

INFORME DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA.



Relacionado al Ejercicio Económico 2023

ÍNDICE

Dictamen de los Auditores Independientes	3
<u>Estados Financieros</u>	5
Balance General	6
Estado de Ganancias y Pérdidas	7
Estado de Flujos de Efectivo	8
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	9
Notas a los Estados Financieros	10

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los señores miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA.;

Opinión:

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA., que comprenden el Estado de Situación Financiera consolidada al 31 de Diciembre del 2023, el Estado del Resultado consolidado correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, y sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante estados financieros).

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos expresan, en todos los aspectos materiales, la imagen fiel y razonable de la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA. al 31 de Diciembre del 2023, así como de sus resultados consolidados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la Opinión:

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y tomando en consideración las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA., y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Cuestiones claves de la auditoría:

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas que, según el juicio profesional del auditor, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de la opinión de auditoría sobre éstos, sin expresar una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Otra información:

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA. es el órgano responsable del gobierno de la entidad y es responsable de la información, que abarca los anexos del presente, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los Estados Financieros no abarca la Otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente.

En relación con nuestra auditoría de los Estados Financieros, nuestra responsabilidad es leer la Otra información y, al hacerlo, considerar si hay una incongruencia material entre esa información y los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parecen contener una incorrección material. Si, basándonos en el trabajo realizado, concluimos que existe una incongruencia material en esta otra información, estamos obligados a informar de este hecho; no teniendo información que comunicar en este sentido.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad con respecto a los estados financieros:

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA. es responsable de formular los estados financieros de forma que expresen la imagen fiel de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. En la preparación de los Estados Financieros, los Directivos son responsables de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar en funcionamiento, revelando, según proceda, utilizando la base contable de empresa en funcionamiento excepto si tienen intención de liquidar el patrimonio de la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado

de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede verse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección de la Cooperativa.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Directivos, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.

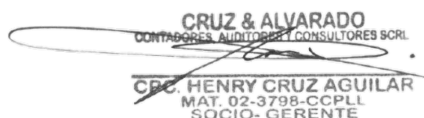
Comunicamos a los responsables del Gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA. en relación entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría. Respecto a ello no se ha comunicado situaciones adversas.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA. una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA. determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinamos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superaran los beneficios de interés público de la misma.

Juliaca, Febrero del 2024.

Refrendado por:



CRUZ & ALVARADO
CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES S.R.L.

CPC. HENRY CRUZ AGUILAR
MAT. 02-3798-COPLL
SOCIO- GERENTE

CPC. Henry Cruz Aguilar
Mat. N° 02-3798 / 19-0565
SOCIO - GERENTE


CRUZ & ALVARADO
ESTADOS FINANCIEROS
AUDITORES Y CONSULTORES

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(Comparativo, Expresado En Soles)**

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE		PASIVO CORRIENTE	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE	
		2023	2022			2023	2022
Fondos Disponibles	3	368,920	503,830	Obligaciones con Asociados	9	5,358,328	5,287,916
Cartera de Créditos	4	6,470,438	6,202,120	Cuentas por Pagar	10	100,941	76,298
Cuentas por cobrar	5	15,896	33,661				
TOTAL ACTIVO CTE.		6,855,253	6,739,611	TOTAL PASIVO CTE		5,459,269	5,364,215
ACTIVO NO CTE.				PASIVO NO CORRIENTE			
				Provisiones	11	3,547	1,880
				Otros pasivos	12	6,304	20
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	6	30,129	40,681	TOTAL PASIVO NO CTE.		9,851	1,900
Activos intangibles, neto	7	1	4,550				
Otros Activos	8	20,415	3,262	TOTAL PASIVO		5,469,120	5,366,114
TOTAL ACTIVO NO CTE.		50,545	48,493	PATRIMONIO	13		
				Capital Social		1,170,394	1,159,142
				Capital Adicional		0	0
				Reservas		262,847	250,133
				Resultados Acumulados		0	0
				Resultado del Ejercicio		3,437	12,714
				TOTAL PATRIMONIO		1,436,679	1,421,989
TOTAL ACTIVO		6,905,799	6,788,104	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6,905,799	6,788,104

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE 2023
(COMPARATIVO EN SOLES)**

	Nota	AL 31 DE DICIEMBRE	
		2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	14	839,516	821,074
Ingresos por Disponibles		14	6
Fondos intercooperativos		0	0
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito		839,502	821,068
Otros ingresos financieros		0	0
GASTOS FINANCIEROS	15	161,396	145,308
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		161,396	145,308
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema		0	0
Intereses por otros adeudos y obligaciones del país y exterior		0	0
Otros gastos financieros		0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO		678,120	675,766
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	16	56,943	92,381
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios A.		0	0
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejerc.		0	0
MARGEN FINANCIERO NETO		621,176	583,384
Ingresos por Servicios Financieros	17	790	1,430
Gastos por Servicios Financieros	17	5,481	3,831
Utilidad o Perdida por diferencia de cambio	17	24	
MARGEN OPERACIONAL		616,510	580,984
Gastos de Administración	18	512,204	568,263
MARGEN OPERACIONAL NETO		104,305	12,720
Provisión, Depreciación y Amortización	19	32,098	-36,408
RESULTADO DE OPERACIÓN		72,207	-23,688
Otros Ingresos y Gastos	20	-62,507	36,402
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		9,700	12,714
Impuesto a la Renta		6,263	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		3,437	12,714

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMÁN INTEGRA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DICIEMBRE 2023
(COMPARATIVO EN SOLES)

	31/12/2023	31/12/2022
Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de		
Resultado neto del ejercicio	3,437.24	12,714.37
Ajustes	85,574.73	118,943.34
Depreciación y amortización	10,551.39	20,162.18
Provisiones	70,474.21	92,381.20
Deterioro	-	-
Otros ajustes	4,549.13	6,399.96
Variación neta en activos y pasivos	(235,174.52)	(100,762.99)
Incremento neto (disminución) en activos	(338,163.70)	(1,922,134.53)
Créditos	(338,776.07)	(1,956,564.98)
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		
Inversiones Disponibles para la venta		
Cuentas por cobrar y otras	612.37	34,430.45
Incremento neto (disminución) en pasivos	102,989.18	1,821,371.54
Pasivos financieros no subordinados	70,411.57	2,151,007.11
Cuentas por pagar y otras	32,577.61	(329,635.57)
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	(146,162.55)	30,894.72
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	-	-
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	(146,162.55)	30,894.72
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Entradas por ventas en Participaciones		
Salidas por compras en Participaciones		
Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-	-
Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-	(16,730.00)
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento		
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	-	-
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	-	-
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-	-
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	-	(16,730.00)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	11,252.11	306,694.92
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados		
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados		
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento		
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	-	-
Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	11,252.11	306,694.92
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio	(134,910.44)	320,859.64
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	-	-
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	(134,910.44)	320,859.64
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	503,830.39	182,970.75
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	368,919.95	503,830.39

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMÁN INTEGRAL
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO AL 31 DICIEMBRE 2023
(EN SOLES)

	Fondos Propios							Ajustes al Patrimonio					Total Patrimonio Neto
	Capital social	Capital adicional	Reservas Cooperativa	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Coberturas de flujo de efectivo	Participación en otro resultado integral de subsidiarias y asociadas	Otros ajustes	Total de Ajustes al patrimonio	
Saldo Inicial del periodo (x-1) antes de ajustes	852,447.10	-	41,283.59	-	78,569.70	434,265.64	1,406,566.03	-	-	-	-	-	1,406,566.03
Ajustes por cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial después de ajustes	852,447.10	-	41,283.59	-	78,569.70	434,265.64	1,406,566.03	-	-	-	-	-	1,406,566.03
Resultado Integral	303,985.95	-	208,849.39	-	-78,569.70	-421,551.27	12,714.37	-	-	-	-	-	12,714.37
Resultado del ejercicio	303,985.95	-	208,849.39	-	-78,569.70	-421,551.27	12,714.37	-	-	-	-	-	12,714.37
Otros Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)	2,708.97	-	-	-	-	-	2,708.97	-	-	-	-	-	2,708.97
Aumento (disminución de capital)	2,708.97	-	-	-	-	-	2,708.97	-	-	-	-	-	2,708.97
Donaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo (x-1)	1,159,142.02	-	250,132.98	-	-	12,714.37	1,421,989.37	-	-	-	-	-	1,421,989.37
Saldo Inicial del periodo (x) antes de ajustes	1,159,142.02	-	250,132.98	-	-	12,714.37	1,421,989.37	-	-	-	-	-	1,421,989.37
Ajustes por cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial después de ajustes	1,159,142.02	-	250,132.98	-	-	12,714.37	1,421,989.37	-	-	-	-	-	1,421,989.37
Resultado Integral	-	-	12,714.37	-	-	-9,277.13	3,437.24	-	-	-	-	-	3,437.24
Resultado del ejercicio	-	-	12,714.37	-	-	-9,277.13	3,437.24	-	-	-	-	-	3,437.24
Otros Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)	11,252.11	-	-	-	-	-	11,252.11	-	-	-	-	-	11,252.11
Aumento (disminución de capital)	11,252.11	-	-	-	-	-	11,252.11	-	-	-	-	-	11,252.11
Donaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo (x)	1,170,394.13	-	262,847.35	-	-	3,437.24	1,436,678.72	-	-	-	-	-	1,436,678.72


CRUZ & ALVARADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AUDITORES Y CONSULTORES

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

NOTA N° 01: Actividad Económica de la Empresa.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA. se rige por el Texto Único Ordenado D.S. N° 074-90-TR, de la Ley General de Cooperativas, por su Estatuto y las Disposiciones que establezcan la Superintendencia de Banca y Seguros. Su denominación social es COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ROMAN INTEGRAL LTDA. con RUC N° 20602745130, con domicilio fiscal en JR. CALIXTO ARESTEGUI NRO. 433 (A ESPALDAS DE LA MUNICIPALIDAD) PUNO - SAN ROMAN - JULIACA, inscrita en la Partida Electrónica N° 11214226 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Juliaca.

Visión

Ser la principal fuente de financiamiento y desarrollo de nuestros socios.

Misión

Ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito, especializada en la generación de productos y servicios a la medida de las necesidades de nuestros socios.

Los objetivos de la cooperativa son:

- Promover el desarrollo económico de sus socios, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua.
- Fomentar la educación integral de sus socios y de la comunidad.
- Fomentar la solidaridad entre sus asociados, y brindarles los servicios que el Consejo de Administración o la Asamblea General de Delegados acuerde y establezca.
- Fomentar la integración cooperativa y el desarrollo económico local, Regional y Nacional.

Para el logro de sus objetivos, la Cooperativa, dentro de los límites establecidos por las normas legales, se vale de los siguientes servicios:

- ✓ Recibir aportaciones y depósitos de sus socios.
- ✓ Otorgar a sus socios créditos directos, con arreglo a las condiciones que señale el respectivo Reglamento de Créditos, aprobado por el Consejo de Administración.
- ✓ Podrá ser socia de otra cooperativa, así como adquirir acciones o participaciones de sociedades que tengan por objeto brindar servicios a los socios.
- ✓ Realizar inversiones en activos fijos necesarios para el desarrollo de sus actividades.
- ✓ Efectuar operaciones de crédito con otras Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos o Financieras del país.
- ✓ Brindar servicios de caja y tesorería a sus socios.
- ✓ Efectuar depósitos en otras instituciones financieras y en otras entidades del sistema cooperativo de ahorro y crédito.
- ✓ Fomentar y brindar educación cooperativa, y propiciar el perfeccionamiento y la superación cultural de sus socios, familiares y la comunidad.
- ✓ Fomentar y practicar la integración a nivel local, nacional e internacional.
- ✓ Elaborar e impulsar proyectos productivos financieros de acuerdo a las necesidades de sus asociados y a las demandas de desarrollo regional.
- ✓ Otras operaciones y servicios que autorice la Superintendencia, debiendo las cooperativas canalizar su solicitud la cual previamente emitirá su opinión.

Las operaciones que realiza la Cooperativa, están regulados por el D.S N° 074-90-TR, Texto Único Ordenado de Ley General de Cooperativas, su estatuto y disposiciones de la SBS. La Dirección de la Cooperativa esta a cargo de la Asamblea General de Delegados, la Administración a cargo del Consejo de Administración y la Fiscalización mediante controles a cargo del Consejo de Vigilancia.

NOTA N° 02: Principios y Prácticas Contables.

Bases de Preparación

Declaración de conformidad: Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a las normas contables emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's y en lo que le resulte aplicable por las Normas Internacionales de Información Financiera oficializadas en el Perú.

Bases de medición: Los estados financieros se elaboran y exponen de acuerdo con los criterios contables establecidos en Manual de Contabilidad para COOPAC's y en aquello no contemplado en dicho Manual, se aplicará lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

Políticas contables y criterios de valoración

ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Los Activos y Pasivos están expresados en Moneda Nacional al tipo de cambio fijado por la Superintendencia de Banca y Seguros al final del periodo.

CUENTAS POR COBRAR Y PROVISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES

Surgen de las operaciones propias de la Cooperativa y presentan derechos reales y cobrables, los intereses son calculados al momento del pago del PRESTAMO o de las cuotas mensuales.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar SIMULTANEAMENTE un activo financiero en una Cooperativa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital en otra empresa. Los instrumentos financieros incluyen los primarios como: CAJA Y BANCOS, CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR, DEUDAS A LARGO PLAZO cuyos valores en libros de la Cooperativa son similares a sus valores razonables de mercado.

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los Inmuebles, Mobiliario y equipo se registran a su costo de ADQUISICIÓN los gastos de mantenimiento y REPARACION son cargados a los resultados cuando se incurren y las renovaciones y mejoras se capitalizan. El costo y la correspondiente DEPRECIACION ACUMULADA de los activos vendidos o retirados son eliminados de sus respectivas cuentas y la UTILIDAD O PERDIDA se afecta al resultado del ejercicio.

La depreciación se calcula por método de línea recta, sobre la base de la vida útil estimada de los bienes, las tasas aplicables son las establecidas por las disposiciones tributarias vigentes; estos porcentajes se consideran suficientes para absorber su costo durante todo el periodo de vida útil estimada.

INTANGIBLES

Se presentan en el rubro otros activos del Balance General y se reconocen como tales con base a la PREVISION de los mismos generaran para la cooperativa beneficios ECONOMICOS futuros.

INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

Han sido contabilizados por el principio BASICO del devengado y las comisiones cuando se EFECTUAN las operaciones. Los intereses sobre CREDITOS refinanciados, vencidos y en cobranza judicial, se reconocen sobre la base de lo percibido.

PROVISIONES PARA RIESGO DE INCOBRABLES

Es mantenido a un nivel total que a criterio de la Gerencia es suficiente para cubrir PERDIDAS potenciales a la cartera de CREDITOS y contingencia, teniendo en cuenta la Resolución SBS N° 480-2019. Las tasas mínimas de provisiones genéricas que las Coopac deben constituir sobre los créditos directos y la exposición equivalente a riesgo crediticio de los créditos indirectos, clasificados en categoría Normal son las siguientes:

Tipos de crédito	Tasas de provisiones
Créditos corporativos 6	0.70%
Créditos a grandes empresas 7	0.70%
Créditos a medianas empresas 8	1.00%
Créditos pequeñas empresas 9	1.00%
Créditos a microempresas 10	1.00%
Créditos de consumo revolventes 11	1.00%
Créditos de consumo no revolventes 12	1.00%
Créditos hipotecarios para vivienda 13	0.70%

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

Categoría de Riesgo	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 3
Categoría con Problemas Potenciales	5.00%	2.50%	1.25%
Categoría Deficiente	25.00%	12.50%	6.25%
Categoría Dudoso	60.00%	30.00%	15.00%
Categoría Pérdida	100.00%	60.00%	30.00%

PROVISION PARA COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO

Se calcula y provisiona de acuerdo a los dispositivos legales vigentes de acuerdo al Decreto Legislativo 650 y Decreto Supremo N° 034-97-TR y modificatorias.

ERRORES CONTABLES

La Cooperativa cuenta con el compromiso de revelar aquellos errores de periodos anteriores de acuerdo al momento en que han sido descubiertos y su tratamiento contable en concordancia con lo establecido en el Manual de Contabilidad para COOPAC's. Para el periodo 2023 no se han revelado errores al respecto.

BIENES RECUPERADOS, RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO Y ADJUDICADOS.

La Cooperativa cumple con las políticas contables y criterios para el registro inicial y posterior de los bienes del rubro, así como para la constitución de provisiones. Estos criterios y políticas son consistentes con las disposiciones del Reglamento para el Tratamiento de Bienes Adjudicados y Recuperados y sus Provisiones dispuestos por la SBS.

PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

La política aplicada para el reconocimiento de las provisiones, pasivos y activos contingentes va en concordancia con la NIC 37, salvo disposición expresa de la Superintendencia.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

La Cooperativa revela los ajustes por conceptos que forman parte de este otro Resultado Integral.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

La Cooperativa aplica el Método dispuesto en la Resolución N° 577-2019 Manuales de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público, de Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3 y modificatorias. Para la determinación del efectivo y equivalente de efectivo se aplica lo establecido en la NIC 7 "Estado de Flujos de Efectivo", como marco general. En ese sentido, el efectivo y equivalente de efectivo incluye el disponible, fondos incooperativos, así como equivalentes de efectivo que corresponden a las inversiones financieras de corto plazo y alta liquidez, fácilmente convertibles en un importe determinado de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor, cuya fecha de vencimiento no exceda a 90 días desde la fecha de adquisición.

NOTA N° 03: Fondos Disponibles;

Comprende el efectivo que mantiene la cooperativa en caja, y los depósitos en bancos y corresponsales y otras instituciones financieras del país y del exterior, distintos a fondos interbancarios cedidos. La totalidad de este rubro está constituido por:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Caja (a)	353,671.09	79,387.67
Bancos y otras empresas del sistema financiero (b)	15,248.86	424,442.72
TOTAL	368,919.95	503,830.39

NOTA N° 04: Cartera de Créditos;

Comprende los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las cooperativas otorguen a sus asociados, originando a cargo de éstos la obligación de entregar una suma de dinero determinada, en uno o varios actos comprendiendo, inclusive, las obligaciones derivadas de refinanciamientos y reestructuraciones de créditos o deudas existentes. Están comprendidos de la siguiente manera:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Créditos Vigente	6,413,847.30	6,126,793.00
Créditos vencidos	255,363.05	239,812.79
Rendimiento devengado de crédito	30,864.64	34,493.30
Provisiones para créditos	-229,637.13	-198,979.15
TOTAL	6,470,437.86	6,202,119.94

NOTA N° 05: Cuentas por cobrar;

Comprende las cuentas que representan derechos por cobrar provenientes de operaciones de venta de bienes y servicios; pagos efectuados por cuenta de terceros; y cuentas por cobrar diversas. Incluye las comisiones devengadas por la prestación de servicios. También comprende los rendimientos devengados generados por las cuentas de este rubro y las provisiones que se constituyen para cubrir riesgos de irrecuperabilidad. El detalle está comprendido de la siguiente manera:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Cuentas por cobrar de bienes y servicios	20.00	20.00
Cuentas por cobrar diversas	39,529.63	43,487.13
Provisiones para cuentas por cobrar	-23,654.11	-9,845.84
TOTAL	15,895.52	33,661.29

NOTA N° 06: Inmueble, Mobiliario y Equipo;

Comprende las cuentas que registran las propiedades tangibles de la cooperativa y que son utilizadas para el desarrollo de sus actividades. Presentan como característica una vida útil relativamente larga, no son objeto de operaciones habituales de transferencia y están sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos. El valor de estos activos incluye el total del desembolso necesario para ponerlos en condiciones de ser usados, tales como: fletes, seguros, gastos de despacho, derechos aduaneros, instalaciones, montaje, honorarios por servicios técnicos, comisiones de agentes y otros similares. Dicho monto puede incrementarse por el costo de las mejoras substanciales y revaluaciones efectuadas en cumplimiento de los dispositivos legales pertinentes. El detalle neto de depreciación es el siguiente:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Activos fijos		
Mobiliario y Equipo	15,655.50	15,655.50
Computo Electrónico	56,445.81	56,445.81
Otros bienes y equipos de oficina	9,681.45	9,681.45
Vehículos	8,180.00	8,180.00
Depreciación acumulada		
Muebles y Enseres	6,551.83	6,396.54
Equipos de computación	43,522.93	37,775.79
Equipos diversos	5,853.27	2,840.26
Vehículos	3,905.58	2,269.63
TOTAL	30,129.15	40,680.54

NOTA N° 07: Activos Intangibles;

En esta cuenta se registran los activos intangibles de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad N° 38 'Activos Intangibles', así como el goodwill o plusvalía mercantil producida en una combinación de negocios conforme a lo dispuesto en la Norma Internacional de Información Financiera N° 3 'Combinación de Negocios'. Los activos intangibles de vida útil finita se amortizarán en un plazo máximo de cinco (5) años. El método de amortización que se adopte no podrá ser modificado sin la previa autorización de la Superintendencia.

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Software	32,000.01	32,000.01
(-) Amortización acumulada	-31,999.01	-27,449.88
TOTAL	1.00	4,550.13

NOTA N° 08: Otros Activos;

Comprende las cuentas que registran costos aplicables a periodos futuros tales como gastos pagados por anticipado, pagos a cuenta del impuesto a la renta, crédito fiscal, gastos amortizables, operaciones en trámite de naturaleza transitoria cuya formalización, regularización o liquidación se efectuará próximamente, así como la cuenta de control de transacciones entre oficinas. Del mismo modo comprende la tenencia por parte de la cooperativa de otros activos y bienes diversos. El detalle – neto de amortización - es el siguiente:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Entregas a rendir	2,857.70	1,550.73
Impuesto a la renta diferido	27.00	6.00
Operaciones en trámite	17,530.63	1,705.20
TOTAL	20,415.33	3,261.93

NOTA N° 09: Obligaciones con los Asociados;

Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos de los asociados mediante las diferentes modalidades y los depósitos recibidos en la prestación de servicios financieros diversos, los fondos captados de las entidades del sector público y privado, así como las cuentas que registran los gastos devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago. El detalle es el siguiente:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Obligaciones por cuentas de ahorro	957,434.60	3,140,324.16
Obligaciones por cuentas a plazo	4,194,931.46	2,018,694.49
Intereses DPF	205,961.90	128,897.74
TOTAL	5,358,327.96	5,287,916.39

NOTA N° 10: Cuentas por Pagar;

Comprende las cuentas que representan obligaciones provenientes de cuentas por pagar diversas; remanentes, participaciones y remuneraciones por pagar; proveedores de bienes y servicios, y primas por pagar al Fondo de Contingencia y aportes a la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's. También incluye los gastos por pagar devengados por las operaciones registradas en las cuentas de este rubro. Este rubro está constituido por:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Cuentas por pagar diversas	42,429.59	32,385.08
Remanentes y remuneraciones por pagar	45,454.80	33,131.66
Proveedores	5,048.78	2,053.68
Obligaciones con inst recaudadoras de tributos	8,007.59	8,727.70
TOTAL	100,940.76	76,298.12

NOTA N°11: Provisiones;

Comprende las provisiones genéricas y específicas para créditos indirectos o créditos contingentes, conforme con las disposiciones emitidas por la Superintendencia. Asimismo, incluye las provisiones a que se refiere la NIC N° 37 Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes.

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Provisiones	3,547.37	1,879.98
TOTAL	3,547.37	1,879.98

NOTA N°12: Otros Pasivos;

Comprende los ingresos diferidos cuya realización se efectuará en el ejercicio o ejercicios siguientes y las cuentas para registrar operaciones de naturaleza transitoria como sobrantes de caja y operaciones en trámite. Aquellas cuentas de naturaleza transitoria deben ser objeto de regularización permanente transfiriéndolas a las cuentas pertinentes. Las partidas pendientes de regularización que excedan el plazo de treinta (30) días calendario, sin contar con la justificación correspondiente, deberán reclasificarse.

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Otros ingresos diferidos	20.00	20.00
Impuestos corrientes	6,284.00	0
TOTAL	6,304.00	20.00

NOTA N° 13: Cuentas Patrimoniales;

Comprende las aportaciones pagadas por los asociados, incluyendo las capitalizaciones de remanentes, así como el capital adicional proveniente de donaciones; las reservas; los ajustes al patrimonio o revaluación; resultados acumulados y resultados del ejercicio, de conformidad con las disposiciones legales correspondientes. Este rubro está constituido por partidas patrimoniales, como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Capital social	1,170,394.13	1,159,142.02
Reservas	262,847.35	250,132.98
Resultado neto del ejercicio	3,437.24	12,714.37
TOTAL	1,436,678.72	1,421,989.37

NOTA N° 14: Ingresos Financieros;

Comprende los ingresos por concepto de intereses y rendimientos (comisiones y otros cargos) provenientes de fondos disponibles, fondos intercooperativos, inversiones, créditos, cuentas por cobrar, diferencia de cambio y otros ingresos financieros. En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el periodo por concepto de intereses, originados por los créditos. Este rubro está constituido por partidas como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Disponibles	13.71	6.37
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito	839,501.96	821,067.53
TOTAL	839,515.67	821,073.90

NOTA N° 15: Gastos Financieros;

En esta cuenta se registran los gastos financieros causados o devengados en el periodo por concepto de intereses y gastos (comisiones y otros gastos) originados por los recursos de los socios captados en sus distintas modalidades, constituido por partidas como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Intereses por cuenta de ahorro	4,821.17	14,404.29
Intereses por cuenta DPF	156,574.97	130,903.93
TOTAL	161,396.14	145,308.22

NOTA N° 16: Provisión para incobrabilidad de créditos;

Agrupar las cuentas donde se registran los cargos por provisiones genéricas y específicas de créditos directos conforme a las disposiciones emitidas en el Reglamento para Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de provisiones.

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Provisiones para créditos MES	16,649.68	17,274.59
Provisiones para créditos consumo no revolvente	40,271.19	72,091.79
Provisiones para créditos mediana empresas	0	1,352.43
Provisiones para créditos pequeñas empresas	22.33	1,662.39
TOTAL	56,943.20	92,381.20

NOTA N° 17: Otros ingresos y gastos financieros;

Comprenden las cuentas que registran los ingresos y gastos devengados en el periodo por operaciones realizadas con los socios Al cierre del mes de diciembre asciende a:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Ingresos diversos	790.00	1,430.00
Gastos diversos	5,480.67	3,830.95
Utilidad o pérdida por diferencia de cambio	24.17	0
TOTAL	-4,666.50	-2,400.95

NOTA N° 18: Gastos de Administración;

Este rubro comprende los gastos de personal, de directivos, por servicios recibidos de terceros, impuestos y contribuciones y gastos diversos de gestión incurridos, que se registran sobre una base acumulativa. Este rubro está constituido por partidas como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Gastos de personal y directivos	323,422.23	380,532.10
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	180,775.09	179,478.76
Impuestos y Contribuciones	8,007.04	8,252.55
TOTAL	512,204.36	568,263.41

NOTA N° 19: Provisión de Depreciación y Amortización;

Comprende los cargos por depreciaciones y deterioro de valor de los inmuebles, mobiliario y equipo, así como la amortización y deterioro de los intangibles. Este rubro está constituido por partidas como:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	10,551.39	20,162.18
Amortización de intangibles	4,549.13	6,399.96
Provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar	16,997.81	9,845.84
TOTAL	32,098.33	36,407.98

NOTA N° 20: Otros Ingresos y Gastos;

En esta cuenta se registran mayormente los gastos que generan las actividades asociativas que la cooperativa debe realizar en cumplimiento de la Ley General de Cooperativas y los ingresos que le generan por otros conceptos. Este rubro está constituido por:

CONCEPTO	PERIODO	
	2023	2022
Otros ingresos	0	36,814.02
Gastos de actividades asociativas	0	-22.50
Otros gastos	62,506.90	-389.29
TOTAL	-62,506.90	36,402.23

NOTA N° 21: Aspectos Tributarios;

De acuerdo a lo dictaminado en la Ley del Acto Cooperativo N° 29683, precisa que de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 3 del Decreto Legislativo 85 - Ley General de Cooperativas, Decreto Supremo 074-90-TR, las cooperativas, por su naturaleza, efectúan actos cooperativos, los cuales se definen como los que se realizan internamente entre las cooperativas y sus socios en cumplimiento de su objeto social; por lo tanto son considerados como actos cooperativos los cuales son actos propios de su mandato con representación, por lo que estos no tienen fines de lucro; por lo tanto las cooperativas están inafectas al Impuesto a la Renta por los ingresos netos provenientes de las operaciones que realicen con sus socios.

De igual manera, las Cooperativas de Ahorro y Crédito se encuentran inafectas al Impuesto General a las Ventas; así lo establece el TUO de la Ley del Impuesto General a las Ventas e ISC en su artículo N° 2 inciso r).

Las declaraciones juradas de rentas de los ejercicios al 2023 y se encuentran pendientes de fiscalización por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – SUNAT. Los mayores impuestos que resulten de las revisiones serían cargados a los resultados del ejercicio en que se produzcan. La Gerencia considera que cualquier pasivo adicional que pudiera surgir de la referida fiscalización no será significativa.

NOTA N° 22: Gestión de Riesgos.

La Coopac viene aplicando básicamente los aspectos de la Gestión Integral de Riesgos establecido en la Resolución SBS N° 13278-2009-r. Algunos aspectos de implementación, se destacan en el Informe de Evaluación del Sistema de Control Interno de la presente Auditoría tomando en consideración los plazos adicionales de implementación establecidas por el artículo tercero de la Res. N° 480-2019 que dispone hasta el 31.DIC.2024.

NOTA N° 23: Hechos Posteriores.

La Cooperativa tiene como compromiso el revelar información acerca de todo aquel suceso o evento que haya tenido o pueda tener influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones o en los estados financieros, considerando la naturaleza del evento y las estimaciones del efecto. No se han evidenciado hechos que ameriten ser informados en la presente Nota.

Los Estados Financieros 2022 fueron auditados por la SOA Viera, Ramos & Asociados S. Civil R. Ltda.. sin salvedades.



2023 IUSTIME. Todos los derechos reservados.

Somos una Red de asesorías independientes constituidas en Agrupación de Interés Económico que, sin perder su autonomía, su imagen de despacho de autor y su atención personalizada, ofrecen y prestan servicios especializados de asesoramiento y gestión jurídico-laboral, fiscal y mercantil a Pymes y empresas de todos los sectores económicos, incorporando a la gestión profesional la cultura de la calidad, la ética en los negocios y unos honorarios justos fundados en el trabajo realizado.