



**DICTAMEN E INFORME**  
**DE LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2022**

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA

## EXAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 De diciembre del 2022

### INDICE

<u>CONTENIDO</u>	<u>Pagina</u>
<b>Opinión y Estados Financieros:</b>	
➤ Dictamen de los Auditores Independientes	1-2
➤ Estados Financieros:	
• Estado de Situación Financiera	3
• Estado de Resultados Integrales	4
• Notas a los Estados Financieros	5

## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA**

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INCLUSIVA**, que comprende el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2022, Estado de Resultado Integrales, correspondiente al ejercicio terminado a dicha fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen el 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** de la situación financiera, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

### **Bases de la Opinión**

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

### **Responsabilidad del Auditor.**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros como un todo están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que la auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Equivocaciones pueden surgir por fraude o error y considerada material, individualmente o un conjunto, puede esperarse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluyen la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgos, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la institución para la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la institución. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por el

Consejo de Administración – Gerencia General, son razonables, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

**Responsabilidad del Consejo de Administración – Gerencia General, sobre los Estados Financieros**

El Consejo De Administración – Gerencia General, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultados de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables; y realizar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Trujillo, 13 de febrero del 2023.

Refrendado por:

**MELC & ASOCIADOS S.C.**



Mg. CPC. MARTIN E. LEON CANALES (Socio)  
Contador Público Colegiado Certificado  
Matricula N° 02-2354

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022**  
(expresado en Soles)

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>3</b>	<b>731,107</b>	<b>795,462</b>
Caja		683,326	577,776
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC		47,781	217,687
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			-
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>4</b>	<b>5,324,577</b>	<b>2,747,447</b>
Cartera de Créditos Vigentes		5,357,437	2,771,869
Cartera de Créditos Reestructurados			-
Cartera de Créditos Refinanciados		1,963	
Cartera de Créditos Vencidos		122,930	24,986
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial			
- Provisiones para Créditos .....		-157,755	-49,408
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>5,324,576</b>	<b>3,500</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar		13,000	3,500
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>			
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>5</b>	<b>13,000</b>	<b>25,900</b>
Subsidiarias			
Asociadas		277,430	25,900
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>233,337</b>	<b>169,155</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>7</b>	<b>54,632</b>	<b>11,696</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles		362,750	11,696
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>6,996,832</b>	<b>3,753,159</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>8</b>	<b>2,904,267</b>	<b>1,293,651</b>
Obligaciones por Cuentas a Plazo		906,624	876,380
Otras Obligaciones		1,997,643	417,272
Depósitos a Plazo			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		1,066,381	
Depositos de Coopac			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>9</b>	<b>1,507,209</b>	<b>675,275</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Emp Inst financ del Pais			
Adeudos y Obligaciones con Emp del Exterior y Organ Financ Intern		1,507,209	675,275
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>30,337</b>	<b>660,899</b>
<b>PROVISIONES</b>			11,593
Otros			-
<b>OTROS PASIVOS</b>			-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>5,508,194</b>	<b>2,641,418</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social		1,054,071	777,213
Capital adicional		71,200	71,200
Reservas		263,328	61,858
Resultados Acumulados			-
Resultado Neto del Ejercicio		100,038	201,471
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>1,488,638</b>	<b>1,111,741</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>6,996,832</b>	<b>3,753,159</b>



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022**  
(expresado en Soles)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>			
<b>Disponible</b>			5
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	11	1,540,154	500,884
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>			
Obligaciones con el Público	12	-231,012	-45,639
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		-77,352	
Adeudos y Obligaciones Financieras	12	-109,717	-35,885
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<u>1,122,073</u>	<u>419,365</u>
Provisiones para Créditos Directos		-165,911	-41,799
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<u>956,162</u>	<u>377,566</u>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>			
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos			2
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>			
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			-
Gastos Diversos	13	-10,809	-6,015
<b>MARGEN FINANC NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC FINANC</b>		<u>945,353</u>	<u>371,552</u>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<u>945,353</u>	<u>371,552</u>
Utilida -Perdida en diferencia de cambio		21,679	-1,471
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	15	-833,430	-162,640
Gastos de Personal y Directivos		-631,450	-68,500
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		-164,423	-79,923
Impuestos y Contribuciones		-37,558	-14,217
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	14	-33,562	-5,970
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<u>100,038</u>	<u>201,471</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>		<u>100,038</u>	<u>201,471</u>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Otros Ingresos y Gastos			
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<u>100,038</u>	<u>201,471</u>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<u>100,038</u>	<u>201,471</u>



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021

#### 1. ACTIVIDAD ECONOMICA Y MARCO LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "INCLUSIVA, es una entidad autorizada para operar en actividades de intermediación financiera entre sus asociados, siendo su domicilio legal CAL.2 NRO. 131 DPTO. 801 INT. 1 CND. LOS MOLLES (EX AERODROMO DE COLLIQUE) COMAS - LIMA.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA, se constituyó el día 17 de julio 2018. Cuya Asamblea de Constitución estuvieron reunidos los Trabajadores del Instituto Nacional Materno Perinatal, Maternidad de Lima de Servicios Generales, Técnicos, Administrativos y Trabajadores de otros Sectores de la Administración Pública actuando como director de debates el Señor. FRANCISCO SOLANO UCHIRI ARAGÓN y como secretario el Señor Manuel MIGUEL MARTINEZ PADILLA

Inscrita en los Registros Públicos Zona Registral N.º IX – Sede Lima Oficina Registral de Lima; con la partida electrónica N.º 14156280

La COOP INCLUSIVA se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público- Resolución SBS N.º 4977-2018, con Registro N.º 00000363-2019-REG.COOPAC-SBS y se encuentra autorizada para realizar operaciones del Nivel 1, de acuerdo al esquema modular

A partir de junio 2021, se hizo el cambio de nombre de Credi Unicachi a INCLUSIVA.

Actualmente la Cooperativa cuenta con las siguientes oficinas para el desarrollo de sus operaciones:

- i. Agencia Quilmana: Jr. Loreto Mza. 34 Lote. 14 Dpto. 2 Int. 4, Cañete
- ii. Agencia Jr. O'higgins N° 279 Dpto. .2 San Vicente de Cañete – Cañete - Lima
- iii. Agencia Av. Ramos N° 212 2do Piso N° 212 Dpto. 2 Int. 1. Cañete –Imperial - Lima

#### **Base Legal:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva". Entre otras se rige por las siguientes normas.

- ✓ LGC: Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas, aprobado por el Decreto Supremo N° 074-90-TR, o texto que lo sustituya o modifique
- ✓ Ley N° 26887. Ley General de Sociedad
- ✓ Estatuto y sus modificaciones.
- ✓ Resolución Consejo Normativo de Contabilidad N° 013-1998-EF-/9.01 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
- ✓ Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)
- ✓ Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- ✓ Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 043-2010-EF/94. Nuevo Plan Contable General Empresarial (PCGE)
- ✓ Normas Internacionales de Auditoría (NIA)
- ✓ Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

- ✓) Ley General: Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros - Ley N° 26702 y sus normas modificatorias
- ✓ Resolución de SBS N° 17026-2010. Reglamento de Auditoria Externa.
- ✓ Ley N° 30822: Ley que Modifica la Ley 26702. Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Respecto a la Regularización y Supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ✓ Resolución SBS N° 480-2019. Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Publico.
- ✓ Resolución SBS N° 577-2019 Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Publico.
- ✓ Otras normas internas y externas aplicables a las cooperativas de ahorro y crédito.

#### **VISION:**

Ser una cooperativa de ahorro y crédito sólida y reconocida, especializada en el financiamiento de microempresarios y emprendedores

#### **MISION:**

Somos una institución Cooperativa que fomenta la cultura emprendedora con productos ahorro y crédito competitivos, contribuyendo a que nuestros socios emprendedores y microempresarios mejoren sus condiciones de vida, de su familia y su comunidad

Dentro de la organización de la Cooperativa encontramos a los órganos de gobierno conformados por: el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Educación y el Comité Electoral, los mismos que se encuentran conformados por:

#### **❖ CONSEJO DE ADMINISTRACION**

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
Presidenta	Sra. Cinthya Janeth Huauya Ríos
Vice-Presidente	Sr. Luis Miguel Romani Salazar
Secretario	Sra. Yoela Ruth Barrios Figueredo
Suplente	Sr. Amado Jesús Avalos Anchante

#### **❖ CONSEJO DE VIGILANCIA**

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
Presidente	Srta. Kathy Kelly Ramos Huerto
Vicepresidente	Srta. Denisse Jhustine Santos Chuquispuma
Secretario	Sr. Carlos Antonio Ayre Orellana
Suplente	Srta. Evelyn Milagros Pillaca Enciso

## ❖ COMITÉ DE EDUCACION

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
Presidente	Sr. Luis Miguel Romani Salazar
Vice-Presidenta	Sr. Gabriel Huarachi Quispe
Secretaria	Sr. Rubén Manuel Llanos Zegarra
Suplente	Sr. María Magdalena Napan Centeno

## ❖ COMITÉ ELECTORAL

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
Presidente	Sr. Julio Jara Sánchez
Vice-Presidente	Sr. Luis Enrique Bruno de la Cruz
Secretaria	Sr. Irania Mya García Gómez
Suplente	Sr. Brahian Estefano Manrique Mesias

## ❖ FUNCIONARIOS

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
Gerente General	Sr. Hernán Darío Lázaro Laura
Jefe de Riesgos	Sr. Jorge Fernando Moquillaza Olaechea
Auditor Interno	Sr. Carlos Antonio Orellana
Contador	Sr. Pedro Dante Pérez Espinoza

## 2. PRINCIPIOS Y PRACTICAS CONTABLES

Para la preparación y presentación de los estados financieros, correspondientes al ejercicio económico 2022, objeto de la auditoria, la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INCLUSIVA; ha observado el incumplimiento de las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC, las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, complementariamente a las normas y disposiciones vigentes que rigen la gestión de la institución.

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con la legislación vigente sobre la materia y los principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicables a Instituciones Financieras en el Perú.

Los principios y prácticas contables más importantes aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los Estados Financieros, son las siguientes:

### a) Disponible

El efectivo y equivalente de efectivo, incluye Fondos Disponibles que generan y no generan intereses, con un vencimiento original no mayor a 90 días.

Los fondos que, por fines distintos a mantener una disponibilidad inmediata, se ponen en condición de restringido, se encuentran registrados dentro de la disponibilidad como fondos sujetos a restricción.

### b) Créditos

Comprende los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las cooperativas otorguen a sus socios, originando a cargo de estos 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. Los créditos pueden ser revolventes o no revolventes. Los créditos revolventes son aquellos créditos en los que se permite que el saldo fluctúe en función de las decisiones del deudor. Asimismo, se consideran dentro de este tipo de crédito los productos que permiten reutilizaciones parciales, es decir, que tienen un componente revolvente y otro no revolvente. Los créditos no revolventes, son aquellos créditos reembolsables por cuotas, siempre que los montos pagados no puedan ser reutilizables por el deudor. En este tipo de crédito no se permite que los saldos pendientes fluctúen en función de las propias decisiones del deudor. El tratamiento que se describe para este rubro deberá formar parte de las políticas establecidas por cada Coopac, para el manejo y control crediticio.

### **Clasificación**

#### 1. Situación contable:

Los créditos se agrupan por situación contable del crédito en: - Créditos Vigentes (cuenta 1401); - Créditos Reestructurados (cuenta 1403); - Créditos Refinanciados (cuenta 1404); - Créditos Vencidos (cuenta 1405); y, - Créditos en Cobranza Judicial (cuenta 1406). El plazo para considerar un crédito como vencido es después de treinta (30) días de no haber pagado a la fecha pactada para créditos sin cuotas. Para créditos en cuotas es después de treinta (30) días de no haber pagado a la fecha pactada solo la porción no pagada, mientras que después de noventa (90) días de incumplimiento de cualquiera de las cuotas pactadas, todo el crédito. La demanda de cobranza judicial debe iniciarse dentro del plazo de noventa (90) días de haberse considerado al crédito como vencido. Créditos en cobranza judicial son los créditos a partir de la fecha en que se inicia el proceso judicial para su recuperación. 2. Tipos de crédito: Para efectos del registro contable, los créditos se agrupan en

#### Créditos Vigentes

En esta cuenta se registran los créditos directos otorgados en sus distintas modalidades, cuyos pagos se encuentran al día, de acuerdo con lo pactado. La transferencia del monto total de los créditos no pagados a las cuentas analíticas correspondientes de la cuenta 1405 'Créditos vencidos', deberá realizarse de acuerdo con el siguiente tratamiento: - Créditos a Coopac, a grandes empresa y a medianas empresas: Después de quince (15) días calendario de su vencimiento; - Créditos a pequeñas empresas y a microempresas: Después de treinta (30) días calendario de su vencimiento; - Créditos de consumo (revolvente y no revolvente) e hipotecario para vivienda: Se sigue un tratamiento escalonado para la consideración de crédito vencido: después de los treinta (30) días calendario de no haber pagado a la fecha pactada, se considerará vencida sólo la porción no pagada; mientras que después de los noventa (90) días calendario de incumplimiento en cualquiera de las cuotas pactadas, se considerará vencida la totalidad de la deuda

#### Créditos Vencidos

El plazo para considerar un crédito como vencido es después de transcurrido treinta (30) días calendario de la fecha de vencimiento de pago pactado para créditos a pequeñas empresas y a microempresas, y de quince (15) días calendario para créditos corporativos, a grandes empresas y medianas empresas. En caso de créditos de consumo revolvente y no revolvente, e hipotecarios para vivienda, se sigue un tratamiento escalonado para la consideración de vencido: después de treinta (30) días de no haber pagado a la fecha pactada, se considera vencida solo la porción no pagada, mientras que después de noventa (90) días calendario del primer

incumplimiento, se considera la totalidad de la deuda como vencida. Para las subcuentas y cuentas analíticas de esta cuenta es aplicable, en lo pertinente, la descripción de las subcuentas y cuentas analíticas de la cuentas 1401 'Créditos vigentes'.

**c) Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa**

La provisión para riesgo de incobrabilidad se determina en base a las evaluaciones mensuales de la Cartera de Colocaciones aplicando principalmente, los criterios sobre colocaciones de carter4a y porcentajes de provisiones dictadas por la SBS. Las provisiones genéricas y específicas para colocaciones han sido constituidas según disposiciones de la resolución SBS N.º 11356-2008 (19.nov.2008) Nuevo Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones y sus Modificaciones resolución SBS N° 1802-2014 (21.mar.2014); resolución SBS N° 1782-2015 (21.mar.2015).

**d) Provisiones para Créditos**

En esta cuenta se registran las provisiones genéricas y específicas por créditos directos conforme con el reglamento de las Coopac. Las provisiones deberán constituirse en la misma moneda en que fueron pactados los créditos que la originan. Asimismo, en esta subcuenta se registra el monto de las provisiones constituidas de manera voluntaria y preventiva para hacer frente al potencial incremento del riesgo del portafolio de créditos en el momento en que este se materialice, así como el exceso de provisiones producto de la aplicación de las reasignaciones realizadas de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia.

En esta subcuenta se registra el monto de las provisiones constituidas de manera voluntaria y preventiva para hacer frente al potencial incremento del riesgo del portafolio de créditos en el momento en que este se materialice, así como el exceso de provisiones producto de la aplicación de las reasignaciones realizadas de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia. En la cuenta analítica 1409.19.01 se registra el exceso de provisiones de acuerdo con los cambios introducidos al Reglamento COOPAC por la Resolución SBS N° 1561-2020. Estas provisiones no están asignadas a un crédito en particular y tienen carácter restringido en tanto solo es factible la reducción del monto ahí registrado siempre y cuando se destine para cubrir déficit de provisiones exigibles de la cartera de créditos y de otros activos. El sustento contable (asientos) de la utilización de provisiones voluntarias por reasignación de provisiones para cubrir déficit de provisiones exigibles deberá remitirse a esta Superintendencia con los estados financieros de la COOPAC. Dicho sustento deberá contar con las firmas de la Gerencia General, Gerencia de Riesgos y Contador General de la COOPAC, quienes son responsables del cumplimiento normativo e integridad de la información remitida a este Órgano de Supervisión y Control. En la cuenta analítica 1409.19.02 se registran las provisiones voluntarias por la cartera de créditos (distintas a las requeridas normativamente, ya sean genéricas o específicas) constituidas por la COOPAC. Estas provisiones son de libre asignación y disposición y no están asignadas a un crédito en particular.

**e) Inmuebles, Mobiliario y Equipo**

Los Inmuebles, Mobiliario y Equipo, son registrados a su costo de adquisición, incluyendo la Revaluación Voluntaria (Nota 7) Neto de Depreciación Acumulada.

La depreciación correspondiente, es calculada consistentemente por el método de línea recta, a tasas que se consideran suficientes para absorber el costo de los activos al término de su vida útil.

Los gastos de mantenimiento y de reparación, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren; y las mejoras y renovaciones de importancia son capitalizadas.

Los registros contables incluyen tanto el costo y la depreciación acumulada de los bienes para uso propio.

5% Edificios y Otras Construcciones  
 10% Maquinaria y Equipo  
 25% Equipo de Computo  
 20% Unidades de Transporte

El plazo de vida útil estimada esta en función a los porcentajes permitidos por ley.

#### f) **Reconocimiento de Ingresos y Gastos**

Los ingresos y gastos por intereses, son registrados en los resultados del ejercicio, a medida que se devengan, en función al tiempo de las operaciones que se generan. Los intereses por certificados de depósito se reconocen cuando se devengan.

Cuando en opinión de la Gerencia, existen dudas razonables respecto a la recuperación del principal de alguna colocación vencida, los intereses se reconocen como ganados en la medida que son cobrados. Cuando la Gerencia determina que la condición financiera del deudor ha mejorado, a tal punto que desaparece la duda en cuanto a la recuperación del principal, se restablece la contabilización de los intereses sobre la base de lo devengado.

Los otros ingresos y gastos son registrados en el ejercicio en que se devengan.

### 3: DISPONIBLE

#### **Al 31 de diciembre este rubro Comprende:**

DISPONIBLE	Dic-22	Dic-21
Caja	683,326	577,775
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	47,781	217,687
	<b>731,107</b>	<b>795,462</b>

### 4: CRÉDITOS

#### **Al 31 de diciembre este rubro Comprende:**

CARTERA DE CREDITOS	Dic-22	Dic-21
Cartera de Créditos Vigentes	5'357,437	2'771,869
Cartera de Créditos Refinanciados	1,963	
Cartera de Créditos Vencidos	122,931	24,986
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		
- Provisiones para Créditos .....	-157,755	-49,408
	<b>5'324,577</b>	<b>2'747,447</b>

Este rubro comprende las cuentas que representan acreencias por el dinero otorgado a los socios bajo las distintas modalidades de crédito, provenientes adeudados y otras fuentes de financiamiento.

Los créditos para fines contables se agrupan por situación de la deuda en: vigentes, reestructurado, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial, y adicionalmente por los tipos, formas y modalidades de crédito de acuerdo con lo previsto en la Ley General del Sistema Financiero y las normas dictadas por la SBS.

También comprende las cuentas que registran los rendimientos devengados de los créditos vigentes, los mismos que se abonan en cuentas de resultados, mientras que los rendimientos de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y aquellos créditos que se encuentran clasificados en las categorías de dudoso o pérdida, se registran en las respectivas cuentas de orden, extornándose previamente de ingresos, de ser el caso, y en el mismo momento que se reclasifica el crédito, se lleva a resultados solo cuando éstos son cobrados.

## 5: CUENTAS POR COBRAR

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

CUENTAS POR COBRAR	Dic-22	Dic-21
Aporte en Coopac CIDERURAL		25,600
Aporte en la Cooperativa Abaco		300
Garantía del Alquiler	13,000	3,500
	<b>13,000</b>	<b>29,400</b>

## 6: INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

La vida útil estimada por la gerencia para los activos fijos de la Cooperativa es como sigue:

- 5% Edificios y Otras Construcciones
- 5% Instalaciones
- 10% Maquinaria y Equipo
- 25% Equipo de Computo
- 20% Unidades de Transporte

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	Dic-22	Dic-21
Inmueble maquinaria y equipo	233,337	169,155
	<b>233,337</b>	<b>169,155</b>

Este rubro incluye un monto de S/. 169,155 soles neto de depreciación acumulada, que corresponde al mayor Valor atribuido a terrenos y edificios por la revaluación voluntaria.

## 7: ACTIVO INTANGIBLE

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

ACTIVO INTANGIBLE	Dic-22	Dic-21
Otros activos intangibles	54,632	11,696
	<b>54,632</b>	<b>11,696</b>

En este rubro se registran los activos intangibles, así como el goodwill o plusvalía mercantil producido en una combinación de negocios. Los activos intangibles de

vida útil finita se amortizarán en un plazo máximo de cinco (5) años... Los activos intangibles de vida útil indefinida, dentro de los cuales se encuentra comprendido el goodwill o plusvalía mercantil, se reconocerán por el costo menos el deterioro del valor acumulado. La empresa analizará el deterioro del valor por lo menos anualmente, debiendo elaborar un informe especial sobre la evaluación del goodwill, debidamente documentado y sustentado, el cual debe estar a disposición de esta Superintendencia. Asimismo, la Superintendencia podrá requerir un informe especial de deterioro emitido por profesionales idóneos independientes a la empresa.

## 8: OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Dic-22	Dic-21
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	906,624	417,271
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1'997,643	876,380
	<b>2'904,267</b>	<b>1'293,651</b>

Este rubro comprende obligaciones con los socios, derivadas de la captación 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.

## 9: ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Dic-22	Dic-21
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País (CMA PIURA)	1'507,209	675,275
	<b>1'507,209</b>	<b>675,275</b>

Este rubro comprende los adeudos e intereses de financiamientos obtenidos por la cooperativa a plazos mayores a un año, contratados con las empresas del Sistema Financiero del País, las instituciones financieras del exterior y organismos financieros internacionales, bajo la modalidad de créditos directos y líneas de crédito.

## 10: PATRIMONIO

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

PATRIMONIO	Dic-22	Dic-21
Capital social	1'054,071	777,212
Capital adicional		71,200
Reservas	263,328	61,858
Resultados acumulados		
Resultado neto del ejercicio	100,038	201,471
	<b>1'417,437</b>	<b>1'111,741</b>

Representa la participación de los socios en el activo neto de la cooperativa. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.

Este rubro comprende las aportaciones, las capitalizaciones de remanentes, así como el capital adicional proveniente de donaciones. Asimismo, comprende las reservas, los ajustes al patrimonio, resultados acumulados y resultados del ejercicio, de conformidad con las disposiciones legales correspondientes.

## 11: INGRESOS FINANCIEROS

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

INGRESOS POR INTERESES	Dic-22	Dic-21
Disponible	1'540,154	500,889
Cartera de Créditos Directos		
Diferencia de cambio		
	<b>1'540,154</b>	<b>500,889</b>

Este rubro 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

## 12: GASTOS FINANCIEROS

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

GASTOS POR INTERESES	Dic-22	Dic-21
Obligaciones por depósitos con los Socios	189,796	44,857
Otros Gastos Financieros	109,717	35,885
	<b>299,514</b>	<b>80,742</b>

Este rubro comprende los gastos financieros incurridos por la cooperativa en el período, tales como los intereses, comisiones y otros gastos. Asimismo, comprende la diferencia de cambio y otras cargas financieras, devengados por la captación de recursos de los socios en sus distintas modalidades, por los financiamientos obtenidos de las instituciones financieras del país y del exterior, así como por otras cuentas por pagar

## 13: INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Dic-22	Dic-21
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		
Ingresos Diversos		
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		
Gastos Diversos	10,506	6,015
	<b>10,506</b>	<b>6,015</b>

Este rubro comprende los ingresos y gastos devengados en el período por servicios financieros diversos

## 14: DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Dic-22	Dic-21
Amortización de intangibles	33,562	5,970
	<b>33,562</b>	<b>5,970</b>

Este rubro comprende el gasto por la depreciación y desvalorización de inmuebles, mobiliario y equipo y las amortizaciones de activos intangibles, de acuerdo al patrón de consumo de beneficios económicos que fluyan a la empresa

## 15: GASTO DE ADMINISTRACION

### Al 31 de diciembre este rubro Comprende:

GASTOS DE ADMINISTRACION	Dic-22	Dic-21
Gastos de personal y directivos	631,450	68,500
Gastos por servicios recibidos de terceros	162,622	79,923
Impuestos y contribuciones	37,196	14,217
	<b>831,268</b>	<b>162,640</b>

Este rubro comprende gastos generados por concepto de remuneraciones y las contribuciones por leyes sociales y otros incurridos a favor del personal; así como también los gastos incurridos por concepto de remuneraciones y otras erogaciones asignadas al Comité por acuerdo de la Asamblea General de la cooperativa

## 17: SITUACIÓN TRIBUTARIA Y CONTINGENCIAS

### Ley N° 31106 (31/12/2020), LEY QUE PRORROGA LA VIGENCIA DE LAS EXONERACIONES CONTENIDAS EN EL ARTICULO 19 DEL TEXTO UNICO ORDENADO DE LA LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA

Artículo 1. Objeto de la Ley La presente ley tiene por objeto modificar el encabezado del artículo 19 del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado mediante el Decreto Supremo 179-2004-EF, a fin de prorrogar las exoneraciones contenidas en el mencionado artículo.

Artículo 2. Modificación del encabezado del artículo 19 del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta Modifícase el encabezado del artículo 19 del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado mediante el Decreto Supremo 179-2004-EF, en los términos siguientes:

"Artículo 19. Están exonerados del impuesto hasta el 31 de diciembre de 2023. [...]".

### DISPOSICIÓN COMPLEMENTARIA FINAL ÚNICA.

Transparencia La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) publica anualmente en su portal institucional, de acuerdo con la información contenida en las declaraciones juradas anuales del impuesto a la renta, la lista de las sociedades o instituciones religiosas, fundaciones afectas y asociaciones sin fines de lucro exoneradas del impuesto a la renta de la tercera categoría en aplicación de los incisos a) y b) del artículo 19 del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, así como la suma de las rentas netas exoneradas del conjunto de sociedades o instituciones religiosas, de fundaciones afectas y de asociaciones sin fines de lucro, agrupadas según el tipo de contribuyente informado en el Registro Único de Contribuyentes.

La información a que se refiere el párrafo anterior que corresponda a los ejercicios gravables 2021, 2022 y 2023 se publica hasta 120 días calendario después de la última

fecha de vencimiento para la presentación de la declaración jurada anual del impuesto a la renta de cada uno de dichos ejercicios.

Los tributos y contribución sociales no prescriptos, a que está obligada la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva, se encuentran pendientes de fiscalización por la Superintendencia de Administración Tributaria – SUNAT.

Las Declaraciones Juradas del Impuesto a la Renta por los periodos 2021 y 2018, inclusive se encuentran pendiente de fiscalización por la Superintendencia de Administración Tributaria – SUNAT, cualquier mayor gasto que exceda de las provisiones efectuadas para cubrir obligaciones tributarias será cargado a los resultados de los ejercicios en que las mismas queden finalmente determinadas. En opinión de la Gerencia General y la Entidad, como resultado de dicha revisión, no surgirán pasivos significativos que afecten a los estados financieros al 31 de diciembre del 2022.

## **18: HECHOS POSTERIORES O SUBSECUENTES**

A la fecha de la realización del examen de Auditoría Financiera – Operativa correspondiente al ejercicio económico 2022, no hemos tomado conocimiento de algún hecho subsiguiente que afecte o impida el normal desarrollo de las operaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inclusiva, con sus socios.



**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE LA LIBERTAD**

**SOCIEDAD AUDITORA**

**MARTÍN EDILBERTO LEÓN CANALES &  
ASOCIADOS AUDITORES CONTADORES  
PÚBLICOS SOCIEDAD CIVIL**

Se le expide el presente Diploma que lo acredita como  
Sociedad Auditora de acuerdo al Reglamento y el  
Estatuto del Colegio de Contadores Públicos de la  
Libertad.

**Matricula N°: SA 57**

**Registro de Sociedades de Auditoria del Colegio de Contadores  
Públicos de la Libertad**

Trujillo, 18 de Marzo de 2009

CPC. Carlos Oscar Avila Agreda  
DECANO

CPC. Oswaldo Cantos Villavicencio  
DIRECTOR SECRETARIO

FIRMA DEL REPRESENTANTE



## COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE LA LIBERTAD

### CONSTANCIA DE HABILIDAD DE SOCIEDAD AUDITORA N° 130

**EL DECANO que suscribe, CERTIFICA:**

Que la SOCIEDAD AUDITORIA:

**MARTIN EDILBERTO LEON CANALES & ASOCIADOS AUDITORES CONTADOR.**

Se encuentra inscrita en el Registro de Sociedades de Auditoría del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad, con matrícula N° SA57, desde el 18 de marzo de 2009, y se encuentra **HÁBIL** para realizar actividades de Auditoría de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley N° 28951, Ley de actualización de la Ley N° 13253, de profesionalización del contador público y de creación de los colegios de contadores públicos; figurando debidamente colegiados en nuestra institución todos los Contadores Públicos que la integran de acuerdo a su Escritura Pública de Constitución; quienes también se encuentran HÁBILES a la fecha y son responsables solidariamente por los actos de su entidad. Los Socios Integrantes son:

CPC. LOPEZ LOPEZ LUIS ALEJANDRO

Matricula N° 02-2344

CPC. LEON CANALES MARTIN EDILBERTO

Matricula N° 02-2354

La presente constancia tiene validez hasta el: 31/03/2024.



C.P.C. EBERT GILMER BURGOS VEJARANO  
DECANO

Trujillo, 16 de enero de 2023



## COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE LA LIBERTAD

### CONSTANCIA DE MIEMBRO TITULAR HÁBIL

**Nº 913108**


**EL DECANO que suscribe, CERTIFICA:**

Que, el C.P.C. LEON CANALES MARTIN EDILBERTO con **matrícula Nº 02-2354** es miembro titular del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad y se encuentra hábil para el ejercicio profesional; en consecuencia, goza de los derechos que le confieren La Constitución, La Ley Nº 28951 – Ley de actualización de la Ley Nº 13253, de Profesionalización del Contador Público y de creación de los Colegios de Contadores Públicos, y El Estatuto de nuestra institución.

El artículo 13 del Estatuto del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad, establece que, es obligación de los miembros titulares pagar con puntualidad las cuotas ordinarias y extraordinarias.

Por su parte el literal b) del artículo 90º del citado estatuto, dispone que, podrá suspenderse la condición de miembro del Colegio si adeuda tres cotizaciones mensuales, en consecuencia, la presente constancia tiene

validez hasta el: **31/03/2024**

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS  
DE LA LIBERTAD  
  
C.P.C. Ebert Gilmer Burgos Vejarano  
DECANO