

COOPAC FIDEERIA LIMA



MEMORIA ANUAL

2024

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 2024

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2024

PRESIDENTE:	VALLADARES GALLO DARVIN EDWIN
VICEPRESIDENTE:	AIQUIPA ANGULO JOSSIMAR ALEJANDRO
SECRETARIO:	PINEDA FANARRAGA PEDRO JUAN
VOCAL:	CHUNGA MORALES MANUEL CELIO
VOCAL.	SANCHEZ SANCHEZ DENNILSO FEDERICO

CONSEJO DE VIGILANCIA 2024

PRESIDENTE:	QUISPE GALLARDO MANUEL BENJAMIN
VICEPRESIDENTE:	FUERTES LAZO ANTONIO
SECRETARIO:	SOSA DELGADO MARCO ANTONIO

COMITÉ ELECTORAL 2024

PRESIDENTE:	TERRONES SOLANO JHONNY PACIFICO
VICEPRESIDENTE:	PUICON ROSARIO WILFREDO
SECRETARIO:	COAQUIRA HILASACA ORLANDO

COMITÉ DE EDUCACIÓN 2024

PRESIDENTE:	AIQUIPA ANGULO JOSSIMAR ALEJANDRO
VICEPRESIDENTE:	OBREGON SILVERA YOLANDA RAFAELA
SECRETARIO:	RAMOS QUISPE MONICA DIANA

CUADRO DE FUNCIONARIOS Y ASESORES

PRINCIPALES FUNCIONARIOS

Gerente General:	ANGELINO LOLI NARCISO
Contador General:	ALEYDA ELIZABETH RUIZ VILLASANTE
Jefe o Responsable de Auditoria Interna:	MANUEL BENJAMIN QUISPE GALLARDO
Asesor interno en Auditorias:	JUDITH VIRGINIA ESCOBAR RAMIREZ
Asesor contable:	BALUARTE Contadores & Auditores
Asesor Administrativo:	CARLOS ENRIQUE RENATO CERRALTA

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Lima, marzo del 2024

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FIDEERIA LIMA durante el año 2024. Sin perjuicio de responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables de su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.


.....
Angelino Loli Narciso
Gerente General
COOPAC, FIDEERIA LIMA


Darwin E. Valledora Salto
Consejo de Administración
PRESIDENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
FIDEERIA LIMA

COOPAC FIDEERIA LIMA

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Estimados socios:

En este año 2024 nuestra Cooperativa Fideeria Lima ha logrado aumentar el número de socios a 216 socios, se lograron resultados importantes en la captación de socios ahorrantes.

Esto se debe a la confianza de los socios de su Cooperativa Fideeria a la entrega, confianza y compromiso de colaboradores, funcionarios y directivos que han posibilitado seguir creciendo con valores y principios del Cooperativismo a todos ellos mi agradecimiento y la invitación retadora para este año 2025 sea generosamente exitosa para la Cooperativa Fideeria Lima.

Por lo cual se requiere que continuemos por la senda de la ética, la excelencia y la prudencia.

atentamente

Darvin Valladares Gallo

Presidente del Consejo administrativo

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
SOCIO TITULAR	S/ 3,000.00
CONYUGE	S/ 1,000.00
PADRES	S/ 1,000.00
HIJOS	S/ 1,000.00

Este 2024 queremos darles nuestras condolencias a los familiares de nuestros socios que han sufrido la perdida de un familiar. nuestra cooperativa estará siempre oportuno en apoyar al socio en estos momentos difíciles.

CODIGO SOCIO	NOMBRE Y APELLIDO DEL SOCIO	AREA DE TRABAJO	PARENTESCO CON EL FALLECIDO	NOMBRE DEL FALLECIDO	FECHA DE FALLECIMIENTO	FECHA ENTREGA DE AYUDA	MONTO ENTREGADO
0097	GAMBOA SULCA BASILIO OSWALDO	DESARROLLO TECNOLOGICO	PADRE	OSWALDO GAMBOA ORE	14-05-2024	14-05-2024	S/ 1,000
0030	RAMIREZ MORI LUCY MARLENE	FIDEERIA	MADRE	MARIA MERCEDES MORI TENORIO	28-05-2024	29-05-2024	S/ 1,000
0003	RAMOS QUISPE MONICA DIANA	FIDEERIA	MADRE			13-08-2024	S/ 1,000
0055	MALCA ZUBIZARRETA ENRIQUE JOSE	FIDEERIA	PADRE			30-10-2024	S/ 1,000
0095	RUGEL PACHERRE JESUS JACINTO	MOLINO CALLAO	PADRE	RUPERTO RUGEL FARIAS	11-11-2024	12-11-2024	S/ 1,000

COOPAC FIDEERIA LIMA

INFORME DEL GERENTE GENERAL

Estimados Socios(as):

En representación de los colaboradores de nuestra COOPAC FIDEERIA LIMA, reciban 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 2024.

Nuestra Cooperativa a seguido obteniendo resultado positivos en todo los aspectos, la cual aquí lo detallaremos:

Crecimiento General: El activo total crece un 66%, impulsado principalmente por el aumento en " Cartera de Créditos " (72%).

Disponibilidad: El "Disponible" (efectivo y equivalentes) disminuye un 97%, lo que indica una reducción en la liquidez disponible.

Cartera de Créditos:

- La cartera vigente crece un 73%, lo que es positivo y muestra un aumento en los préstamos que están al día.
- Las provisiones para créditos aumentan significativamente (+104%), reflejando una mayor cobertura de riesgos, pero con un impacto negativo en el Estado de Resultados.

Activo Intangible: Aumenta un 3.75% por la nueva adquisición del software contable JOBCOOP, que aún no está en uso.

Otros Activos: Incremento del 21%, principalmente debido a cuentas por identificar y descuentos enviados por ALICORP.

Obligaciones con los Socios: El aumento significativo en las obligaciones, con los socios (88%), especialmente en las cuentas a plazo.

Total Pasivo: El aumento del 90% en el cual refleja un crecimiento en las obligaciones financieras de la entidad, principalmente impulsado por las obligaciones con los socios.

Estabilidad: El patrimonio crece un 30%, impulsado principalmente por el aumento en el "Capital Social" (25%) y las "Reservas" (216%). Esto indica una base patrimonial sólida.

Resultado del Ejercicio: El "Resultado Neto del Ejercicio" se incrementa respecto al año anterior (13%). Este fortalecimiento del patrimonio es una señal positiva de la estabilidad y la salud financiera de la cooperativa.

Ingresos: Los ingresos por intereses crecieron un 55%, impulsados principalmente por la cartera de créditos directos.

Provisiones: Aumentaron un 74%, reflejando una mayor cobertura de riesgos. No contamos con créditos vencidos, las provisiones constituidas son las mínimas exigidas por la SBS.

Gastos de Administración: Aumentaron un 120%, pasando de S/ 43,635.74 en 2023 a S/ 96,216.00 en 2024. Este incremento significativo ha tenido un impacto considerable en los resultados financieros.

Resultado Neto: Aumentó 13%, gracias a mayores ingresos por intereses, pero con desafíos en los gastos administrativos.

PRINCIPALES RATIOS

Calidad de la Cartera: La calidad de la cartera es óptima en términos de morosidad y riesgo, ya que no hay préstamos en mora.

Eficiencia y Gestión: La cooperativa enfrenta desafíos significativos en términos de control de costos y productividad.

Rentabilidad: La cooperativa está generando buenas ganancias, tanto en relación con su patrimonio como con sus activos.

Afectación Patrimonial: Las ganancias obtenidas están fortaleciendo el patrimonio de la cooperativa, lo que significa que es una institución sólida y con buenas perspectivas de futuro.

Liquidez: Esto indica una falta significativa de liquidez disponible en relación con el total de los activos de la cooperativa. La baja liquidez podría afectar negativamente la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Solvencia y Endeudamiento: Esto indica que la cooperativa mantiene un nivel de endeudamiento saludable y bien gestionado.

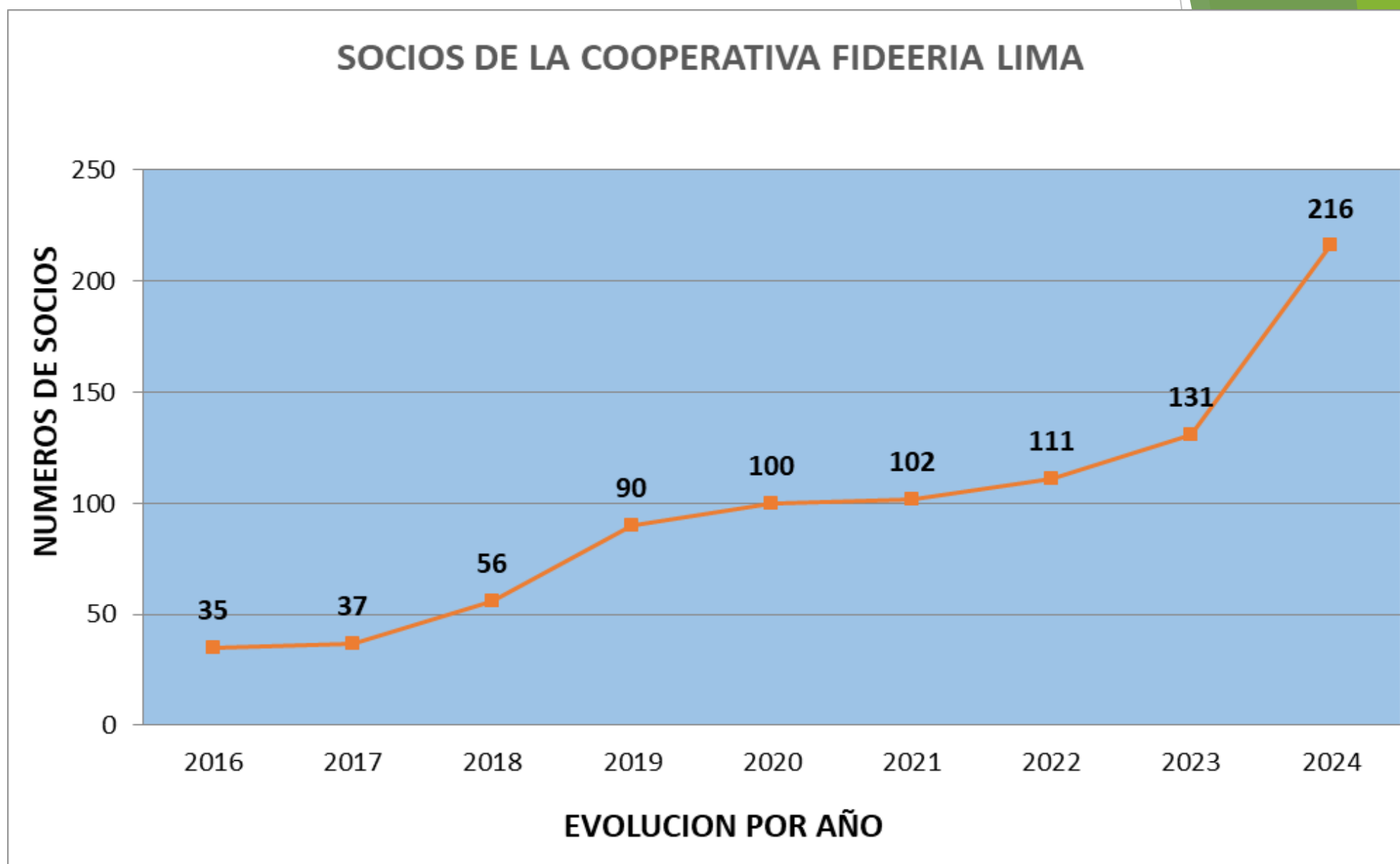
En resumen, LA COOPERATIVA FIDEERIA LIMA se encuentra en una posición financiera muy saludable. Tiene una excelente calidad de cartera, una buena rentabilidad y una sólida posición de solvencia. Si bien hay margen de mejora en la liquidez, en general, la cooperativa está gestionando sus recursos de manera eficiente y generando buenos resultados.

La gerencia y los colaboradores de la Coopac Fideeria Lima, agradece a todos los asociados por seguir depositando su confianza en esta digna institución.

Saludos cordiales

Angelino Loli Narciso
Gerente General

NUMERO DE SOCIOS



En el gráfico le presentamos una evolución del total de socios a diciembre del 2024.

Se precisa un crecimiento 64.89% con respecto a diciembre del 2023.

INFORME FINANCIEROS

Cartera de Créditos

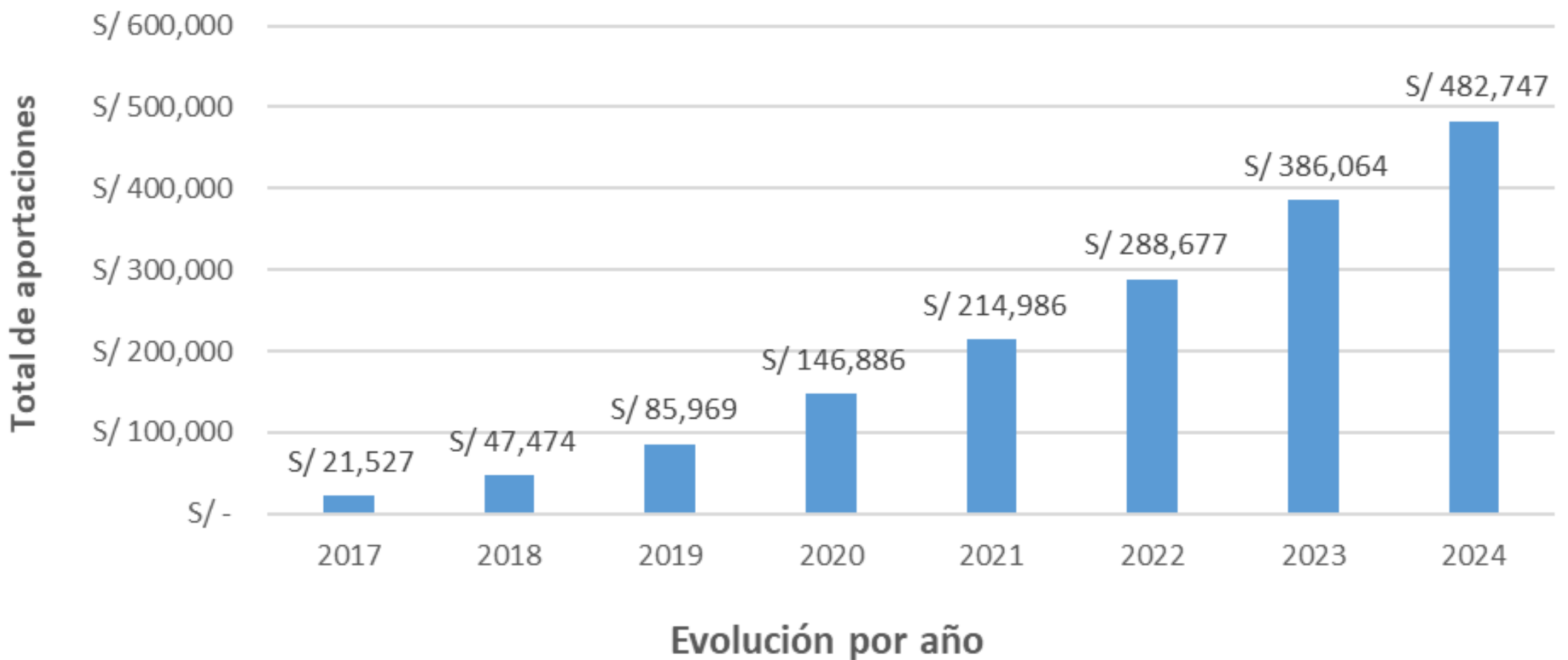


En el grafico podemos ver que los créditos han tenido un crecimiento considerable de 72.47% en el 2024. con respecto al cierre del 2023.

Este crecimiento en soles asciende a S/782,318.20.

INFORME FINANCIEROS

Capital Social

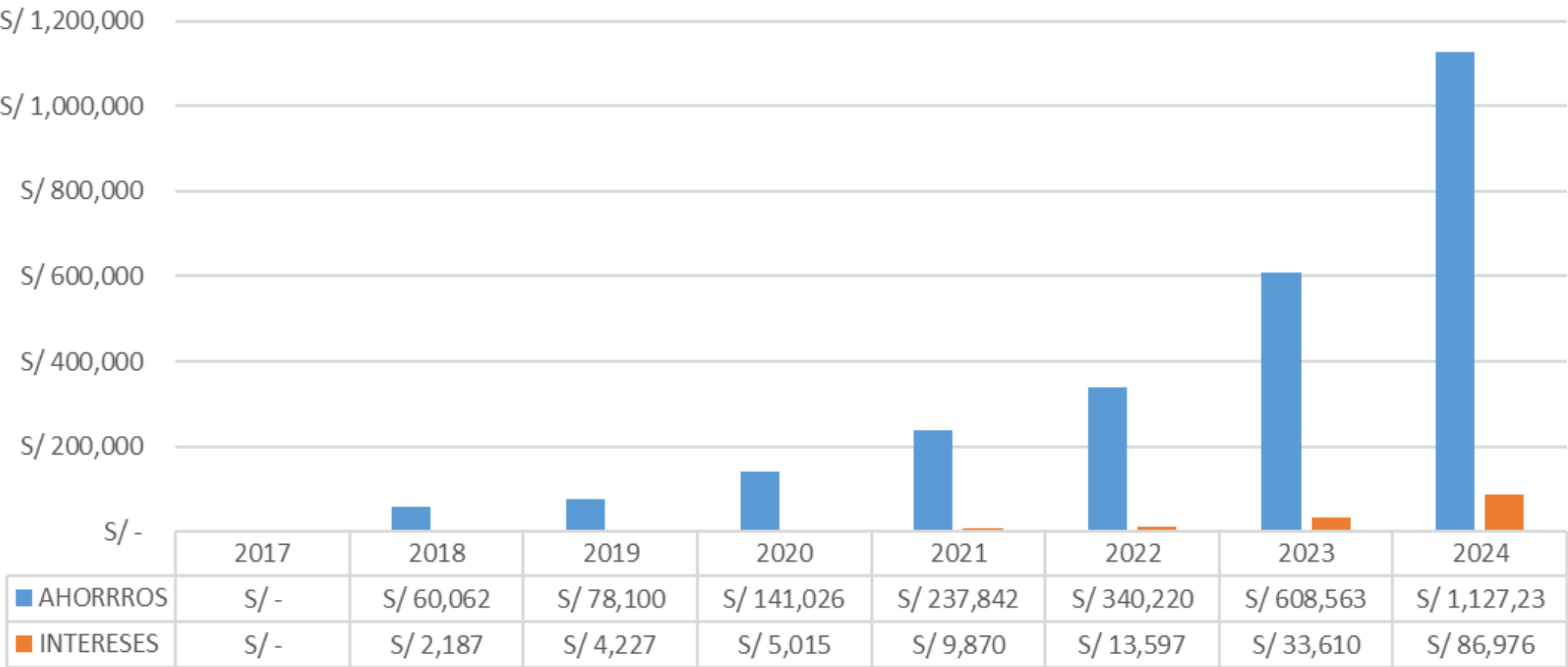


En el grafico se puede apreciar el incremento de Capital Social de 25.04% en el 2024 comparado con el 2023.

lo cual expresado en soles es un aumento de S/96,683.03.

INFORME FINANCIEROS

AHORROS DE SOCIOS E INTERES PAGADOS

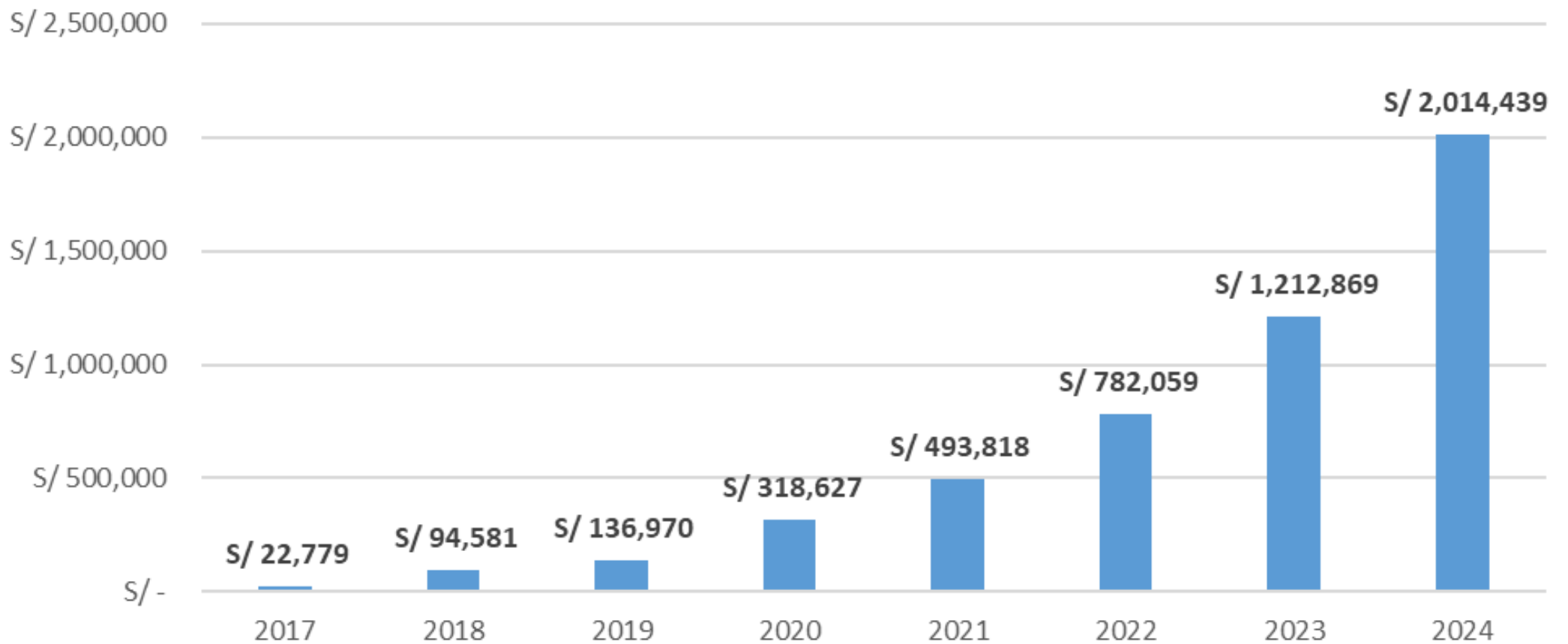


En el grafico nos muestra el incremento de los ahorros de socios, concluyendo en un aumento del 85.23% en los últimos años.

Así como también el interés pagado a los socios tiene una diferencia de 158.78% entre el 2024 y el 2023.

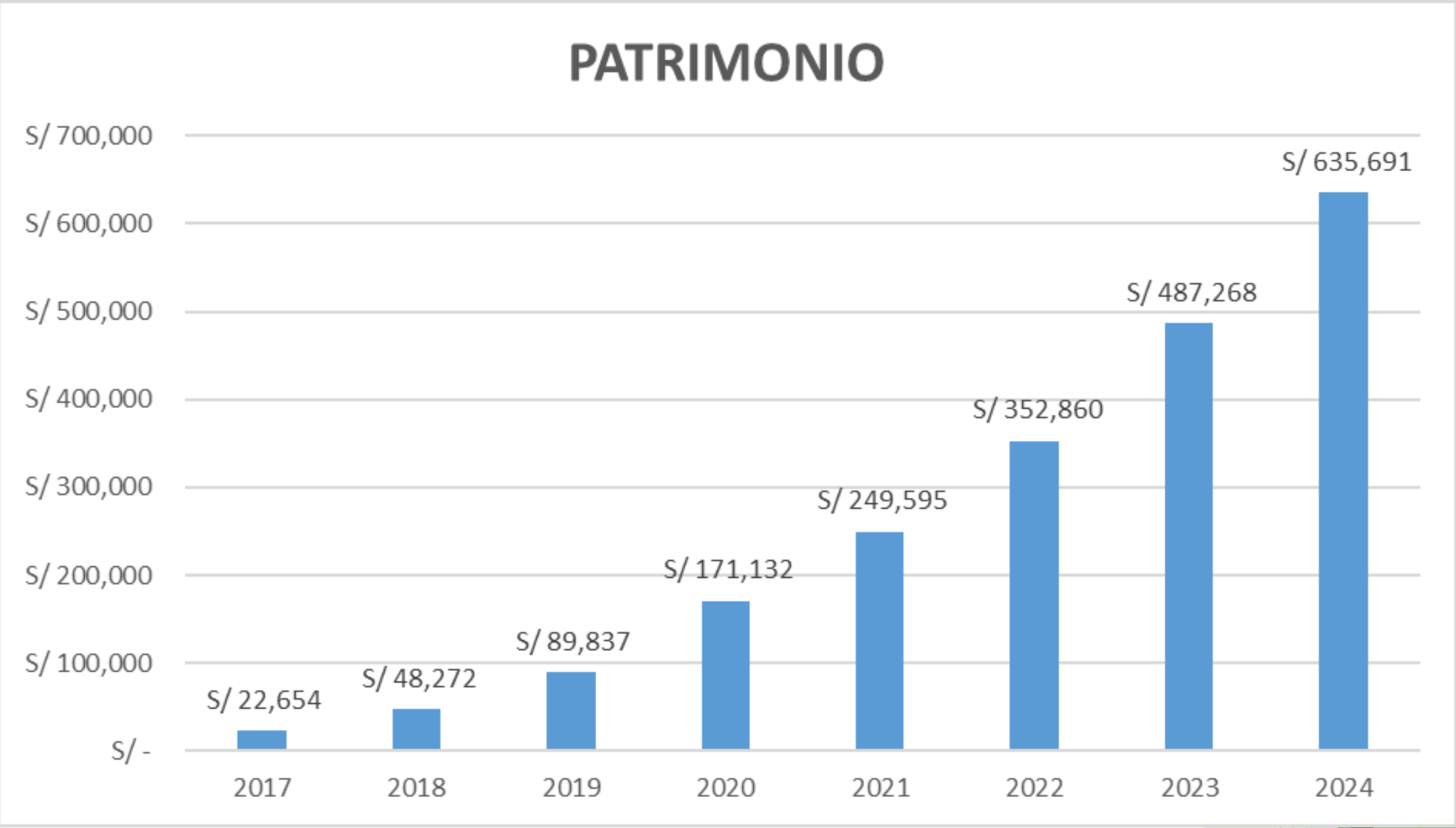
INFORME FINANCIEROS

ACTIVOS TOTALES



En este grafico nos indica la evolución del Total de los Activos al 2024, considerando un aumento del 66.09% entre el año 2023 y el año 2024.

INFORME FINANCIEROS



En el grafico podemos apreciar el comportamiento del patrimonio a lo largo de los años, concluyendo un aumento del 30.46% en el 2024 comparado al 2023.

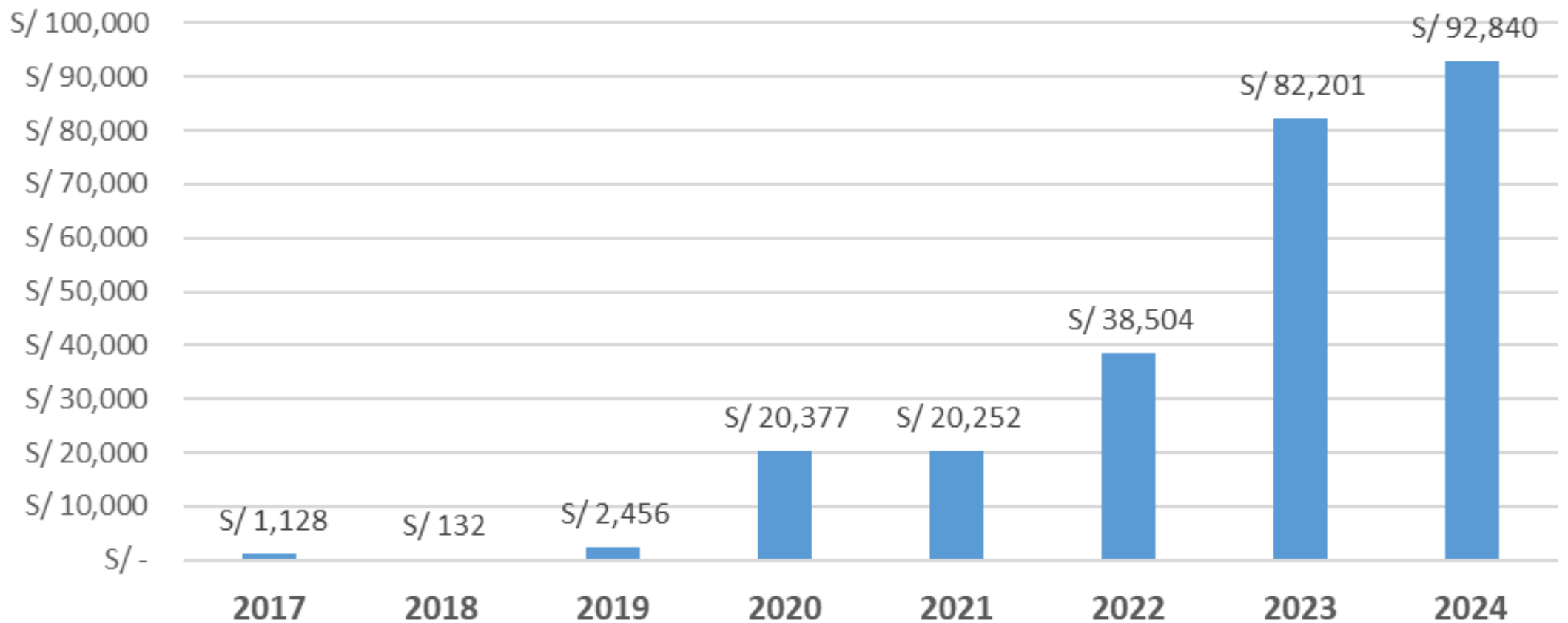
INFORME FINANCIEROS



Las reservas a lo largo de los años han tenido diversas variaciones, resaltando un incremento en el ultimo año 2024 manteniendo un crecimiento acumulando de 216.27% respecto al año 2023.

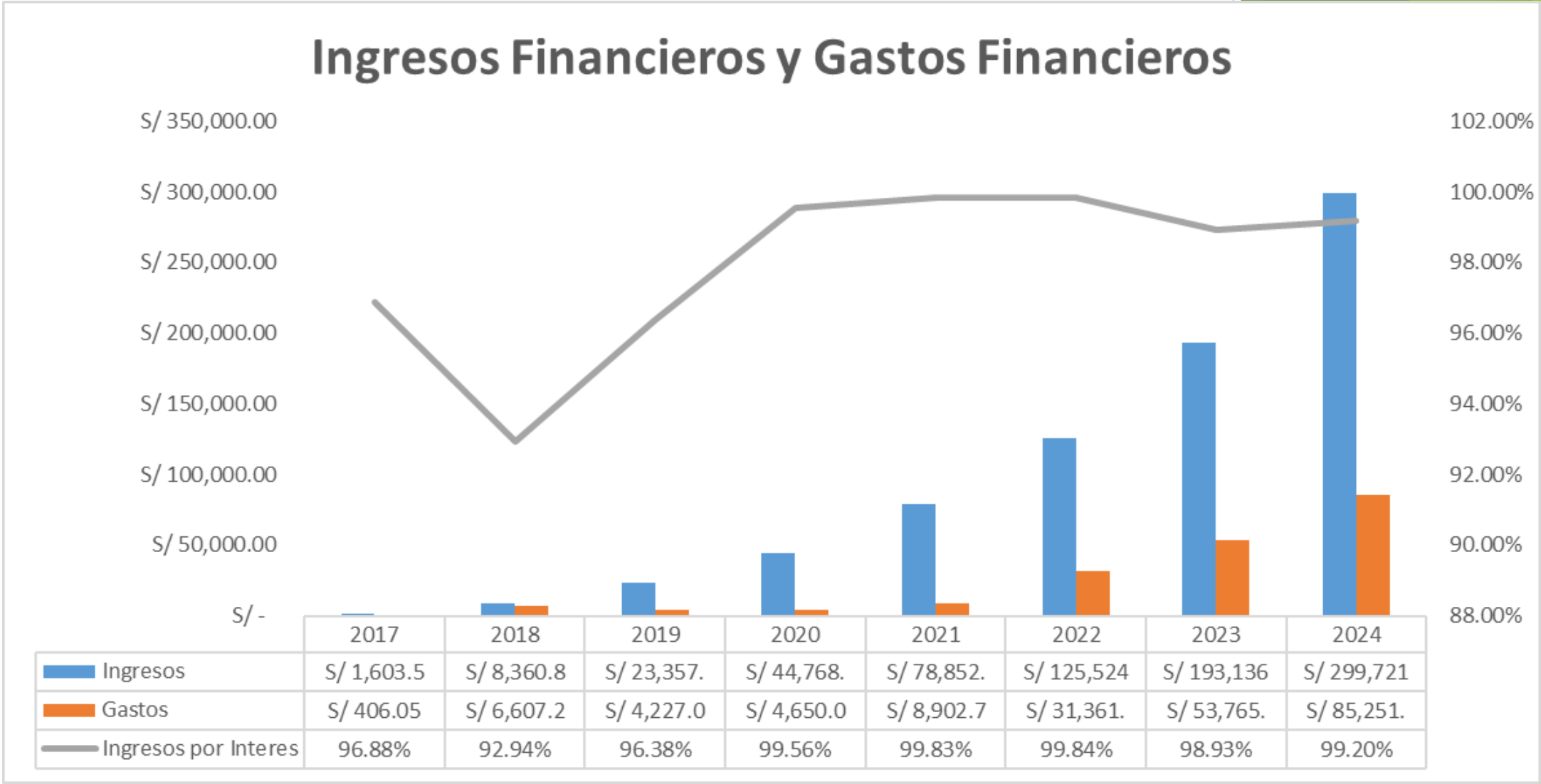
INFORME FINANCIEROS

UTILIDADES DEL EJERCICIO



En el grafico podemos apreciar la evolución de las utilidades en los últimos años, recibiendo en el 2024 un aumento del 12.94% a comparación del 2023.

INFORME FINANCIEROS



En el presente gráfico podemos observar el crecimiento de los ingresos financieros a lo largo de los años, terminando en un aumento del 55.19% en el último rango del 2023 al 2024.

También se puede apreciar un aumento de los gastos del 58.56% entre el 2023 y el 2024.

Además podemos apreciar que los interés de los préstamos representan un 99.20% del total de ingresos del 2024, siendo este año el mejor nivel demostrado.

INFORME FINANCIEROS

GASTOS

GASTOS	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
GASTOS FINANCIEROS	S/ -	S/ 2,187	S/ 4,227	S/ 5,015	S/ 18,021	S/ 14,333	S/ 33,610	S/ 86,976
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	S/ 344	S/ 459	S/ 930	S/ 985	S/ 1,046	S/ 1,178	S/ 1,258	S/ 1,260
GASTOS DEL PERSONAL	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ 522	S/ -	S/ -
GASTOS DE DIRECTIVOS	S/ 30	S/ 241	S/ 629	S/ 4,924	S/ 8,057	S/ 8,586	S/ 11,261	S/ 25,439
SERVICIOS PRESTADO POR TERCEROS	S/ 33	S/ 3,721	S/ 4,866	S/ 5,096	S/ 9,121	S/ 19,968	S/ 26,327	S/ 30,932
TRIBUTOS	S/ -	S/ -	S/ 100	S/ 58	S/ 159	S/ 287	S/ 895	S/ 2,631
ACTIVIDADES ASOCIATIVAS	S/ 10	S/ 765	S/ 10,828	S/ 14,619	S/ 18,956	S/ 24,125	S/ 16,418	S/ 21,866
OTROS GASTOS	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ 1,247	S/ 13,741	S/ 101
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	S/ 60	S/ 349	S/ 92	S/ 4,870	S/ 2,168	S/ 200	S/ 734	S/ 101
TOTAL	S/ 406	S/ 6,607	S/ 10,752	S/ 16,077	S/ 36,404	S/ 44,874	S/ 44,874	S/ 44,874

En la presente tabla se desglosa los ítems tomados en cuenta para calcular los gastos anualmente.

COOPAC FIDEERIA LIMA

BALANCE CONTABLE 2024



	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	279.67		279.67
Caja			
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	279.67		279.67
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,861,861.80		1,861,861.80
Cartera de Créditos Vigentes	1,902,917.15		1,902,917.15
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados			
Cartera de Créditos Vencidos			
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial			
- Provisiones para Créditos	- 41,055.35	-	41,055.35
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fidelcomiso			
Otras Cuentas por Cobrar			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	819.29		819.29
ACTIVO INTANGIBLE	2,832.22		2,832.22
Plusvalía			
Otros activos intangibles	2,832.22		2,832.22
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	148,645.59		148,645.59
TOTAL DEL ACTIVO	2,014,438.57		2,014,438.57
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	1,310,140.40		1,310,140.40
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,310,140.40		1,310,140.40
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC			
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro			
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
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			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	37,936.39		37,936.39
PROVISIONES	3,984.65		3,984.65
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros	3,984.65		3,984.65
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	26,685.70		26,685.70
TOTAL DEL PASIVO	1,378,747.14		1,378,747.14
PATRIMONIO			
Capital Social	482,746.63		482,746.63
Capital Adicional			
Reservas	60,103.80		60,103.80
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	0.73		0.73
Resultado Neto del Ejercicio	92,840.27		92,840.27
TOTAL DEL PATRIMONIO	635,691.43		635,691.43
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,014,438.57		2,014,438.57


Consejo de Adm. (1)


Consejo de Adm. (2)
Pedro Pineda


Angelino Loli Narciso
Gerente General
COOPAC FIDELIA LIMA
Gerente General


CPC ALEIDA ELIZABETH DIAZ VILLASANTE
MAT. N° 09-05527
COLABORADOR DE CONTRALORES PUBLICOS DE PUNO
Contador General

ESTADO
O
DE
SITUACION
FINANCIERA
2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FIDELIA LIMA
Estado de Resultados - FORMA "B"
Al 31 de diciembre del 2024

MEMORIA
ANUAL 2024

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	299,721.20		299,721.20
Disponible			
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	299,721.20		299,721.20
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	85,251.77		85,251.77
Obligaciones por depósitos con los Socios	85,251.77		85,251.77
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			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	214,469.43		214,469.43
Provisiones para Créditos Directos	21,213.07		21,213.07
MARGEN FINANCIERO NETO	193,256.36		193,256.36
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,440.02		2,440.02
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	2,440.02		2,440.02
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,455.00		2,455.00
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	1,919.00		1,919.00
Gastos Diversos	536.00		536.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	193,241.38		193,241.38
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
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			
MARGEN OPERACIONAL	193,241.38		193,241.38
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	96,216.00		96,216.00
Gastos de Personal y Directivos	15,934.20		15,934.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	79,372.20		79,372.20
Impuestos y Contribuciones	909.60		909.60
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	764.18		764.18
MARGEN OPERACIONAL NETO	96,261.20		96,261.20
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
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 Manteneridos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACIÓN	96,261.20		96,261.20
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,420.93		3,420.93
Otros Ingresos y Gastos	3,420.93		3,420.93
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	92,840.27		92,840.27
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	92,840.27		92,840.27


Darwin Valdearazo
Consejo de Adm. (1)


Consejo de Adm. (2)
Pedro Pineda


Angelino Loli Narciso
Gerente General
COOPAC, FIDELIA LIMA
Gerente General


CPG. ALICIA ELIZABETH DIAZ VILLASANTE
MATE. N° 09-05527
OFICINA DE CONTADORES PUBLICOS DE PUNO
Contador General

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.

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 8 sesiones ordinarias y extraordinarias, en las reuniones ordinarias se revisaron y analizaron la documentación de las operaciones de créditos, gastos mensuales realizados por la cooperativa y gastos de la canasta navideña y distintos presentes entregados a cada socio en distintas fechas festivas, los cuales fueron evaluados y aprobados por todos los miembros del Consejo de Vigilancia con apoyo de la Unidad de Auditoría Interna.

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 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.

MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Comentarios:

- 1.- El ingreso principal proviene de los intereses de préstamos otorgados, los que aumentaron con respecto al año anterior.
- 2.- Los préstamos a los socios activos, están al límite de su capacidad de endeudamiento, por lo que existe un exceso coyuntural de liquidez.
- 3.- Se observa una disminución importante de la Cartera, por caída de la demanda por lo indicado en el párrafo anterior y el lento crecimiento de socios al ser una Cooperativa cerrada
- 4.- Es importante la depreciación y amortización del activo fijo e intangibles, por generar un monto importante de gasto.

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 2024.

El Presidente del Consejo de Vigilancia y los miembros que actualmente la conforman desean que continúen y propongan iniciativas de mejoras y de cambios, promuevan la innovación y aplicación de tecnologías, lo que incidirá en una mejora permanente en la atención y en la calidad de los servicios financieros a los socios.

atentamente,
Manuel Benjamin Quispe Gallardo
Presidente del Consejo de Vigilancia

PLAN ANUAL DE TRABAJO AUDITORIA INTERNA 2024

N°	TIPO DE RIESGO	ACTIVIDAD DE CONTROL	PROCEDIMIENTOS	AREA RESPONSABLE	FRECUENCIA
1	RC-EXPEDIENTES DE CREDITO	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.	1) Revisión del cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados para el otorgamiento, seguimiento, evaluación, clasificación de los deudores 2) Revisión del cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados para la recuperación y castigo de créditos. 3) Evaluar las políticas, procedimientos y controles internos en el otorgamiento de créditos y recuperaciones, y su cumplimiento. 4) Evaluar cumplimiento Res. R.480-2019 con respecto a operaciones refinanciadas y reestructuradas. Adecuación	Créditos	TRIMESTRAL
2	RO-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.	1) Verificación del adecuado y oportuno registro contable, de las colocaciones vigentes, refinanciadas, vencidas y en cobranza judicial, así como de los intereses 2) Evaluar la aplicación y el cálculo de los intereses cobrados, intereses en suspenso, comisiones y demás cargos correspondientes. 3) Verificar el registro y consistencia de los Estados Financieros de acuerdo al Manual de Contabilidad para Cooperativas.	Contabilidad	TRIMESTRAL
3	RC-DEFICIT DE PROVISIONES	Verificación selectiva del cálculo de las provisiones por las diferentes modalidades de crédito que otorgan la Coopac, conforme las normas vigentes.	1) Verificación selectiva del cálculo de las provisiones por las diferentes modalidades de crédito que otorgan las cooperativas, conforme las normas vigentes. 2) Evaluar el sistema de calificación de la cartera de créditos, la suficiencia de provisiones y las garantías constituidas SBS No. 480-2019	Contabilidad	TRIMESTRAL
4	RO-CUMPLIMIENTO NORMATIVO	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	Verificar que las recomendaciones brindadas en las auditorías y visitas de inspección de auditoría externa, SBS y auditoría interna se hayan implementado.	Consejo de Vigilancia - Auditoría Interna	TRIMESTRAL
5	RO-CUMPLIMIENTO NORMATIVO	Avance del Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna.	Verificar el avance y cumplimiento del cronograma de actividades programados en el Plan Anual de trabajo de la UAI.	Auditoría Interna	TRIMESTRAL
6	RO-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.	1.- Verificar la integridad de la información en base a las políticas contables establecidas en el Manual de Contabilidad	Contabilidad	CUATRIMESTRAL

N°	TIPO DE RIESGO	ACTIVIDAD DE CONTROL	PROCEDIMIENTOS	AREA RESPONSABLE	FRECUENCIA
7	RO - SPLAFT	Evaluación del Sistema de Prevención de LA/FT.	1.- Evaluar el marco general para la gestion de los Riesgos de lavado de activos/FT. 2.- Evaluar el cumplimiento del Plan de Trabajo del Oficial de Cumplimiento. 3.- Evaluar la elaboración y presentacion de informes del Oficial de Cumplimiento a las instancias respectivas. 4.- Evaluar las metodologías desarrolladas para la gestión de los riesgos de LA/FT con relación a su bivel de exposición a los riesgos de LA/FT. 5.- Verificar la designación del Oficial de Cumplimiento y su reconocimiento por la UIF-SBS. 6.- Evaluar la implementación del Registro de Operaciones 7.-Evaluar la Metodología y procedimientos asociados para el análisis de Señales de Alerta y Operaciones Inusuales implementados. 8.- Verificar las Declaraciones Juradas de los directivos y colaboradores de la Coopac.	Oficial de Cumplimiento	ANUAL
8	RO - CUMPLIMIENTO NORMATIVO	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.	1) Verificación del cálculo del Patrimonio Efectivo en conformidad al Manual de Contabilidad para Cooperativas y el cumplimiento de la resolución SBS N° 480-2019. 2) Verificación del cálculo del Activo Ponderado por Riesgo en conformidad al Manual de Contabilidad para Cooperativas y el cumplimiento de la resolución SBS N° 480-2019. 3) Verificación del cálculo y cumplimiento de los límites operativos de la Coopac, tanto individual como global y que este cumpla con los limites establecidos segun su nivel de acuerdo a la resolución SBS N° 480-2019.	Gerencia y Contabilidad	SEMESTRAL
9	RO-TI	Evaluación de los riesgos informáticos que enfrentan.	1) Verificar si la cooperativa cuenta con políticas relacionadas a seguridad de la información 2) Evaluar los riesgos informáticos relacionados a la seguridad de la información. 3) Evaluar las licencias y respaldos de información.	Gerencia	ANUAL
10	RO - CONTABLE	Verificación del adecuado registro contable y valorización de las inversiones realizadas por las Coopac y su correspondiente constitución de provisiones.	1) Verificación del adecuado registro contable y valorización de las inversiones realizadas por las cooperativas y su correspondiente constitución de provisiones. 2) Evaluar acuerdos de Asamblea y del CAD sobre inversiones 3) Evaluar políticas, practicas, procedimientos y controles internos	Gerencia y Contabilidad	ANUAL
11	RO - CUMPLIMIENTO NORMATIVO	Evaluación del nivel de reclamos presentados por los socios y del tratamiento otorgado.	1) Verificar si la cooperativa cuenta con una política de atención de los reclamos de los socios 2) Verificar si la cooperativa ha presentado quejas y/o reclamos de sus socios	Gerencia	ANUAL
12	RE - GOBERNABILIDAD	Evaluación sobre Idoneidad Moral y Técnica de directivos, gerentes y principales funcionarios, según corresponda.	1. Verificación y cumplimiento del Reglamento idoneidad y del Manual de Operaciones y Funciones. 2. Evaluación de la Idoneidad moral de los directivos, gerentes y principales funcionarios 3. Evaluación de la Idoneidad técnica de los gerentes y principales funcionarios 4. Verificar el cumplimiento del registro de directivos y principales funcionarios en la plataforma de la SBS.	Directivos, Gerencia	SEMESTRAL

PLAN ANUAL DE TRABAJO AUDITORIA INTERNA 2024

N°	TIPO DE RIESGO	ACTIVIDAD DE CONTROL	PROCEDIMIENTOS	AREA RESPONSABLE	FRECUENCIA
13	RE - ASOCIATIVO	Verificación de la actualización del padrón de socios.	1) Revisión del padron de socios 2) Verificar el cumplimiento de lo establecido en el Artículo 54° de la Resolución SBS N° 480-2019	Gerencia	SEMESTRAL
14	RE-ASOCIATIVO	Verificación del cumplimiento de los acuerdos de la Asamblea General.	1) Convocatoria a Asamblea General 2) Verificación del cumplimiento de los acuerdos de la Asamblea General 3) Cumplimiento del numeral 4) del Art. 33 de la Ley general de Cooperativas. Renovación de Directivos de Consejos y Comités, así como Delgados 4) Legalidad y cumplimiento de los acuerdos adoptados en Asamblea General 5) Elaboración y cumplimiento del Plan de Trabajo del Comité de Educación 6) Registro de Asamblea y sesiones de Consejos y Comités en los libros de Acta 7) formulación del Presupuesto, Plan Operativo Anual y el Estratégico.	Gerencia	ANUAL
15	RO - CUMPLIMIENTO NORMATIVO	Verificación del cálculo de la prima a pagar al Fondo de Seguro de Depósitos Cooperativo y evaluación de la base de datos con la que debe contar la Coopac sobre las imposiciones cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos Cooperativo.	1) Verificación del cálculo de la prima a pagar al FSDC 2) Verificación del pago de la prima 3) Evaluación de la base de datos con la que debe contar la Coopac sobre las imposiciones cubiertas por el FSDC.	Gerencia	SEMESTRAL
16	RR - GESTIÓN RIESGOS	Evaluación de la Gestión Integral de Riesgos.	1) Verificación de la existencia de documentos normativos relacionados a la gestión de Riesgos. 2) Verificación de la implementación de Riesgos 3) Verificación de los Informes de Riesgos. 4) Verificación de la Matriz de Riesgos. 5) Verificación de las estrategias desarrolladas para la mitigación de los riesgos identificados.	Riesgos	ANUAL
17	RO - CUMPLIMIENTO NORMATIVO	Evaluación del servicio significativo en la coopac, contratado por terceros	1) Evaluación del informe de los riesgos asociados a los servicios contratados 2) Verificación del contrato realizado a terceros	- Consejo de Administración - Gerencia	SEMESTRAL
18	RO - CUMPLIMIENTO NORMATIVO	Elaboración y Aprobación del Plan Anual de Trabajo de Auditoria Interna 2026	1.- Elaboración y aprobación del Plan Anual de Trabajo de Auditoria Interna año - 2026	- Consejo de Vigilancia - Auditoria Interna	ANUAL

COOPAC FIDEERIA LIMA

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Estimados Socios:

Es un honor dirigirme a ustedes para presentar la memoria de educación del año 2024, un período en el que reafirmamos nuestro compromiso con el bienestar y la integración de nuestros socios.

A lo largo del año, realizamos diversas actividades que fortalecieron nuestros lazos como comunidad cooperativa, promoviendo los valores de solidaridad, compromiso y unidad.

Durante el Día de la Madre y el Día del Padre, expresamos nuestro reconocimiento a nuestros socios con un presente significativo, como muestra de gratitud y aprecio por su labor dentro de sus familias y nuestra comunidad. Si bien no se realizaron eventos festivos, estos detalles reflejaron nuestro compromiso de valorar a cada uno de nuestros miembros.

El aniversario de nuestra cooperativa fue un momento especial de celebración, donde compartimos con todos los socios un evento significativo.

En esta ocasión, se entregaron casacas a todos los socios como símbolo de identidad y pertenencia, y además, se realizaron sorteos significativos, generando un ambiente de alegría y agradecimiento por los años de esfuerzo y crecimiento compartido.

MEMORIA DEL PRESIDENTE DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

En el ámbito formativo, realizamos una capacitación dirigida a nuestros directivos, con el objetivo de fortalecer sus conocimientos y habilidades en la gestión cooperativa.

Esta jornada permitió compartir herramientas clave para la toma de decisiones y el liderazgo dentro de nuestra organización, reafirmando nuestro compromiso con la mejora continua.

Asimismo, en la temporada navideña, llevamos a cabo la entrega de canastas con productos esenciales para nuestros socios, reforzando nuestro compromiso.

Adicionalmente, por parte de la administración, se otorgó un vale de pollo a la brasa junto con un panetón, permitiendo que cada familia pudiera disfrutar de una cena navideña especial.

Todas estas iniciativas reflejan nuestro compromiso con el bienestar de nuestros socios y su participación activa en la cooperativa.

Agradezco a todos los que hicieron posible la realización de estas actividades y espero que sigamos creciendo juntos, fortaleciendo nuestra comunidad con valores cooperativos.

Atentamente,
Jossimar Alejandro Aiquipa Angulo
Presidente del Comité de Educación

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 2024

En este acto y de conformidad con el segundo párrafo del artículo 51º del estatuto de la cooperativa, el Presidente del Comité Electoral, Sr. **Luis Antonio Montañez Ramón**, conjuntamente con el Vicepresidente Sr. **Jhonny Terrones Solano** y como Secretario Sr. **Rafael Martin Britto Príncipe**, 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 (02) año
- 01 Suplente por un (01) Año

Consejo de Vigilancia

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

Comité de Electoral

- 01 Titular por un (03) año
- 01 Titular por dos (02) años
- 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:

DIRECTIVO	VOTOS	PERIODO
MANUEL CELIO CHUNGA MORALES	32	TITULAR POR 03 AÑOS
DENNILSO FEDERICO SANCHEZ SANCHEZ	30	TITULAR POR 02 AÑOS
LIZBETH MARIANELA TIMANA SISNIEGAS	22	SUPLENTE POR 01 AÑO

CONSEJO DE VIGILANCIA 2024:

DIRECTIVO	VOTOS	PERIODO
MANUEL BENJAMIN QUISPE GALLARDO	40	TITULAR POR 03 AÑOS
ANTONIO FUERTES LAZO	28	TITULAR POR 02 AÑO
GERSON BERMUDEZ DIESTRA	16	SUPLENTE POR 01 AÑO

COMITÉ DE EDUCACIÓN 2024:

DIRECTIVO	VOTOS	PERIODO
MONICA DIANA RAMOS QUISPE	46	TITULAR POR 02 AÑO
CESAR IVAN RUGEL ZELADA	38	SUPLENTE POR 01 AÑO

COMITÉ ELECTORAL 2024:

DIRECTIVO	VOTOS	PERIODO
ORLANDO COAQUIRA HILASACA	38	TITULAR POR 03 AÑOS
WILFREDO PUICON ROSARIO	34	TITULAR POR 01 AÑO
LENY ISABEL SEMINARIO ENCALADA	12	SUPLENTE POR 01 AÑO

Quiero expresar mi agradecimiento a todo 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,

Jhonny Terrones Solano
Presidente del comité Electoral

COOPAC FIDEERIA LIMA



E-Mail: cooperativafideerialima@gmail.com

Teléfono: 956485175 - 995641635

Dirección: Av. Los Sauces 417 -INDEPENDENCIA - LIMA