante del Comité de Educación

Presidente	Amasifuen Apuerla Liz Karina	47728639
Vice-Presidente	Curay Rumiche Dhayanne Melody	74997126
Secretario	Medina Palomino Farah	24003044
Vocal Suplente	Herrera Benites Joao	41367690

### Sesiones efectuadas en el Periodo 2021

Sesión de Instalación, reinstalación y designación de Cargos: 04  
Sesiones Ordinarias y Extraordinarias: 12  
Total de sesiones: 16

## COMITÉ ELECTORAL

De acuerdo a la Ley General de Cooperativas, sus modificatorias y a lo establecido por nuestro Estatuto, se somete a consideración de la Asamblea General de Delegados la Memoria del Comité Electoral correspondiente al ejercicio del 2021.

### Misión del Comité Electoral

El Comité Electoral es el órgano autónomo, encargado de la organización, conducción y control de los procesos electorales.

### Normatividad Legal

El Comité Electoral se desarrolla de acuerdo a las siguientes disposiciones:

Decreto Supremo N° 074-90-TR "Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas".

Ley N° 30822 "Ley que modifica la Ley N° 26702 - Ley general del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, y otras normas concordantes, respecto de la Regulación y Supervisión de las Coopac".

Resolución SBS N° 480-2019 "Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público". Estatuto de la Cooperativa.

- Estatuto de la Coopac San Miguel Ltda.
- Presupuesto del Comité Electoral periodo 2021
- Plan Estratégico 2019 - 2021
- Reglamento General de Elecciones

Nuestro Comité Electoral está conformado al 31.12.2021 por los siguientes miembros:

### Integrante del Consejo Electoral

Presidente	Ponce Mercado Anapatricia	72481557
Vice-Presidente	Gutiérrez Laca Alejandro	08170092
Secretario	Pérez Villegas Evelyn	08153376
Vocal Suplente	Sinchi Jiménez Edith	43463247

### Sesiones efectuadas en el Periodo 2021

Sesión de Instalación, reinstalación y designación de Cargos: 06  
Sesiones Ordinarias y Extraordinarias: 01  
Total de sesiones: 07

# DESEMPEÑO DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN DE LA COOPERATIVA

*Durante la gestión 2021, el Comité de Educación de Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda. ha llevado a cabo las siguientes actividades, de acuerdo a su cronograma:*

- *Seguimiento mensual al cumplimiento del Plan Anual de Trabajo 2021.*

- *Monitoreo mensual de las capacitaciones Splaft (Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo) al personal nuevo a cargo de Oficialía de Cumplimiento.*

- *Capacitación a Directivos en Gobernabilidad y Gestión de Riesgos,*

- *Capacitación a nuestros socios a través de los boletines informativos que de manera trimestral se emiten y son enviadas a través de correo electrónico.*

- *Capacitación a los colaboradores en Seguridad y Salud Ocupacional, a través de charlas sobre prevención de contagio, cuidados respecto al Covid-19 y las distintas variantes*

*así como ergonomía entre otros.*

- *Capacitaciones especializadas para Oficialía de Cumplimiento de acuerdo a la normativa.*

- *Capacitación especializada a funcionarios y colaboradores.*

- *Evaluación periódica del avance del Plan Anual y las actividades programadas.*

*Cabe indicar que en el mes de agosto 2021 se aprobó el Reglamento del Comité de Educación Vs. 02, el mismo que fuera remitido hacia el Consejo de Administración.*

*Tal como se demuestra, nuestro Comité de Educación viene trabajando de forma diligente y se mantiene en la búsqueda de oportunidades de mejora en su gestión y continuar con la misión de dar prioridad a la pedagogía cooperativa y especializada secuencial, sin dejar de lado incentivar las prácticas de los valores y principios cooperativos*

# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

*Debido a las restricciones sanitarias, siendo un total de 4 Asambleas Generales.*

*Cabe mencionar que si bien con fecha 28.10.2021 el Consejo de Administración aprobó la Modificación Parcial del Estatuto y fue remitido hacia la Sacoop para su revisión, será en el año 2022 en el cual se apruebe los Estatutos que faciliten la gobernabilidad y gestión de la cooperativa.*

*En el 2021, se continuó con la estrategia de ventas de cartera con la finalidad de optimizar los estados financieros y mejorar la situación económica de la Cooperativa. En cuanto a la Gestión Financiera de la Cooperativa, cabe mencionar que hemos cerrado al 31.12.2021 con resultados positivos; esto es, con un resultado neto del Ejercicio de S/995,908.19.*

*Finalmente, a pesar del complejo entorno que se vive en el país, nuestra Cooperativa ha podido continuar en su fortalecimiento financiero y seguir brindando buenos servicios y atención a nuestros socios, a quienes les agradecemos su apoyo y confianza permanente.*



## DESEMPEÑO DEL COMITÉ ELECTORAL DE LA COOPERATIVA.

*Durante el año 2021 el Comité Electoral de nuestra Coopac San Miguel tuvo durante su primer trimestre la presentación de su Reglamento General de Elecciones, el mismo que fue posteriormente revisado, modificado y finalmente aprobado el 21.09.2021 para luego ser remitido hacia el Consejo de Administración. Cabe mencionar que finalmente mediante Asamblea General Extraordinaria de Delegados fue aprobado con fecha 12.11.2021.*

*Posteriormente, en el mes de marzo 2021, durante la AGOD del 29.03.2021 nuestro Comité llevó a cabo las elecciones de directivos por renuncia. Para el mes de julio 2021, vino efectuando coordinaciones con la finalidad de llevar a cabo las Elecciones Complementarias de Tercios de Delegados 2021. Al respecto, el Comité tomó la decisión de suspender las elecciones hasta el levantamiento de la emergencia sanitaria para así no poner en peligro la vida de nuestros asociados por la pandemia, toda vez que a esa fecha no se contaba con el Reglamento General de Elecciones que contempla*

*ra entre sus artículos la posibilidad de llevar a cabo elecciones virtuales.*

*Con fecha 12.11.2021 mediante Asamblea General Extraordinaria de Delegados, se llevó a cabo las Elección del Comité Electoral, siendo que desde esa fecha, los miembros descritos líneas arriba, son los integrantes de este Comité.*

*Para el mes de diciembre nuestro Comité llevó a cabo la Elección de Tercios de Directivos a través de la Asamblea General Extraordinaria de Delegados de fecha 30.12.2021.*

*Como se podrá observar, este Comité viene trabajando de acuerdo a la norma vigente y a sus funciones inherentes.*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 de Diciembre del 2021  
(Expresado en Nuevos Soles)  
(Notas 1 y 2)

Activo		2021	2020
<i>Activo Corriente</i>		s/	s/
Fondos Disponibles	(Nota 03)	22,955,165	36,180,032
Caja		79,938	52,302
Bancos y Otras Instituciones Financieras		22,874,050	36,124,317
Otras Disponibilidades		1,132	3,143
<b>Cartera de créditos</b>	(Nota 04)	<b>53,459,664</b>	<b>62,101,979</b>
Créditos Vigentes		46,264,629	41,337,761
Créditos Refinanciados		3,195,888	2,985,134
Créditos Vencidos		9,121,638	19,555,764
Créditos en Cobranzas Judicial		1,175,193	8,774,746
(-) Provisiones para Creditos		(6,297,684)	(10,551,426)
<b>Cuentas por Cobrar</b>	(Nota 05)	<b>2,070</b>	<b>0</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios		0	0
Otras Cuentas por Cobrar		2,070	0
<b>Activo Intangible</b>	(Nota 06)	<b>341,195</b>	<b>36,892</b>
Otros Activos Intangibles		341,195	36,892
<b>Inmuebles Mobiliario y EEquipo</b>	(Nota 07)	<b>212,473</b>	<b>196,702</b>
Depreciación Acumulada		0	-44,556
<b>Otros Activos</b>	(Nota 08)	<b>5,889</b>	<b>114,954</b>
Amortización acumulada por Gastos Amortizables		5,889	114,954
<b>Total del Activo</b>		<b>76,976,456</b>	<b>98,630,559</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA.**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 de Diciembre del 2021  
(Expresado en Nuevos Soles)  
(Notas 1 y 2)

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**Pasivo Corriente**

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
		<b>s/</b>	<b>s/</b>
Obligaciones con los Asociados	(Nota 03)	50,045,325	79,684,503
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		35,327	11,731
Obligaciones por Cuenta a Plazo		48,060,018	68,290,312
Otras Obligaciones		1,949,980	11,382,460
<b>Cuentas por Pagar</b>	(Nota 10)	<b>1,211,407</b>	<b>1,150,901</b>
Otras Cuentas por Pagar		1,211,407	1,150,901
<b>Provisiones</b>	(Nota 11)	<b>2,518,543</b>	<b>1,324,712</b>
Provisiones para Créditos Contingentes		0	0
Otras Provisiones		2,518,543	1,324,712
<b>Otros Pasivos</b>	(Nota 12)	<b>1,916,681</b>	<b>91,721</b>
Otros Pasivos		1,916,681	91,721
<b>Total Pasivos</b>		<b>55,691,956</b>	<b>82,251,837</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital Social	(Nota 13)	7,204,080	3,468,867
Reservas	(Nota 14)	12,879,945	11,264,433
Resultados Acumulados		204,567	0
Resultado Neto del Ejercicio		995,908	1,645,422
<b>Total del Patrimonio</b>		<b>21,284,500</b>	<b>16,378,722</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		<b>76,976,456</b>	<b>98,630,559</b>

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA.

### ESTADO DE SITUACIÓN INTEGRALES

AL 31 de Diciembre del 2021  
(Expresado en Nuevos Soles)  
(Notas 1 y 2)

Memoria Anual  
Comité Electoral

<b>Ingresos Financieros:</b>	16,423,655	16,905,789
Intereses y Comisiones por Cartera de créditos	11,917,081	14,005,271
Cuentas por Cobrar	4,506,574	2,900,518
<b>Gastos Financieros:</b>	-8,591,161	-7,063,312
Intereses y Comis. por Obligc. Con los Asociados	-8,591,161	-10,712,073
Diferencia de cambio de Operaciones Varias.	0	2,690,808
Otros	0	957,953
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>7832494</b>	<b>9842477</b>
Provision para Incobrab. de Creditos del Ejercicio	-20,060,701	-9,643,110
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>-12,228,207</b>	<b>199,367</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>2,626,449</b>	<b>0</b>
Utilidad - Perdida en Diferencia de cambio	1,622,488	0
Otros	1,003,961	
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>-98,330</b>	<b>-49,589</b>
Gastos Diversos	-98,330	-49,589
<b>Margen Operacional</b>	<b>-9,700,088</b>	<b>149,778</b>
<b>Gastos de Adminitración</b>	<b>-8,056,121</b>	<b>-4,544,556</b>
Gasto de Personal y Directivos	-3,753,202	-2,352,046
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-3,683,015	-1,903,660
Impyestos y Contribuciones	-619,904	-288,850
<b>Margen Operacional Neto</b>	<b>-17,756,209</b>	<b>-4,394,778</b>
<b>Provisiones, Depreciaciones y Amortización:</b>	<b>-62,843</b>	<b>-30,381</b>
Provisiones para Incobrab. de Cuentas por Cobrar.	0	0
Depreciación Inmueble, Mobiliario y Equipo	-62,843	-30,381
<b>Resultado de Operaciones</b>	<b>(17,819,052)</b>	<b>(4,425,159)</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos:</b>	<b>18,814,960</b>	<b>6,070,581</b>
Ingresos Extraordinarios	18,814,960	6,070,581
<b>Resultado del Ejercicio Anter de PArticip. E Imp</b>	<b>995,908</b>	<b>1,645,422</b>
Impuesto a la Renta	0	0
<b>Resultado (PERDIDA) neto del ejercicio</b>	<b>995,908</b>	<b>1,645,422</b>

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

AL 31 de Diciembre del 2021  
(Expresado en Nuevos Soles)  
(Notas 1 y 2)

Cuenta	Capital Social	Reserva Cooperativa	Result. Acumulado		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	4,559,940	10,086,936	-	1,239,470	15,886,346
Ajustes de ejercicios Anteriores				-1,239,470	-1239470
Transferencia a:					0
A reserva Cooperativa					0
A Capital social	-1,091,073				-1091073
A Comité de Educación					0
Otros cambios en el patrimonio Neto		1,177,497			1177497
Remanente (Perdida) del Ejercicio				1,645,422	1645422
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>3,468,867</b>	<b>11,264,433</b>	<b>0</b>	<b>1,645,422</b>	<b>16,378,722</b>
Ajustes de ejercicios Anteriores				-1,645,422	-1,645,422
Transferencia a:					0
A reserva Cooperativa					0
A Socios					0
A Capital social					0
A Comité de Educación					0
Aumento (disminución de capital)	3,735,213				3,735,213
Aportación de Socios			204,567		204,567
Otros cambios en el Patrimonio Neto		1,615,512			1,615,512
Resultado del ejercicio				995,908	995,908
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>7,204,080</b>	<b>12,879,945</b>	<b>204,567</b>	<b>995,908</b>	<b>21,284,500</b>

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA.

### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 de Diciembre del 2021 (Expresado en Nuevos Soles) (Notas 1 y 2)

	2021 s/.	2020 s/.
Conciliación del resultado neto de la cooperativa con el efectivo y equivalente, provenientes de las actividades de operación		
<b>Resultado del Ejercicio</b>	995,908	1,645,422
Depreciación y Amortización del Periodo	62,842	30,381
Otras Provisiones	-19,296,322	-4,550,619
Perdida (ganacia) en Ventas de Inmuebles y Equipo	0	0
<b>Cargos y Abonos por cambios netos en el activo y pasivo</b>		
Aumento (Dismin) en Intereses, Comis. y otras Cuentas por Cobrar.	15,547,030	5,444,484
Aumen (Disminuc) en Intereses, Comis. y otras cuentas por Pagar	-27,136,172	-5,047,130
<b>Aumento (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION</b>	<b>-29,826,714</b>	<b>-2,477,462</b>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipos	-52,138	-59,070
<b>Aumento (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.</b>	<b>-52,138</b>	<b>-59,070</b>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento (Disminución) relacionada a las actividades de financiamiento	3,735,213	-1,093,027
Disminución (Aumento) relacionada a las actividades de financiamiento	12,918,772	30,204,150
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>16,653,985</b>	<b>29,111,123</b>
<b>AUMEN. (DISMINU.) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALEN.</b>	<b>-13,224,867</b>	<b>26,574,591</b>
<b>SALDO EFECTIVO Y EQUIVAL. AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>36,180,032</b>	<b>9,605,441</b>
<b>EFECTIVO Y ESQUIVAL AL FINALIZAR EL EJERCICIO</b>	<b>22,955,165</b>	<b>36,180,032</b>

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros



# Memoria Anual 2021

*Repositorio Coopac San Miguel 2021*