

# COOPAC FIDEERIA LIMA



# MEMORIA ANUAL 2025

# **COOPAC FIDEERIA LIMA**

## **PRESENTACION**

## **MISIÓN**

**Somos una cooperativa formada con un espíritu solidario, que brinda a cada uno de sus socios seguridad, confianza y eficiencia, fomentando el ahorro, ofreciéndoles servicios que los ayuden a concretar sus sueños y proyectos, contribuyendo así a su desarrollo personal y social.**

## **VISIÓN**

**Ser una de las Cooperativas líderes a nivel Nacional con principios y valores cooperativos, con alto sentido social y solidez financiera, que generen relaciones de confianza que contribuyan al desarrollo de sus socios, colaboradores y de la sociedad.**

## **VALORES**

**Somos una cooperativa con un amplio sentido de solidaridad, responsabilidad, honestidad, igualdad y responsabilidad social.**

# CUADRO DIRECTIVO 2025

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2025

PRESIDENTE	PEDRO JUAN PINEDA FANARRAGA
VICEPRESIDENTE	DARVIN EDWIN VALLADARES GALLO
SECRETARIO	MATEO ESPINOZA WILDER
VOCAL 1	DENNILSO FEDERICO SANCHEZ SANCHEZ
VOCAL 2	MANUEL CELIO CHUNGA MORALES
SUPLENTE	JARA VILLANUEVA ANTONIO EDUARDO
SUPLENTE	-

## CONSEJO DE VIGILANCIA 2025

PRESIDENTE	MANUEL BENJAMIN QUISPE GALLARDO
VICEPRESIDENTE	YOLANDA RAFAELA OBREGON SILVERA
SECRETARIO	ANTONIO FUERTES LAZO
SUPLENTE	JUAN GABRIEL GARCIA BARRIENTOS

## COMITÉ DE EDUCACIÓN 2025

PRESIDENTE	DARVIN EDWIN VALLADARES GALLO
VICEPRESIDENTE	LIZBETH MARIANELA TIMANA SISNIEGAS
SECRETARIO	MONICA DIANA RAMOS QUISPE
SUPLENTE	RAMOS ZEVALLOS FRANCISCO FERNANDO

## COMITÉ ELECTORAL 2025

PRESIDENTE	WILFREDO PUICON ROSARIO
VICEPRESIDENTE	ORLANDO COAQUIRA HILASACA
SECRETARIO	JHONNY TERRONES SOLANO
SUPLENTE	SEGUNDO SERGIO CASTRO SANTAMARIA

# CUADRO DE FUNCIONARIOS Y ASESORES

## PRINCIPALES FUNCIONARIOS

<b>Gerente General</b>	<b>ANGELINO LOLI NARCISO</b>
<b>Contador General</b>	<b>ALEYDA RUIZ VILLASANTE</b>
<b>Jefe o responsable de Auditoria Interna</b>	<b>MANUEL QUISPE GALLARDO</b>
<b>Asesoría en Auditoria Interna</b>	<b>JUDITH VIRGINIA ESCOBAR RAMIREZ</b>
<b>Asistente Administrativo</b>	<b>CARLOS ENRIQUE RENATO CERRALTA</b>

# **COOPAC FIDEERIA LIMA**

## **INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

# **CARTA DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

MEMORIA  
ANUAL 2025

Estimados socios:

En el ejercicio económico 2025, nuestra Cooperativa Fideeria Lima ha vivido un año de verdadero crecimiento humano y económico: la membresía ha alcanzado los 280 socios, y cada uno de ustedes representa mucho más que un número en nuestros registros. Para nosotros, cada socio es el corazón de esta institución – un ser con sueños, necesidades y un deseo de construir un futuro mejor para sí mismo y su familia.

Este avance se debe a que hemos puesto en el centro de toda nuestra gestión al ser humano: al escuchar sus preocupaciones, acompañarlos en sus proyectos y reconocer que su confianza es el mayor patrimonio que tenemos. El esfuerzo conjunto de nuestro equipo de colaboradores, funcionarios y directivos ha sido clave, pero sin la entrega y el compromiso de cada asociado, nada de esto sería posible. A todos ustedes, mi más sincero agradecimiento, porque en cada socio vemos un aliado, un amigo y parte de nuestra gran familia cooperativa.

Les invito a que juntos construyamos el 2026 con la certeza de que nuestro mayor valor está en las personas que forman parte de Fideeria Lima. Continuaremos guiándonos por la ética, la excelencia y la prudencia, pero siempre con el firme propósito de poner el bienestar humano como norte de cada decisión que tomemos.

atentamente

Pedro Pineda Fanarraga

# AYUDA SOLIDARIA POR FALLECIMIENTO

Según lo acordado en la Asamblea General de Socios 2021, se estableció el Monto destinado de AYUDA SOLIDARIA por FALLECIMIENTO, de la siguiente manera.

BENEFICIARIOS	MONTO BENEFICIO ACORDADO 2021
<b>SOCIO TITULAR</b>	<b>S/ 3,000.00</b>
<b>CONYUGE</b>	<b>S/ 1,000.00</b>
<b>PADRES</b>	<b>S/ 1,000.00</b>
<b>HIJOS</b>	<b>S/ 1,000.00</b>

Este 2025 queremos darles nuestras condolencias a los familiares de nuestros socios que han sufrido la pérdida de un familiar. nuestra cooperativa estará siempre oportuna en apoyar al socio en estos momentos difíciles.

CODIGO SOCIO	NOMBRE Y APELLIDO DEL SOCIO	AREA DE TRABAJO	PARENTESCO CON EL FALLECIDO	FECHA DE FALLECIMIENTO	LUGAR DE FALLECIMIENTO	MONTO ENTREGADO
0025	MONTAÑEZ RAMÓN LUIS ANTONIO	FIDEERIA	MADRE	4/12/2024	LIMA	1000.00
0032	TARAZONA PACPAC ERNESTO FROYLAN	FIDEERIA	PADRE	2/01/2025	LIMA	1000.00
0103	COAQUIRA HILASACA ORLANDO	FIDEERIA	ESPOSA	17/01/2025	UCAYALI	1000.00
0038	AIQUIPA ANGULO JOSSIMAR ALEJANDRO	FIDEERIA	PADRE	18/01/2025	HUARAL	1000.00
0161	VEGA VARGAS MAO LENNIN	COPSA	PADRE	20/04/2025	HUACHO	1000.00
0160	OLIVOS EXEBIO OSCAR ALEXANDER	CDC	PADRE	16/09/2025	CHICLAYO	1000.00
0051	GULERMINIO PARREÑO MARIO ALBERTO	CDC	PADRE	15/10/2025	CALLAO	1000.00
0078	CAMACHO MEDINA JAVIER	MOLINO FAUCSET	PADRE	25/10/2025	CHICLAYO	1000.00

# **COOPAC FIDEERIA LIMA**

## **INFORME DEL GERENTE GENERAL**

Estimados socios:

Reciban de mi parte un Cordial y fraterno saludo, En mi condición de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FIDEERIA LIMA, es para mi un honor de presentar el informe memoria anual que detalla los resultados económicos, financieros y operativos correspondientes a la gestión del año 2025

El 2025 ha sido un año de resultados sólidos para la Cooperativa Fideeria Lima., Nos encontramos en una posición financiera saludable, con excelente calidad de cartera, adecuada rentabilidad y una sólida solvencia, reflejo de una gestión responsable y prudente.

Si bien existen oportunidades de mejora en liquidez, estamos trabajando de manera planificada para seguir fortaleciendo nuestra estructura financiera.

Más allá de los indicadores, cada resultado es posible gracias a la confianza que ustedes depositan en nuestra institución.

Nuestro compromiso es seguir administrando sus recursos con ética, transparencia y eficiencia, siempre poniendo en el centro a las personas.

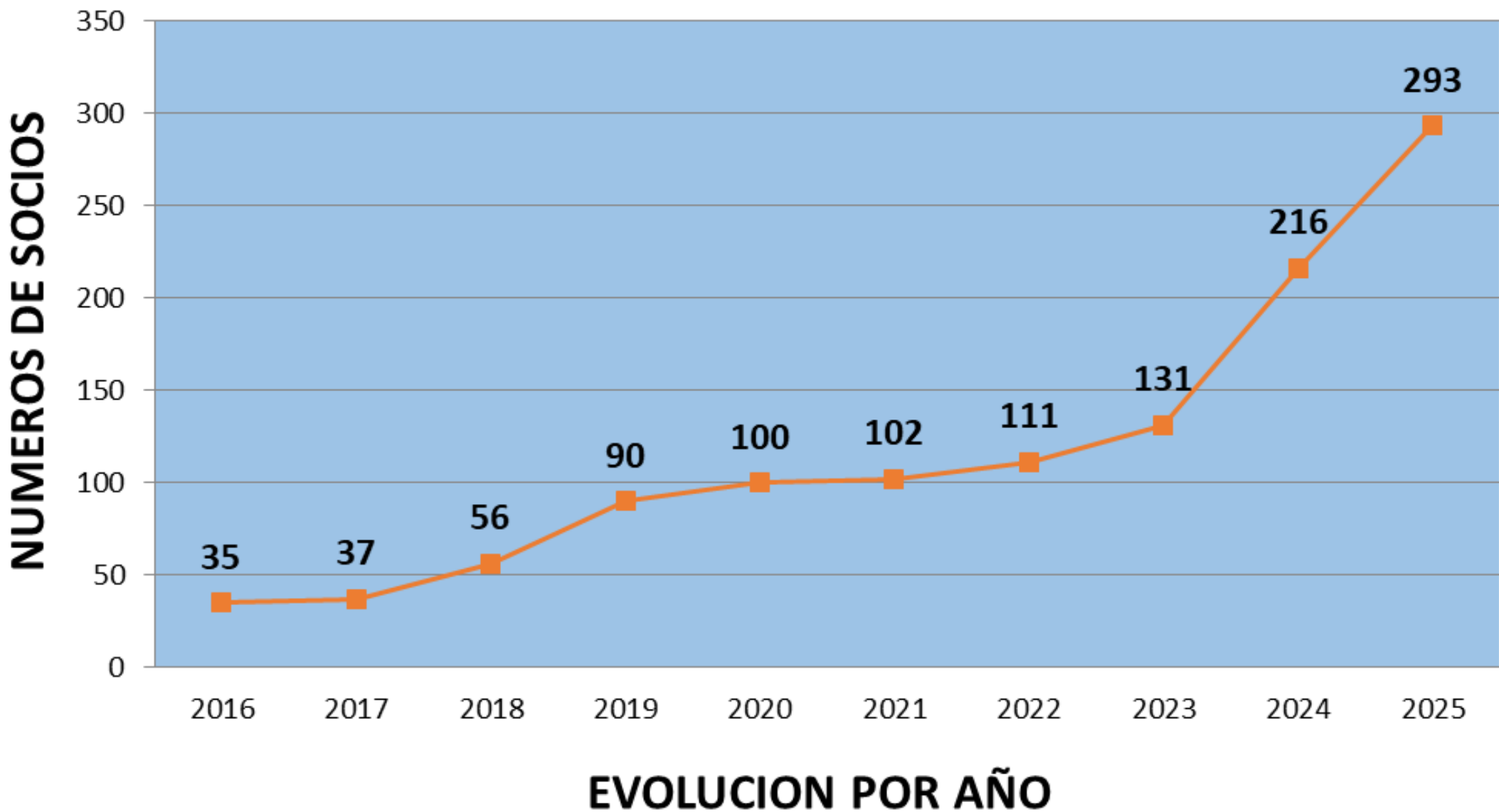
La Gerencia General y todo el equipo de colaboradores agradecemos profundamente su confianza y renovamos nuestro compromiso de seguir construyendo juntos un 2026 aún más sólido.

Saludos cordiales

Angelino Loli Narciso  
Gerente General

# NUMERO DE SOCIOS

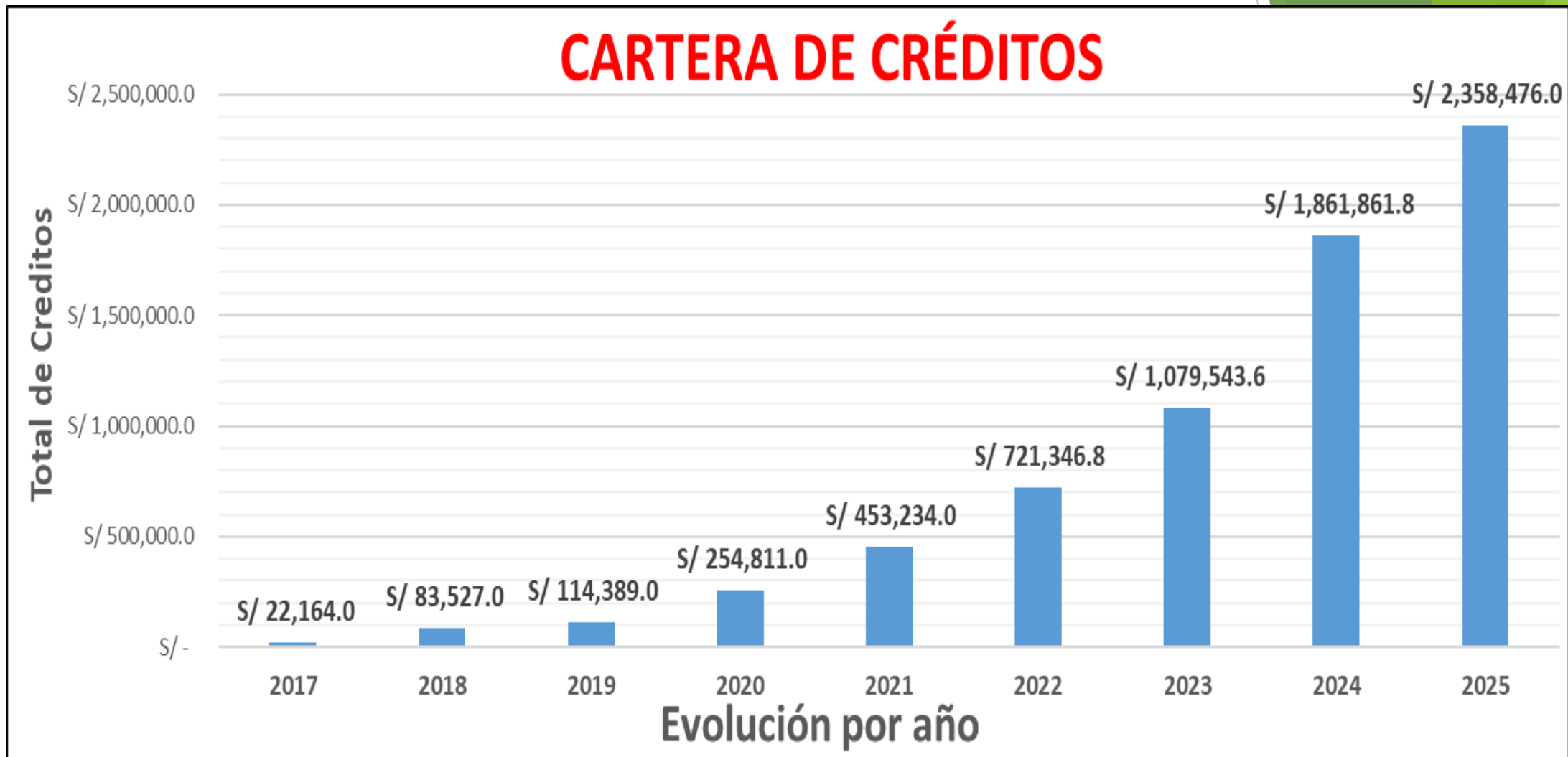
## SOCIOS DE LA COOPERATIVA FIDEERIA LIMA



En el gráfico le presentamos una evolución del total de socios a diciembre del 2025.

Se precisa un crecimiento 35.65% con respecto a diciembre del 2024.

# INFORMES FINANCIEROS

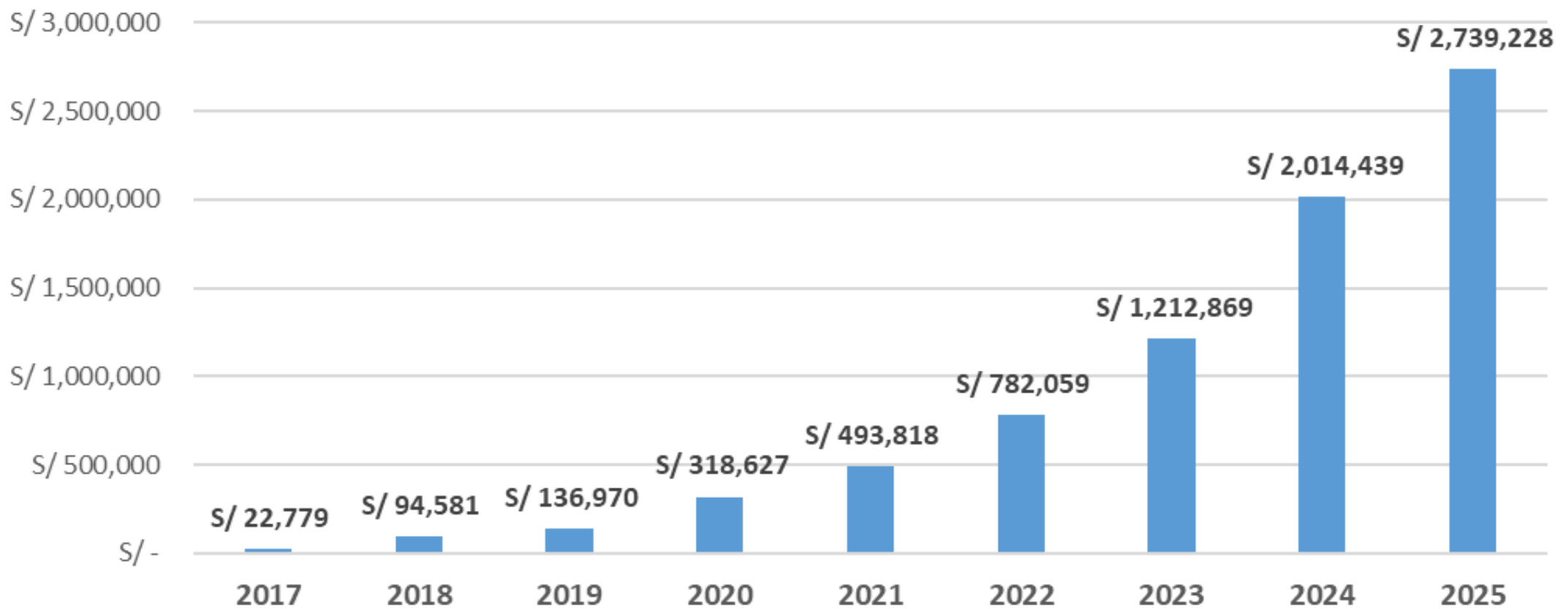


En el grafico podemos ver que los créditos han tenido un crecimiento considerable de 26.67% en el 2025. con respecto al cierre del 2024.

Este crecimiento en soles asciende a S/ 496,614.20

# INFORMES FINANCIEROS

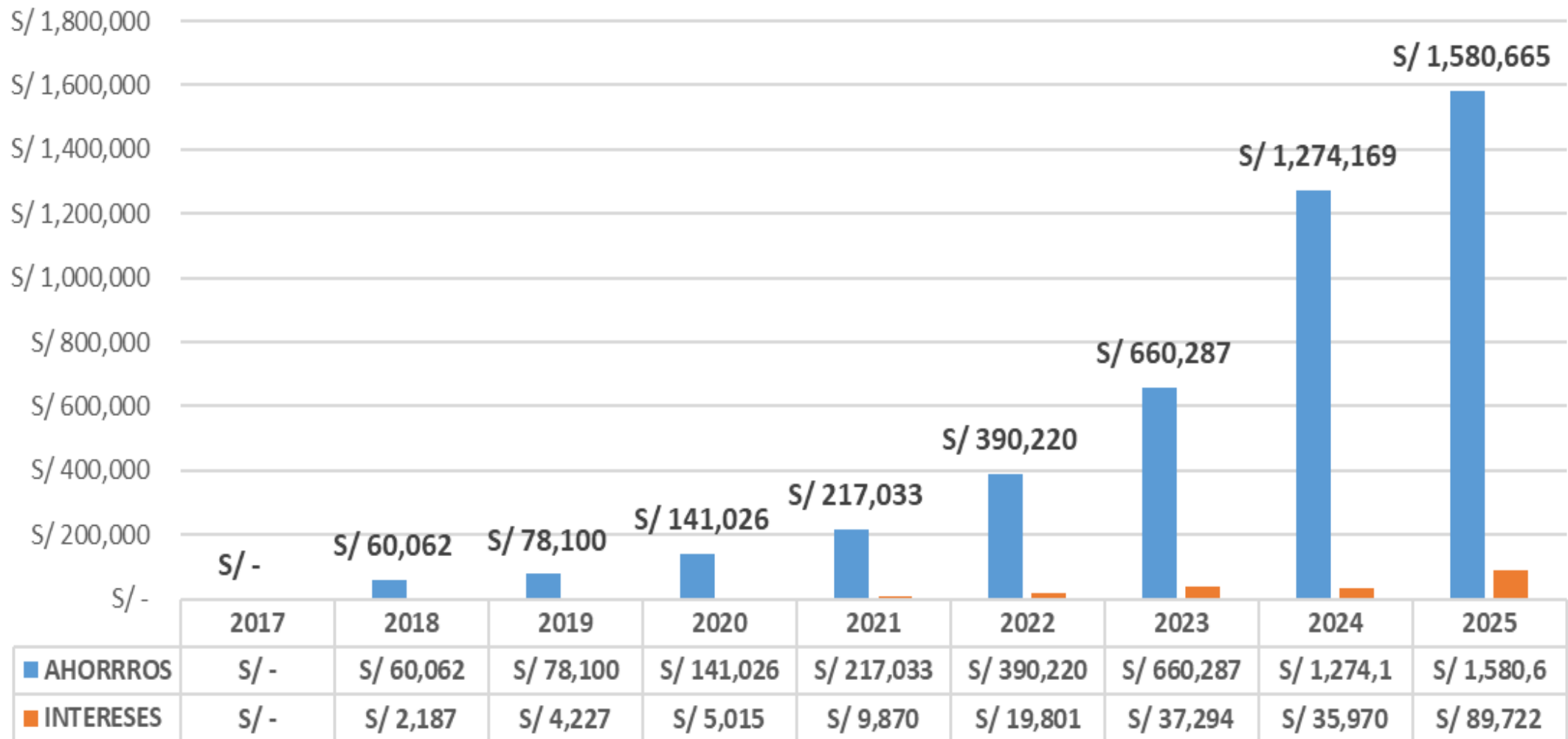
## ACTIVOS TOTALES



En este grafico nos indica la evolución del Total de los Activos al 2025, considerando un aumento del 35.98% entre el año 2024 y el año 2025.

# INFORMES FINANCIEROS

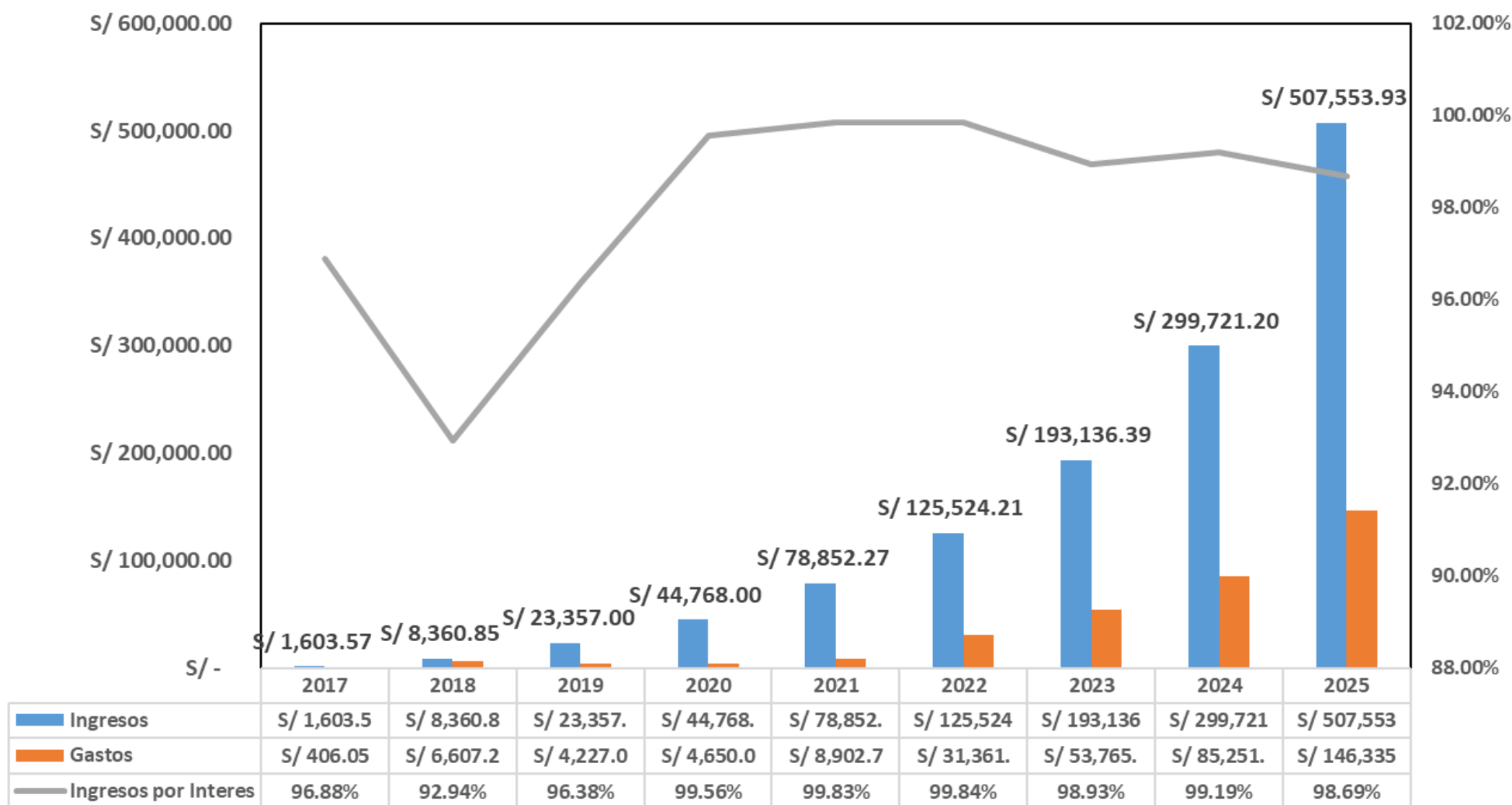
## AHORROS DE SOCIOS E INTERES PAGADOS



En el grafico nos muestra el incremento de los ahorros de socios, concluyendo en un aumento del 24.05% en los últimos años.

Así como también el interés pagado a los socios tiene una diferencia de 149.44% entre el 2025 y el 2024.

## INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS



En el presente gráfico podemos observar el crecimiento de los ingresos financieros a lo largo de los años, terminando en un aumento del 69.34% en el último rango del 2024 al 2025.

También se puede apreciar un aumento de los gastos del 71.65% entre el 2024 y el 2025.

Además, podemos apreciar que los intereses de los préstamos representan un 98.70% del total de ingresos del 2025, siendo este año el mejor nivel demostrado.

# INFORMES FINANCIEROS

## CAPITAL SOCIAL

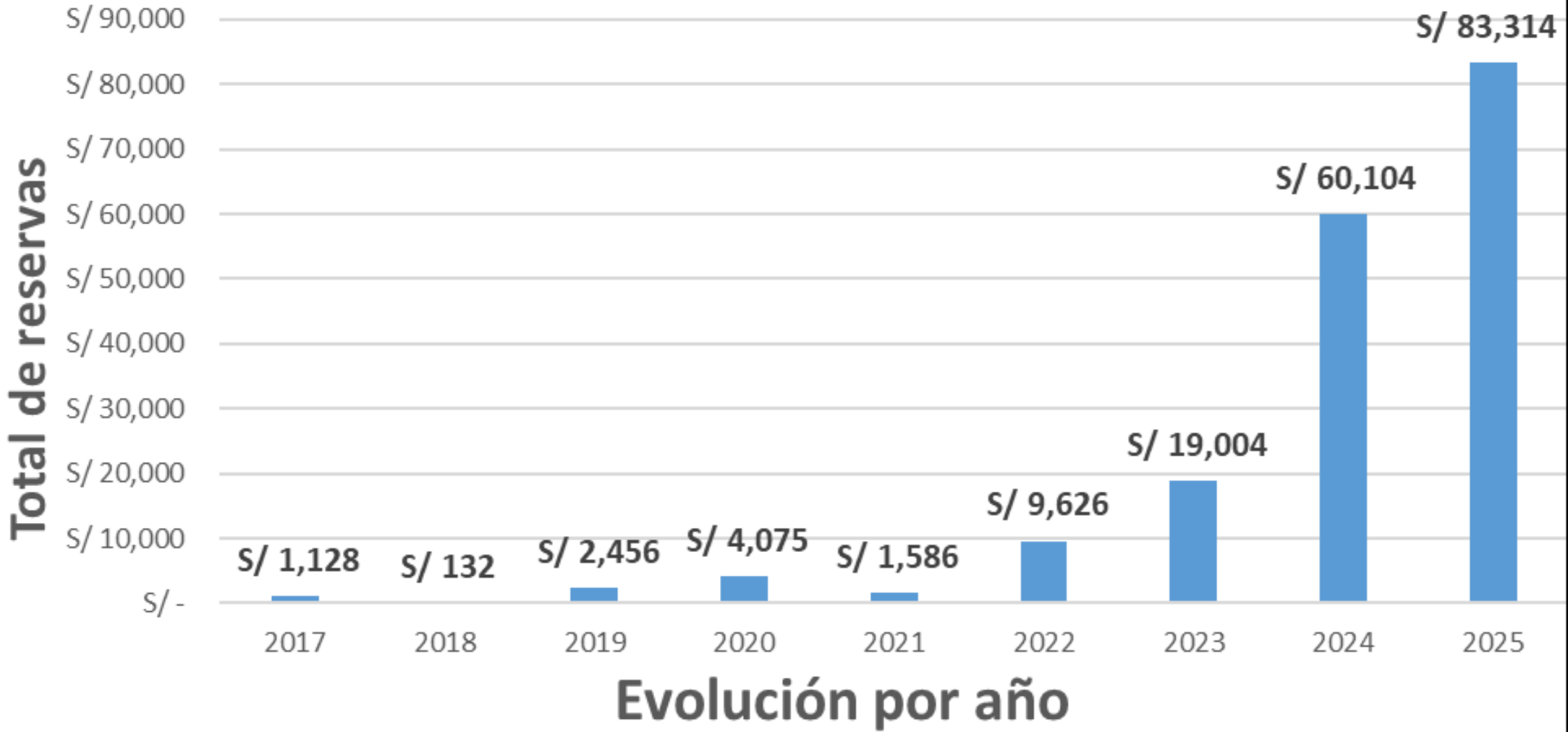


En el grafico se puede apreciar el incremento de Capital Social de 44.92% en el 2025 comparado con el 2024.

lo cual expresado en soles es un aumento de S/216,865.84.

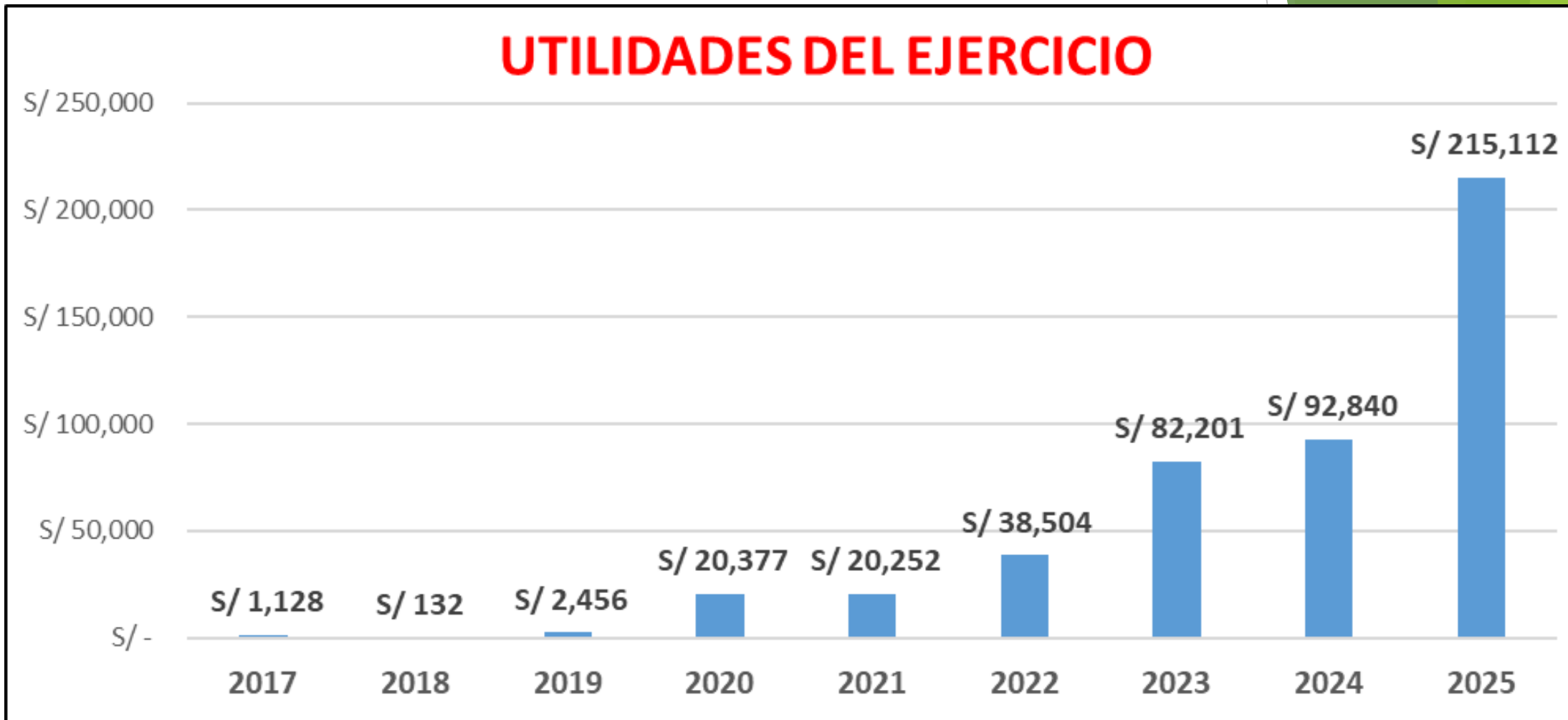
# INFORMES FINANCIEROS

## RESERVAS



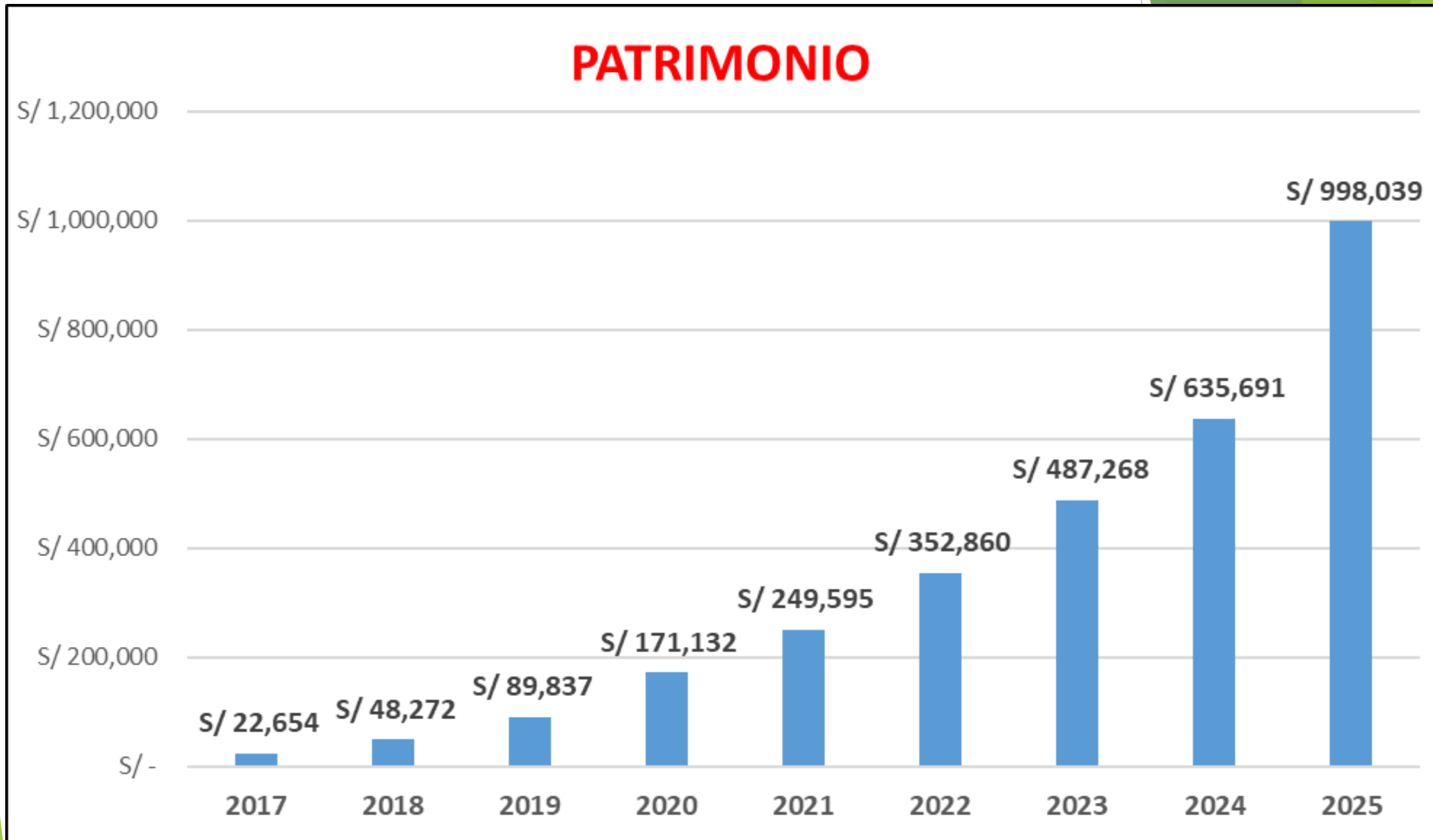
Las reservas a lo largo de los años han tenido diversas variaciones, resaltando un incremento en el ultimo año 2025 manteniendo un crecimiento acumulando de 38.62% respecto al año 2024.

# INFORMES FINANCIEROS



En el grafico podemos apreciar la evolución de las utilidades en los últimos años, recibiendo en el 2025 un aumento del 131.70% a comparación del 2024.

# INFORMES FINANCIEROS



En el grafico podemos apreciar el comportamiento del patrimonio a lo largo de los años, concluyendo un aumento del 57.00% en el 2025 comparado al 2024.

# **COOPAC FIDEERIA LIMA**

## **BALANCE CONTABLE 2025**



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2025

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>360,847.95</b>		<b>360,847.95</b>
Caja	16,129.50		16,129.50
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	344,718.45		344,718.45
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>150.00</b>		<b>150.00</b>
Instrumentos Representativos de Capital	150.00		150.00
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>2,358,476.00</b>		<b>2,358,476.00</b>
Cartera de Créditos Vigantes	2,411,924.68		2,411,924.68
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados			
Cartera de Créditos Vencidos	20,947.38		20,947.38
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial			
- Provisiones para Créditos	74,396.06		74,396.06
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,041.95</b>		<b>2,041.95</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	2,041.95		2,041.95
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>4,026.85</b>		<b>4,026.85</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>3,451.95</b>		<b>3,451.95</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles	3,451.95		3,451.95
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>10,233.71</b>		<b>10,233.71</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2,739,228.41</b>		<b>2,739,228.41</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>1,670,388.06</b>		<b>1,670,388.06</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,670,388.06		1,670,388.06
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>			
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro			
Depósitos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País			
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>50,000.99</b>		<b>50,000.99</b>
<b>PROVISIONES</b>			
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>20,800.32</b>		<b>20,800.32</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1,741,189.37</b>		<b>1,741,189.37</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	699,612.47		699,612.47
Capital Adicional			
Reservas	83,313.87		83,313.87
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	0.73		0.73
Resultado Neto del Ejercicio	215,111.97		215,111.97
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>998,039.04</b>		<b>998,039.04</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2,739,228.41</b>		<b>2,739,228.41</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			



## ESTADO

## DE

## RESULTADOS

2025

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>507,553.96</b>		<b>507,553.96</b>
Disponible			
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	507,553.96		507,553.96
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>146,355.95</b>		<b>146,355.95</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	146,355.95		146,355.95
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País			
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras			
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>361,198.01</b>		<b>361,198.01</b>
Provisiones para Créditos Directos	33,340.71		33,340.71
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>327,857.30</b>		<b>327,857.30</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>2,415.00</b>		<b>2,415.00</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	2,415.00		2,415.00
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>4,138.80</b>		<b>4,138.80</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	3,608.00		3,608.00
Gastos Diversos	530.80		530.80
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>326,133.50</b>		<b>326,133.50</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancias (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio			
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>326,133.50</b>		<b>326,133.50</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>108,614.28</b>		<b>108,614.28</b>
Gastos de Personal y Directivos	19,418.60		19,418.60
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	88,039.23		88,039.23
Impuestos y Contribuciones	1,156.45		1,156.45
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>961.71</b>		<b>961.71</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>216,557.51</b>		<b>216,557.51</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>			
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>216,557.51</b>		<b>216,557.51</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>- 1,445.54</b>		<b>- 1,445.54</b>
Otros Ingresos y Gastos	- 1,445.54		- 1,445.54
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>215,111.97</b>		<b>215,111.97</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>215,111.97</b>		<b>215,111.97</b>

# **COOPAC FIDEERIA LIMA**

## **INFORME DEL CONCEJO DE VIGILANCIA**

# MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Estimados Señores Socios Cooperativistas:

En mi calidad de Presidente del Consejo de Vigilancia, saludo fraternalmente a todos los socios.

es para mí un honor el haber desempeñado el cargo de presidente del consejo de vigilancia por segunda vez, la tarea no ha sido fácil, la responsabilidad y compromiso deben estar siempre de la mano para desempeñar este cargo, y se debe de estar preparado para seguir el rumbo que nos trazamos como Cooperativa.

Respecto a nuestra labor se efectuaron sesiones presenciales ordinarias mensuales, las conclusiones de los resultados de las evaluaciones efectuadas, fueron registradas en las Actas del Consejo de Vigilancia.

Se tuvo una sesión de instalación del Consejo de Vigilancia y mas de 12 sesiones ordinarias y extraordinarias, y fueron efectuadas con la participación de todo el consejo de vigilancia.

En las reuniones ordinarias se revisaron y analizaron todos los documentos que se le solicitaron al Gerente de la cooperativa ente esos documentos están:

- .Informe de gestión financiera
- .Documentación de las operaciones de créditos,
- .Gastos mensuales realizados por la cooperativa
- .Gastos de la canasta navideña
- .Distintos presentes entregados a cada socio en distintas fechas festivas.
- .Actas de reuniones de los diferentes consejos.

# MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

- . Proformas del comité de educación.
- . Lista de socios ahorrantes
- . Estado de cuenta de la cooperativa
- . Lista de socios con préstamos vigentes

Los cuales fueron evaluados y aprobados por todos los miembros del Consejo de Vigilancia.

Se estableció un Plan de trabajo y actividades, asignándose labores y responsabilidades para cada miembro del Consejo de Vigilancia en la evaluación mensual de las operaciones de la Cooperativa y de control interno vigente, se toma como base la información recibida y documentación alcanzada por el gerente de la cooperativa.

Se envió un integrante a verificar las compras de la canasta acompañado al comité de educación, se evaluó los procedimientos operativos y la reglamentación interna vigente, así como la normatividad interna aplicada por la Cooperativa y conforme a lo establecido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Debo agradecer a los integrantes del Consejo de Vigilancia, por su dedicación, esfuerzo y vocación de servicio para nuestra Cooperativa, así como a los miembros del Consejo de Administración y distintos Comités por permitir efectuar un análisis y una evaluación imparcial de las operaciones de su entorno interno y aspectos de su estructura financiera, así como de los Resultados de la Cooperativa en el ejercicio 2025.

atentamente,

Manuel Benjamín Quispe Gallardo

# **COOPAC FIDEERIA LIMA**

## **INFORME DE AUDITORIA INTERNA**

# MEMORIA DEL JEFE DE AUDITORIA INTERNA

Señores Dirigentes, Señores y señoras socios de nuestra Cooperativa.

Es grato dirigirme a ustedes en representación del Consejo de Vigilancia, para expresarles nuestro saludo cordial del cuerpo colegiado y al mismo tiempo para presentarles un resumen de las actividades desarrolladas durante el Ejercicio 2025.

todos ellos enmarcados dentro de las disposiciones legales vigentes; así como también; cumpliendo la confianza dada por ustedes y por la responsabilidad asumida en forma conjunta.; así como la participación por lo que se requirió la coordinación permanente con el Área de Auditoría Interna y gracias al accionar responsable, nuestros trabajos garantizan la veracidad y el respeto a la ley, a los acuerdos de la Asamblea y a los reglamentos internos que vienen siendo actualizados de acuerdo a las normativas vigentes.

Las acciones de control y fiscalización son de responsabilidad directa del Consejo de Vigilancia, que actúan bajo la normatividad interna aplicada por la Cooperativa y conforme a lo establecido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

El Consejo de Vigilancia, expresa su agradecimiento a Directivos, Socios, y Colaboradores de vuestra cooperativa.

atentamente  
Manuel Benjamín Quispe Gallardo

N°	TIPO EXAMEN	TÍTULO O DENOMINACIÓN DEL EXAMEN	NÚMERO DE INFORME	FECHA DEL INFORME
1	Crediticio	Revisión 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 al IV TRIMESTRE 2024.	Informe N° 01	30/01/2025
2	Contable	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 al IV TRIMESTRE 2024.	Informe N° 02	30/01/2025
3	Crediticio	Verificación selectiva del cálculo de las provisiones por las diferentes modalidades de crédito que otorgan la Coopac, conforme las normas vigentes.	Informe N° 03	30/01/2025
4	Operativo	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.	Informe N° 04	30/01/2025
5	Operativo	Avance del plan anual de trabajo de auditoría interna.	Informe N° 05	30/01/2025
6	Prevención de LA/FT	Evaluación del sistema de prevención de LA/FT.	Informe N° 06	30/01/2025
7	Estratégico	Evaluación sobre Idoneidad Moral y Técnica de directivos, gerentes y principales funcionarios II SEMESTRE 2024.	Informe N° 07	15/02/2025
8	Operativo	Evaluación del nivel de reclamos presentados por los socios y del tratamiento otorgado.	Informe N° 08	30/03/2025
9	Operativo	Verificación del adecuado registro contable y valorización de las inversiones realizadas por las Coopac y su correspondiente constitución de provisiones	Informe N° 09	30/03/2025
10	Contable	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.	Informe N° 10	30/03/2025
11	Crediticio	Revisión 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 al I TRIMESTRE 2025.	Informe N° 11	30/04/2025
12	Contable	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 al I TRIMESTRE 2025.	Informe N° 12	30/04/2025
13	Crediticio	Verificación selectiva del cálculo de las provisiones por las diferentes modalidades de crédito que otorgan la Coopac, conforme las normas vigentes.	Informe N° 13	30/04/2025
14	Operativo	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.	Informe N° 14	30/04/2025
15	Operativo	Avance del plan anual de trabajo de auditoría interna.	Informe N° 15	30/04/2025
16	Contable	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.	Informe N° 16	31/05/2025
17	Estratégico	Verificación de la actualización del padrón de socios.	Informe N° 17	31/05/2025
18	Operativo	Verificación del cálculo de la prima a pagar al fonde 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 FSD cooperativo.	Informe N° 18	31/05/2025
19	Estratégico	Verificación del cumplimiento de los acuerdos de la asamblea general.	Informe N° 19	28/06/2025
20	Riesgos	Evaluación de la gestión integral de riesgos.	Informe N° 20	28/06/2025

# INFORMES ELABORADOS POR AUDITORIA INTERNA 2025

MEMORIA ANUAL  
2025

N°	TIPO EXAMEN	TÍTULO O DENOMINACIÓN DEL EXAMEN	NÚMERO DE INFORME	FECHA DEL INFORME
21	Crediticio	Revisión 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 al II TRIMESTRE 2025.	Informe N° 21	30/07/2025
22	Contable	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 al II TRIMESTRE 2025.	Informe N° 22	30/07/2025
23	Crediticio	Verificación selectiva del cálculo de las provisiones por las diferentes modalidades de crédito que otorgan la Coopac, conforme las normas vigentes.	Informe N° 23	30/07/2025
24	Operativo	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.	Informe N° 24	30/07/2025
25	Operativo	Avance del plan anual de trabajo de auditoría interna.	Informe N° 25	30/07/2025
26	Estratégico	Evaluación sobre Idoneidad Moral y Técnica de directivos, gerentes y principales funcionarios I SEMESTRE 2025.	Informe N° 26	25/08/2025
27	Riesgos	Evaluación de los riesgos informáticos que enfrentan.	Informe N° 27	29/09/2025
28	Estratégico	Evaluación de las políticas contables y principales partidas que componen los Estados Financieros.	Informe N° 28	29/09/2025
29	Crediticio	Revisión 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 al III TRIMESTRE 2025.	Informe N° 29	30/10/2025
30	Contable	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 al III TRIMESTRE 2025.	Informe N° 30	30/10/2025
31	Crediticio	Verificación selectiva del cálculo de las provisiones por las diferentes modalidades de crédito que otorgan la Coopac, conforme las normas vigentes.	Informe N° 31	30/10/2025
32	Operativo	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.	Informe N° 32	30/10/2025
33	Operativo	Avance del plan anual de trabajo de auditoría interna.	Informe N° 33	30/10/2025
34	Contable	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.	Informe N° 34	28/11/2025
35	Estratégico	Verificación de la actualización del padrón de socios.	Informe N° 35	28/11/2025
36	Operativo	Verificación del cálculo de la prima a pagar al fonde 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 FSD cooperativo.	Informe N° 36	28/11/2025
37	Operativo	Evaluación del servicio significativo en la coopac, contratado por terceros.	Informe N° 37	26/12/2025
38	Estratégico	Evaluación de las políticas contables y principales partidas que componen los Estados Financieros.	Informe N° 38	26/12/2025
39	Operativo	Plan anual de trabajo de la unidad de auditoría interna 2026	Informe N° 39	26/12/2025

# **COOPAC FIDEERIA LIMA**

## **INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN**

# MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Estimados Socios:

Desde el Comité de Educación, les extendemos un afectuoso saludo al finalizar este periodo de gestión. Donde reafirmamos nuestro compromiso con el bienestar y la integración de nuestros socios.

En este año 2025, se destino un presupuesto de 41.778.12 soles que fue designado por la Asamblea General de socios al momento de realizar los porcentajes de las ganancias del periodo 2024.

Y con estos presupuestos se realizaron diversas actividades que fortalecieron nuestros lazos de comunidad cooperativa, promoviendo los valores de solidaridad, compromiso y unidad de todos los socios:

- Actividad por DIA DE LA MADRE
- Actividad por DIA DEL PADRE
- CAPACITACIONES
- Actividad por ANIVERSARIO DE LA COOPERATIVA
- CANASTAS NAVIDEÑAS

La cual se detallará los Gastos realizados:

# MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

## DIA DE LA MADRE

Se hizo entrega de un presente a las 27 socias, de un Edredón de piel de durazno.

### DETALLE DE GASTOS

- Compra de 27 Edredones 40.00soles c/u Total 1080.00 soles
  - Gastos de Movilidad Total 81.00 soles
  - Elaboración de tarjetas de saludo Total 145.00 soles
- Total Gastado 1306.00 soles**

## DIA DEL PADRE

Se hizo entrega de un presente a los 256 socios, de una correa de cuero y una billetera de cuero.

### DETALLE DE GASTOS

- Compra de 256 Billeteras y Correas Total 7533.00 soles
  - Compra de Bolsas Total 61.50 soles
  - Gastos de Movilidad Total 150.00 soles
  - Gastos de Veaticos Total 57.00 soles
- Total Gastado 7801.50 soles**

# MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

## CAPACITACION

Se realizaron 02 capacitación virtuales para los directivos y socios de la cooperativa.

- Doctrina Cooperativa
- Gestión de riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del terrorismo

**Total Gastado por las 02 Capacitaciones 720.00 soles**

## ANIVERSARIO DE LA COOPERATIVA

Se realizo una Actividad familiar bailable, con almuerzo incluido para los 270 socios y su acompañante con un Presupuesto de S/ 10,812.50

La tarjeta tenia un valor de 60 soles para el Socio que incluye (02 parrillas, 02 gaseosas y 02 cervezas)

Se alquilo un Local de Eventos

Se contrato un Grupo Musical

Se Entrego un Presente (mochila) a todos los socios

Se realizaron sorteo de artefactos Eléctricos (Horno Microondas, Cocina, Refrigeradora y TV)

Se Realizo Sorteo de Dinero en efectivo

Hubo una diferencia de 5817.00 soles que el consejo de Administración asumió como Gasto por Aniversario.

# MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

## CANASTA NAVIDEÑA

Se realizó la Elaboración de canastas Navideñas para 275 socios

La Canasta Navideña tenía un valor de 400 soles de las cuales:

300.00 soles paga el socio y

100.00 soles pone la Cooperativa

Hubo una diferencia de 1200.00 soles que el consejo de Administración asumió como Gasto por Canasta navideña.

RELACION DE PRODUCTOS DE LA CANASTA NAVIDEÑA			
CANTIDAD	PRODUCTO	CANTIDAD	PRODUCTO
1	Panetón D'ONOFRIO Caja 880g	1	Café NESCAFÉ KIRMA Lata 190g
1	Duraznos en Mitades SABROSA Lata 820g	1	Cebada en Polvo Ecco doyPack 250 gr
2	Chocolate Taza Sol del Cusco Tableta 90 g	1	Te Canela Clavo MC COLINS Cja x 25Und.
7	Leche Evaporada Gloria Azul Lata 390 g	6	Trozos de Atun A1 Lata 140g
1	Vino Rose Santiago Queirolo Botella 750ml	5	Fideos Spaghetti Don Vittorio x 950g.
2	Azucar Rubia AGRO Z Bolsa x 5Kg.	5	Fideos Cortados Don Vittorio x 225Gr.
1	Arroz Premium FARAON Bolsa x 10Kg.	6	Aceite PRIMOR Primium Botella 900ML.
1	Mermelada COMPASS X 320 Gr.	1	Milo Granulado Activ-Go Lata 380 g
1	Avena 3 Ositos Bolsa 500Gr	1	Mantequilla Gloria Pote 390 Gr.
1	Maiz Pop Corp x 500Gg.	1	Leche Condensada Nestle Lata x 393g.
1	Alverja x 500 Gr.	1	Gelatina Universal x Bolsa 130g
1	Lenteja x 500 Gr.	1	Flan de Vainilla Universal x Bolsa 90g
1	Quinoa x 500 Gr.	1	Aceite de Olivo extra Virgen x 200Gr.
1	Frejol Canario x 500 Gr.	1	Bolsa de Dulces Variados

**ADICIONAL** se entrego 01 Vale de POLLOS NORKYS por parte del Consejo de Administración a todos los socios en general.

# **COOPAC FIDEERIA LIMA**

## **INFORME DEL COMITÉ ELECTORAL**

# MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL COMITÉ ELECTORAL

Estimados Socios:

Reciban mis mas cordiales saludos a todo los socios(as), directivos y colaboradores de nuestra cooperativa Fideeria Lima.

como presidente del comité Electoral les informo las actividades realizadas en base a nuestro plan de trabajo Eleccionario de Renovación por Tercios de los directivos la cual se desarrollo con total normalidad.

## Renovación de Tercios Directivos – Elecciones 2025

En este acto y de conformidad con el segundo párrafo del artículo 51° del estatuto de la cooperativa, el Presidente del Comité Electoral, Sr. **Jhonny Terrones Solano**, conjuntamente con el Vicepresidente Sr. **Wilfredo Puicon Rosario** y como Secretario Sr. **Orlando Coaquira Hilasaca**, asumen el desarrollo del proceso electoral para la Renovación de Tercios Directivos, según el Cuadro de Vacantes que se detalla a continuación:

### CUADRO DE VACANTES A CUBRIR:

#### Consejo de Administración

- 01 Titular por tres (03) años
- 01 Titular por un (02) años
- 01 Suplente por un (01) año

#### Comité de Educación

- 01 Titular por un (03) año
- 01 Suplente por un (01) Año

#### Consejo de Vigilancia

- 01 Titular por tres (03) años
- 01 Suplente por un (01) año

#### Comité de Electoral

- 01 Titular por un (03) año
- 01 Suplente por un (01) Año

## **MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL COMITÉ ELECTORAL**

A continuación, se recepcionaron las propuestas para la inscripción de candidatos a los Consejos y Comités. Luego de aceptada la nominación se llevó a cabo el proceso electoral de acuerdo con el Art. 25° del Estatuto, quedando la votación de la siguiente manera:

### **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2024:**

<b>DIRECTIVO</b>	<b>VOTOS</b>
1. PEDRO JUAN PINEDA FANARRAGA	33
2. WILDER MATEO ESPINOZA	23
3. ANTONIO EDUARDO JARA VILLANUEVA	14

### **CONSEJO DE VIGILANCIA 2024:**

<b>DIRECTIVO</b>	<b>VOTOS</b>
1. YOLANDA RAFAELA OBREGON SILVERA	62
2. JUAN GABRIEL GARCIA BARRIENTOS	8

### **COMITÉ DE EDUCACIÓN 2024:**

<b>DIRECTIVO</b>	<b>VOTOS</b>
1. LIZBETH MARIANELA TIMANA SISNIEGAS	51
2. FRANCISCO FERNANDO RAMOS ZEVALLOS	19

### **COMITÉ ELECTORAL 2024:**

<b>DIRECTIVO</b>	<b>VOTOS</b>
1. WILFREDO PUICON ROSARIO	42
2. SEGUNDO SERGIO CASTRO SANTAMARIA	28

Quiero expresar mi agradecimiento a todos los colaboradores que nos apoyaron en este proceso Electoral y también el respaldo de la Gerencia y los demás directivos que nos facilitaron realizar exitosamente nuestro trabajo.

Atentamente,

**WILFREDO PUICON ROSARIO**  
Presidente del comité Electoral

# COOPAC FIDEERIA LIMA



E-Mail: [info@coopacfideeria.pe](mailto:info@coopacfideeria.pe)

Teléfono: 956485175 - 995641635

Dirección: Av. Los Sauces 417 -INDEPENDENCIA - LIMA