



MEMORIA ANUAL 2023



Continental
Cooperativa de ahorro y crédito

2023

DIRECTIVOS Y STAFF

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente : Percy Roberto Torres Delgado
Vice-Presidente : Agustín Pasapera Neira
Secretario : Elizabeth Chota Malasquez
Vocal 1 : Luis Alberto Gonzales Rivera
Vocal 2 : Antonio Zegarra Narazas
Suplente : Ildfonso Calderón Nuñez

CONSEJO DE VIGILANCIA

Presidente : Luis Federico Cornejo Salazar
Vice-Presidente : Carlos Armando Medina Bernal
Secretario : Freddy Barrientos Suarez

COMITÉ ELECTORAL

Presidente : José Marino Maura Tejada
Vice-Presidente : José Cueva Valverde

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Presidente : Agustín Pasapera Neira

STAFF ADMINISTRATIVO

| | |
|--------------------------------|-----------------------------|
| Gerente General | : Erica Silvia Román Sancho |
| Jefe de Riesgos y Cumplimiento | : Julio Maylle Ochoa |
| Auditora | : Margarita Tuesta Laithon |
| Gestor Comercial y de Créditos | : Karla Navarro Valentín |
| Auxiliar Administrativo | : Katherine Velit |
| Contadora | : Bertha Sauñe Chirhuana |
| Asistente Contabilidad | : Jonatan Rodriguez Solano |
| Asesor Legal | : Helio Herrera Solar |
| Informática | : Johan Venero Castilla |

CONVOCATORIA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS “NO PRESENCIAL”

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CONTINENTAL” LTDA de conformidad a lo previsto en el inciso 16 del Art. 30° de la Ley General de Cooperativas, según lo dispuesto en nuestro Estatuto y en concordancia con la Ley N°30822, Ley N°31029 y en las disposiciones contenidas en Ley N° 31194 – Ley que modifica la Ley General de Sociedades y regula las sesiones no presenciales- y en especial la Segunda y Tercera Disposición Complementaria y Finales de la citada Ley CONVOCA a ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS “NO PRESENCIAL” que se realizará:

FECHA: SÁBADO 16 DE MARZO 2024

HORA: 16:00 horas

LUGAR: PLATAFORMA DE ASAMBLEAS VIRTUALES GOOGLE MEET (bajo un navegador Google Chrome, Firefox o Safari)

Para participar en la asamblea deberá ingresar a través del link: <https://meet.google.com/kpt-comx-bzt> con su respectiva contraseña, la misma que será comunicada al correo electrónico de cada socio hábil con una anticipación no menor a cinco (05) días de la fecha de la asamblea.

El registro de asistencia a la asamblea se realiza el 16 de Marzo 2024 a partir de las 15:30 hrs.

AGENDA:

1- Examen de la gestión administrativa, económica y financiera de la cooperativa y aprobación respectiva a través de los Informes de Consejos y Comités, y de los Estados Financieros al 31 DICIEMBRE 2023.

2- Distribución de Remanentes

3. Aprobación del Presupuesto del Consejo de Vigilancia y Comité de Educación 2024.

4- Fijar o determinar el monto mínimo de las aportaciones mensuales.

5- Aprobación de dietas para los dirigentes y de los gastos de representación del Presidente del Consejo de Administración.

6.- Informe Cumplimiento de pago de primas Fondo de Seguros Cooperativos.

7- Elección de Dirigentes. Renovación por tercios.

Lima, 24 Febrero 2024

Percy Roberto Torres Delgado

DNI N°10145971

Presidente Consejo de Administración

Elizabeth Chota Malasquez

DNI N° 46473309

Secretaria Consejo de Administración

Nota: La asamblea general quedará válida y legalmente constituida, en primera convocatoria, si a la hora indicada están presentes la mitad más uno de los socios hábiles. Si transcurrida una hora de la señalada en la citación, no hubiere el número indicado, la asamblea quedará legalmente constituida con la asistencia del 30 % de los socios hábiles.

INFORME DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados socios y socias:

Me dirijo a ustedes para presentarles un resumen actual de la situación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Continental y el entorno político, social, económico durante el año 2023, un año complejo que ha estado marcado por grandes desafíos a nivel nacional y mundial.

A nivel país, en el ámbito político, la guerra en Ucrania continúa generando un impacto significativo en la economía global, con un aumento de la inflación y la escasez de recursos.

A nivel nacional, durante los primeros meses ha existido incertidumbre en algunos sectores. En el ámbito económico, el crecimiento ha sido moderado, pero sostenido. La inflación ha sido un factor preocupante, pero se espera que se vaya controlando en los próximos meses. El mercado laboral ha mostrado signos de recuperación, con una tasa de desempleo que se ha ido reduciendo gradualmente.

En el caso de nuestra cooperativa, se ha logrado que sea abierta y de esta forma evitar un camino inminente a la extinción, por esta razón; hemos apostado una nueva oportunidad para generar negocio, ampliando nuestras colocaciones en un segmento de mercado nuevo para nosotros, otorgando créditos vía descuento por planilla, nos hemos visto afectados por el contexto global y nacional. Sin embargo, gracias al esfuerzo y la colaboración de todos ustedes, hemos logrado mantener nuestro crecimiento y ofrecer un servicio de calidad a nuestros socios.

Hemos invertido en mejorar la infraestructura, renovar la imagen de la Cooperativa, mejorar nuestros procedimientos operativos así como nuestra cartera crediticia con la finalidad de mantener un crecimiento sostenido.

En un contexto económico desafiante, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Continental se compromete a seguir siendo un aliado estratégico para sus socios, brindándoles acceso a financiamiento rápido, seguro y confiable.

A continuación se presenta a detalle cada aspecto:

A. ASPECTO INSTITUCIONAL

Durante el 2023 se ha cumplido en cada oportunidad con el envío de información a la SBS.

Todos los límites regulatorios establecidos por la Ley General de Cooperativas se vienen cumpliendo favorablemente, precisamos también que somos de las primeras cooperativas que está adecuada al 100% en todos los requerimientos regulatorios establecidos y ampliados por la SBS al 2026.

Mantenemos una estrecha relación con Fenacrep participando activamente.

De igual manera mantenemos una estrecha relación con las Cooperativas mas importantes del país como Pacífico y Ábaco donde hemos realizado pasantías en el área de Créditos.

B. ASPECTO PATRIMONIAL

Durante el año 2023 hemos realizado un importante avance en el posicionamiento de la Cooperativa, hemos realizado campañas de captación en las empresas donde hemos establecido un convenio. Para que ello sea sostenible en el tiempo hemos reestructurado el organigrama de la Cooperativa.

El número de socios ha crecido en 19% durante el 2023. Si bien crecemos en número de socios también nos vemos impactados por la salida de socios antiguos, en su mayoría del BBVA.

C. ASPECTO FINANCIERO

Continuamos administrando los depósitos de manera prudente, a la fecha contamos con Fondos Mutuos en el Banco BBVA, Depósitos a Plazo Fijo en Cooperativa Pacífico, Cooperativa Ábaco y Cooperativa La Portuaria.

Los Estados Financieros del ejercicio económico 2023 que presentamos en esta magna asamblea han sido auditados por la Sociedad Auditora "Alfonzo Muñoz y Asociados-Audidores y Consultores de Gestión del Riesgo" cuyo Dictamen ha sido emitido sin salvedades.

D, ASPECTO LEGAL

Nuestra cooperativa viene cumpliendo a la fecha con todas estas exigencias normativas. Uno de ellos es el aporte al Fondo de Seguro de Depósitos Cooperativo.

En cuanto a recuperación de créditos morosos hemos sido bastante incisivos en llevar a demanda judicial para el recupero de los mismos.

E. ASPECTOS CREDITICIOS

Durante el 2023 nuestra estrategia ha sido centrarnos en la captación de nuevos socios en un segmento de mercado distinto al actual, lo cual ha hecho que rediseñemos nuestros procesos, productos y servicios.

También hemos sido muy prudentes en constituir provisiones voluntarias que nos sostengan en caso de incremento de la morosidad.

F. ASPECTOS PROCEDIMENTALES Y NORMATIVOS

Desde el enfoque de Gestión Integral de Riesgos continuamos en la creación y diseño de Reglamentos y Manuales de Procedimientos.

CONCLUSIONES

Nuestra gestión durante el 2023 ha cerrado con un crecimiento de 231% en comparación al año 2022.

También se iniciaron los cambios en la infraestructura, organización, cambio de imagen, los cuales podremos ya disfrutar en el presente año. Cabe mencionar que para que todo ello se haga posible hemos contado con un equipo directivo de primera, quienes no solo han contribuido con su experiencia y sabiduría sino que también decidieron no recibir dieta hasta lograr revertir el resultado negativo del año 2022.

Concluyendo con mi exposición, mi sincero agradecimiento a todos los directivos, colaboradores y socios, este año culmina mi mandato después de 6 periodos liderando nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Continental, me siento orgulloso del trabajo realizado durante todo este tiempo, estoy seguro de que con el esfuerzo y la colaboración de todos, la cooperativa seguirá cosechando éxitos en el futuro.

Los invito a seguir trabajando juntos por una cooperativa más fuerte, más sólida y más comprometida con el desarrollo de nuestro país.

Atentamente,

Percy Torres Delgado
Presidente del Consejo de Administración

MEMORIA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Señores Socios,

En cumplimiento de las funciones señaladas en el Artículo 31° de la Ley General de Cooperativas y el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Continental, presentamos a la Asamblea General de Socios el presente Informe sobre las actividades realizadas por el Consejo de Vigilancia durante el ejercicio económico 2023 y proponemos las medidas necesarias para asegurar el correcto funcionamiento de nuestra Cooperativa.

1.INSTALACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.

Con motivo de la Asamblea General Ordinaria de Socios, el 15 de Abril del 2023 se llevó a cabo la renovación de los cuadros directivos. Se instaló el Consejo de Vigilancia quedando conformado de la siguiente manera:

Presidente : Luis Cornejo Salazar
Vice- Presidente : Carlos Armando Medina Bernal
Secretario : Freddy Martín Barrientos Suarez

Tal como señala la Ley General de Cooperativas, el Estatuto y las disposiciones de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), nuestro Consejo ha cumplido con su labor de fiscalización y control de las actividades y desarrollo.

El actual Consejo de Vigilancia, durante el período enero 2023 – diciembre 2023, ha efectuado 12 Sesiones Ordinarias y 04 sesiones extraordinarias.

2.DESARROLLO DE LAS LABORES DE FISCALIZACION Y CONTROL

El Consejo de Vigilancia actuó en conformidad a lo estipulado por el Art. 31° Inc. 3 de la Ley General de Cooperativas y de acuerdo al Estatuto de nuestra Cooperativa, comprometiéndose con el desarrollo de sus funciones y atribuciones.

3.REUNIONES DE COORDINACION

El Consejo de Vigilancia ha participado en reuniones de coordinación conjuntamente con la Auditoria Interna y demás Consejos, a fin de tratar temas de interés para el desarrollo y progreso de la Cooperativa.

4.PLAN ANUAL DE TRABAJO Y PRINCIPALES MEDIDAS ADOPTADAS EJERCICIO 2023

El Consejo de Vigilancia acorde a sus facultades previstas en el Artículo 31° de la Ley General de Cooperativas (Decreto Supremo N° 074/90-TR) y de acuerdo a lo que establece los Artículos 58° del Estatuto de nuestra Cooperativa, ejecutó las acciones de control en función a sus competencias y responsabilidades, entre ellas de fiscalizar todas las Actividades de los Órganos de Gobierno, Órganos Ejecutivos y Administrativos en general; sin interferir ni suspender el ejercicio de sus funciones.

En concordancia con el Plan Anual de Trabajo, se realizó las siguientes acciones de control:

4.1. Trimestralmente se elaboran los informes de cartera, seguimiento de observaciones y cumplimiento al plan anual para ser enviados a la SBS, el cual hasta la fecha los envíos se realizaron sin retraso alguno.

4.2. Se evalúa el cumplimiento de los límites operativos, tanto individuales como globales de forma trimestral, así como también los riesgos informáticos, la verificación del adecuado registro contable de las inversiones, verificación y evaluación del Fondo de Seguro de Depósito Cooperativo.

4.3. En forma bimestral se evalúa la verificación del cálculo de los activos ponderados por riesgo, nivel de reclamos presentados por los socios de la cooperativa, se evalúa el sistema de prevención de lavado de activos y la adecuación de la Gestión Integral de riesgos.

4.4. De manera mensual se realiza el análisis de la cartera, estados financieros, entre otros.

4.5. Aprobación del Plan Anual 2023 de acuerdo a la naturaleza de nuestras operaciones y el reglamento de Auditoría Interna.

4.6. Se propuso al Consejo de Administración la terna para la contratación de la Sociedad de Auditoría Externa, dando cumplimiento al Reglamento de Auditoría Interna Res. SBS 1298-2022 que entró en vigencia en Julio del 2022, habiéndose designado a la Sociedad Alfonso Muñoz & Asociados S.C.

4.7. Recomendaciones para cubrir las plazas vacantes en la cooperativa, todo proceso de selección debe ser por concurso público.

4.8. Se planteó al Consejo de Administración el poder continuar con el cambio cultural propuesto y de seguir apoyarnos mutuamente en nuestras labores de gestión y fiscalización.

Hoy día, esta sinergia nos ha permitido identificar puntos de dolor operativos y crediticios que van camino a seguir mejorando.

Debemos señalar que las acciones conjuntas han dado como resultado fijar mejoras a los procesos operativos, crediticios y sancionar drásticamente el incumplimiento de los reglamentos.

Asimismo, el 06 de octubre 2023 se llevó a cabo la capacitación sobre Gestión del Riesgo del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo LAFT en el sector cooperativo a cargo de Rosa Borjas y Fenacrep el cual fue dirigido a todos los directivos y personal de la cooperativa.

Cabe indicar que de acuerdo al acta de nuestra Asamblea General Extraordinaria que se llevó a cabo el 20 de febrero del 2021 donde se aprobó por mayoría el nuevo estatuto de nuestra cooperativa para que esta pueda sea abierta y pueda captar o recibir nuevos socios que tengan capacidad económica, hasta la fecha se tienen ya diversos convenios, por lo que nuestro Comité de Vigilancia y Auditoría Interna, están muy pendiente de estas nuevas incorporaciones para no ser sorprendidos.

5. CONCLUSIONES

Al 31 de diciembre del 2023, las observaciones se encontraban de la siguiente manera:

| ESTADO | 2020 | 1T-2023 | 2T-2023 | 3T-2023 | 4T-2023 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Superadas | 04 | 01 | 01 | 02 | 01 |
| En proceso | 24 | 09 | 08 | 06 | 06 |
| Pendientes | 20 | 08 | 07 | 08 | 08 |
| Total | 48 | 18 | 16 | 16 | 15 |

*De la evaluación de Auditoría Externa correspondiente al periodo 2023 se tienen 03 nuevas observaciones, las cuales serán incluidas en nuestro plan de seguimiento para el periodo 2024.

Cabe mencionar que la mayor cantidad de observaciones antiguas presentadas y que están pendientes de subsanar, se refieren a la necesidad:

- Contar con la Revaluación del Edificio de la Cooperativa (2012).

Así mismo mencionar que durante el periodo 2023 se han implementado 02 observaciones antiguas y que año a año se va a realizar un seguimiento especial para verificar su cumplimiento.

- Mantenimiento del pozo a tierra (2016).
- Inventario debidamente actualizado de los equipos de cómputo (2016).

RESUMEN DE OBSERVACIONES



Según el presente detalle: OBSERVACIONES EN PROCESO (06)

| AUD. EXTERNA | DETALLE |
|--------------|---|
| PA2019 | <ul style="list-style-type: none"> Falta actualizar manuales y reglamentos en la Cooperativa. Centro de procesamiento de datos (Informática) Área Contable - Entregas a rendir |
| AM2022 | <ul style="list-style-type: none"> La matriz de riesgo operacional existente, requiere ser alineado a las estrategias de la Coopac. Registro de documentos en los files de personal, directivos y funcionarios, se encuentran desactualizados |

| AUD. INTERNA | DETALLE |
|--------------|---|
| AE 2023 | <ul style="list-style-type: none"> Idoneidad Moral y Técnica |

OBSERVACIONES PENDIENTES (08)

| AUD EXTERNA | DETALLE |
|--|---|
| Nº 80-12YA - 2012 | <ul style="list-style-type: none"> Reevaluación del Edificio de la Cooperativa |
| PA 2020 | <ul style="list-style-type: none"> No se cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables |
| AM 2022 La Coopac debe implementar: | <ul style="list-style-type: none"> Metodología para la identificación y evaluación de Riesgos LAFT. Sistema de calificación (scoring) de Riesgos LAFT. Políticas, procedimientos y normas internas, que garanticen la Seguridad de la Información. La Coopac carece de manuales y/o políticas para la Gestión Integral de Riesgos. Manual y Mapa de procesos consolidados, que asegure la gestión alineada a las estrategias, riesgos y controles. |

| AUD INTERNA | DETALLE |
|-------------|--|
| 26-2020 | <ul style="list-style-type: none"> Implementación de procedimientos del Área de Informática |

Durante el periodo 2023 también se realizaron actividades no programadas en nuestro Plan e Trabajo con la finalidad de tener un mejor control en los diferentes aspectos de gestión, entre ella tenemos:

- Revisión y Evaluación de las cuentas por cobrar
- Revisión de FAS
- Revisión inventario de pagarés
- Revisión de la Cuenta Maestra

AGRADECIMIENTO

Al concluir este ejercicio 2023 deseo expresar mi profundo agradecimiento a todos los integrantes del Consejo de Vigilancia y a nuestra Unidad de Auditoría Interna, ya que a pesar de continuar con la pandemia que todavía nos sigue rondando en el país, los conflictos sociales, el cambio climático, la inestabilidad política, el trabajo en remoto, considero que se ha realizado una labor conjunta en forma responsable y profesional, conforme a Ley con el único propósito de fortalecer, crecer y hacer más sólida nuestra institución, tanto en el aspecto económico y administrativo; ha sido un arduo trabajo tenaz que se ha visto reflejado en los informes que oportunamente se derivó al Consejo de Administración y Gerencia General, a fin de que tomen las medidas del caso a las observaciones y recomendaciones presentadas.

Asimismo, deseo expresar nuestro reconocimiento a todos ustedes señores directivos, funcionarios, y personal administrativo de nuestra Cooperativa por el apoyo brindado en cada una de nuestras labores encomendadas.

Muchas gracias

Atentamente,

Luis Cornejo Salazar
Presidente

Carlos Medina Bernal
Vice-Presidente

Freddy Barrientos Suarez
Secretario

MEMORIA DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Estimados Socios,

En esta oportunidad presentamos las actividades realizadas por el Comité de Educación durante el ejercicio 2023, en cumplimiento de las funciones señaladas en el artículo 31° de la Ley General de Cooperativas y el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Continental.

En este período se realizaron 2 actividades:

1. *Día de la Madre Coopeconti*
2. *Aniversario de la Cooperativa*

A continuación se detalla el presupuesto ejecutado por el Comité de Educación durante el 2023:

| ACTIVIDAD | MONTO ASIGNADO |
|-------------------------------|----------------|
| Día de la Madre | 993.20 |
| Aniversario de la Cooperativa | 1466.00 |
| Total | 2459.20 |

| | |
|-----------------------|----------------|
| Presupuesto Asignado | 8000.00 |
| Presupuesto Ejecutado | 2459.20 |
| No ejecutado | 5540.80 |

Durante el último semestre del año se decidió reducir el gasto de las actividades de este comité para ser coherentes con la inversión que requería la mejora de nuestra cooperativa.

Atentamente,

Agustín Pasapera Neira
Presidente

INFORME DE LA GERENCIA

Estimados socios, directivos y personal de la Cooperativa:

Me complace mucho presentar la Memoria Anual correspondiente al ejercicio 2023, el cual tiene como objetivo informar a nuestros socios, colaboradores y demás grupos de interés sobre las actividades, logros y desafíos de la cooperativa durante el año pasado.

Inicio agradeciendo a todos los socios por su permanencia, su participación y el habernos escogido como su aliado financiero. Estoy al tanto de los retos que cada uno de ustedes enfrenta en el ámbito económico y es por eso que nuestra visión se hace cada vez mas fuerte y es la de promover la Salud Financiera.

Este año ha sido significativo por diversos motivos: a pesar del entorno económico que se mantuvo inestable hasta el último trimestre del 2023, hemos superado el reto de crecer de manera sostenida y lo estamos logrando con mucho esfuerzo y trabajo en equipo. Durante el último semestre del año iniciamos con mucho ahínco el cambio de nuestra imagen buscando posicionarnos como una empresa joven, ágil y responsable. Este cambio se verá materializado al 100% desde el segundo trimestre del año 2024.

También me da mucho gusto informarles que hemos crecido en número de convenios de 3 a 9 empresas al cierre del 2023 y hemos incrementado el número de socios en un 19%.

Nuestro aporte a la sociedad también se ha hecho tangible con el convenio establecido con Aniquem, para la recolección de material en desuso.

Continuamos por la ruta establecida en el plan estratégico de cara al 2025 y con el ánimo firme y el enfoque claro podemos seguir avanzando en el crecimiento de nuestra cooperativa.

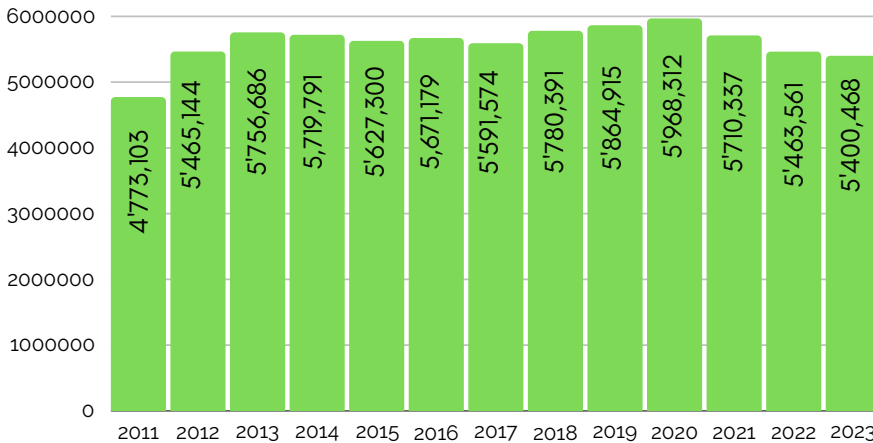
Atentamente

Erica Román Sancho

Gerente General

Indicadores Financieros

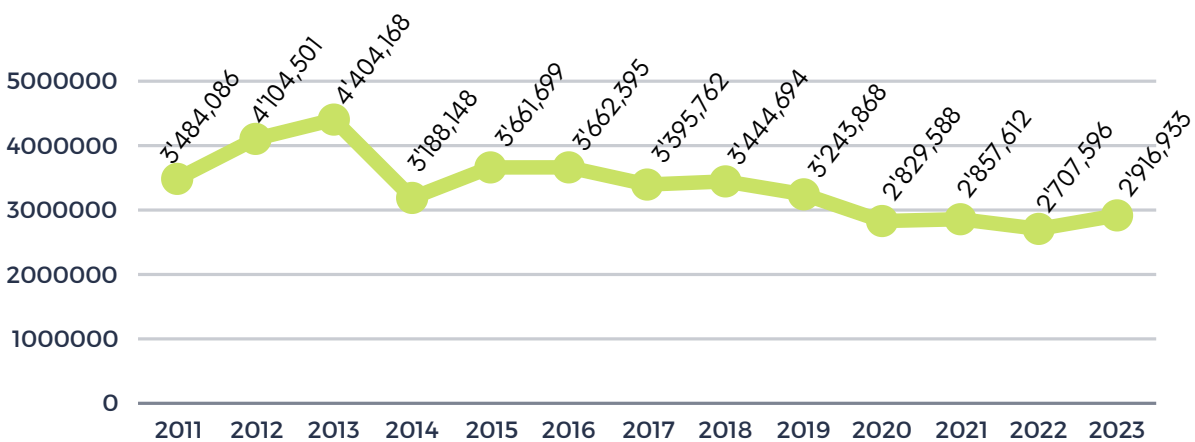
1. ACTIVOS



Al 31/12/2023 el activo total de la cooperativa alcanzó un monto de S/ 5'400,468 el cual representa un -0.98% respecto del año anterior.

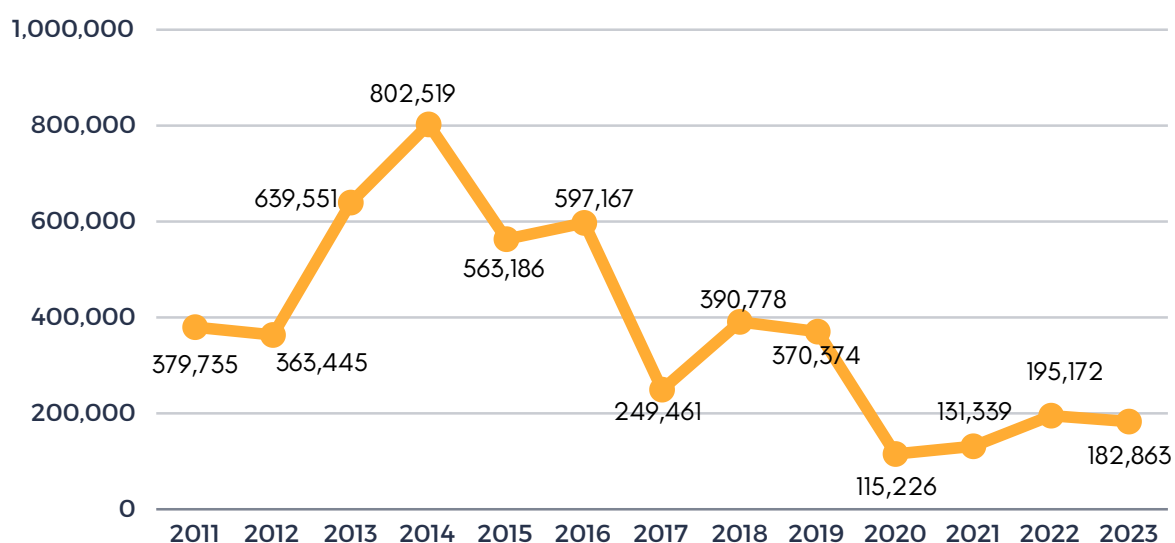
2. CARTERA DE CRÉDITOS

En relación a la cartera de créditos al 31.12.2023 tenemos un resultado de S/ 2'916,933 el cual muestra un incremento de S/ 209,336 , es decir 0.93% respecto al año anterior. Esto producto de la apertura de la cooperativa a mercados nuevos, durante el 2023 hemos logrado nuevos convenios con empresas para descuento por planilla.



3. PROVISIONES

Al cierre del 2023 las provisiones han sido de S/182,863 monto inferior al del ejercicio económico 2022, que cerró con S/ 195,172. Durante el 2023 por decisión del Consejo de Administración se realizaron provisiones voluntarias cada mes. Adicional a ello es preciso indicar que la Cooperativa mantiene una provisión al 100% cumpliendo más allá de lo exigido por ley. A la fecha las cooperativas provisionan al 50%.



4. CRÉDITOS QUE AFECTAN LAS PROVISIONES

Al cierre del año 2023 se registraron los siguientes créditos que impactan en las provisiones según el siguiente detalle:

| SOCIO EN MORA | SALDO COLOCACIONES | PROVISIONES | SITUACIÓN |
|------------------------------------|--------------------|---------------|-----------|
| SOLANO MATOS GIANCARLO MANUEL | 3030 | 3030 | PERDIDA |
| MATIAS FIRMA ALFONSINA MARIA | 1,476 | 1,476 | PERDIDA |
| AURAZO MURRUGARRA NATHALIE LOURDES | 13,566 | 13,566 | PERDIDA |
| TORRES CAPURRO VANESSA | 2,464 | 1,478 | PERDIDA |
| ACUÑA TRUJILLO YANET MILAGROS | 29,981 | 17,988 | DUDOSO |
| TOTAL | 50,517 | 37,538 | |

5. GESTIÓN DE RECUPERACIÓN

El énfasis en la recuperación de créditos castigados se resume a continuación:

| SOCIO EN MORA | RECUPERACION | SITUACIÓN |
|-----------------------------------|---------------|-----------|
| CORAZON BEBER ELIO ROLANDO GASTON | 2,000 | CASTIGADO |
| GONZALES GUTIERREZ RAUL ALONSO | 1,500 | CASTIGADO |
| HERNANDEZ BORRERO REMY | 2,100 | PERDIDA |
| JACINTO TEQUE MANUELA ELIZABETH | 1,500 | CASTIGADO |
| MIRANDA MOSCOL MAURICIO ALONSO | 3,000 | CASTIGADO |
| MORENO STAGNARO AGUSTIN PEDRO | 1,000 | CASTIGADO |
| QUINTANA NARANJO LUIS ALBERTO | 1,500 | CASTIGADO |
| RIOS PONCE CARLO MANUEL | 4,700 | PERDIDA |
| VALER CHACON LENNER | 12,482 | PERDIDA |
| VASQUEZ VENTURA JEAN CARLO | 2,500 | CASTIGADO |
| VILCA AQUIJE ANE JOHANNA | 2,000 | CASTIGADO |
| VILCA ÑAÑEZ JOHN ALEJO | 3,500 | CASTIGADO |
| TOTAL | 37,782 | |

6. CRÉDITOS REFINANCIADOS

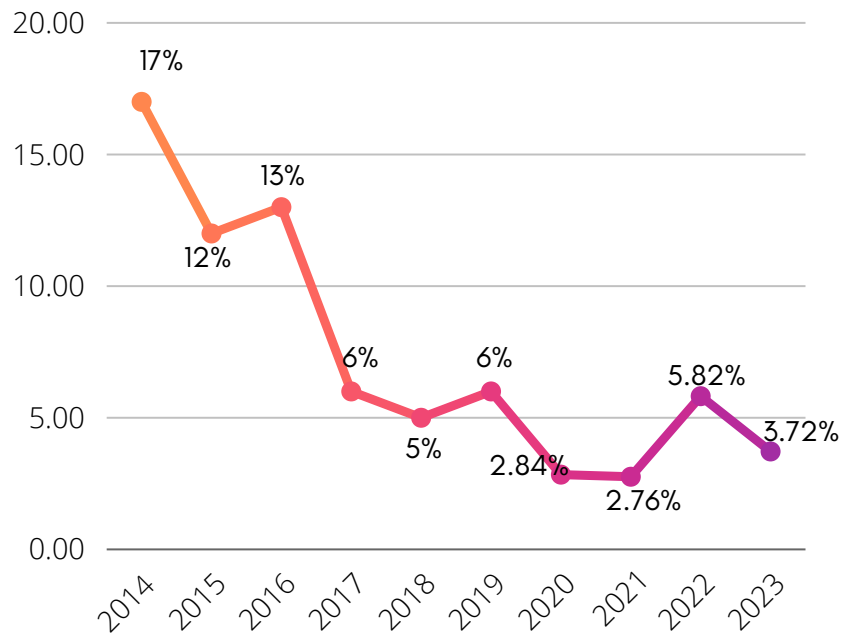
Durante el ejercicio 2023 se refinanciaron (03) tres créditos, por el monto de S/84,106

| SOCIOS | SALDO DEL CRÉDITO |
|------------------------------------|-------------------|
| ACUÑA TRUJILLO YANET MILAGROS | 32,337 |
| DE LA CRUZ MORALES MARIANO ALBERTO | 49,094 |
| AYASTA UBILLUS GUSTAVO JAMPIER | 2,675 |
| TOTAL | 84,106 |

7. RATIO DE MOROSIDAD

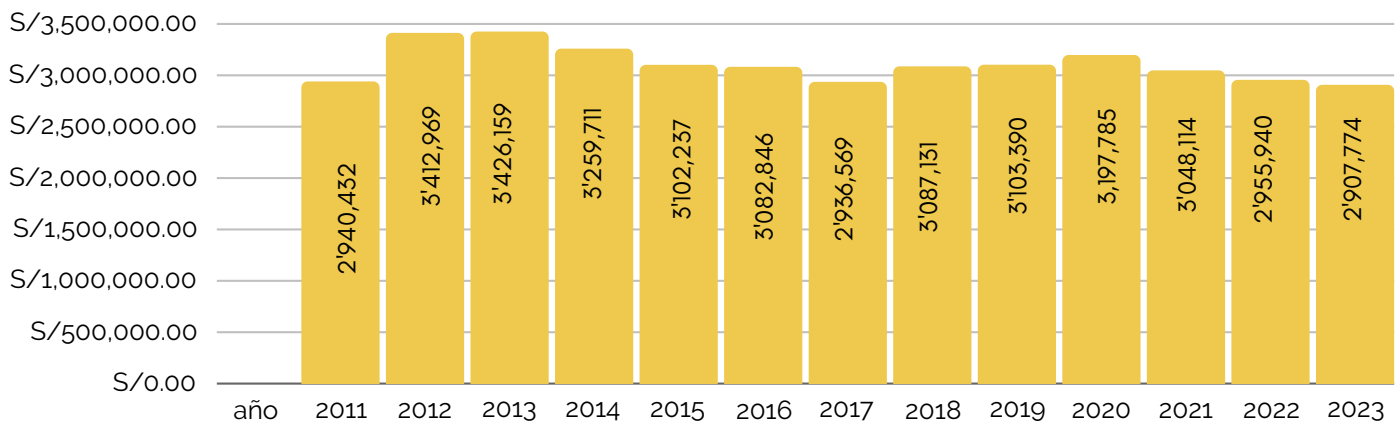
En el gráfico se puede apreciar el comportamiento del ratio de morosidad.

El 2023 cerramos con un indicador de 3.72% a raíz de la gestión de recuperación comentada previamente y por el castigo de 02 créditos.



8. PATRIMONIO

El Patrimonio al cierre del 2023 es de S/2'907,774 el cual presenta una ligera variación (-0.98%) respecto del 2022. El Patrimonio está formado por el capital social, las reservas, los resultados acumulados y el resultado neto del ejercicio.



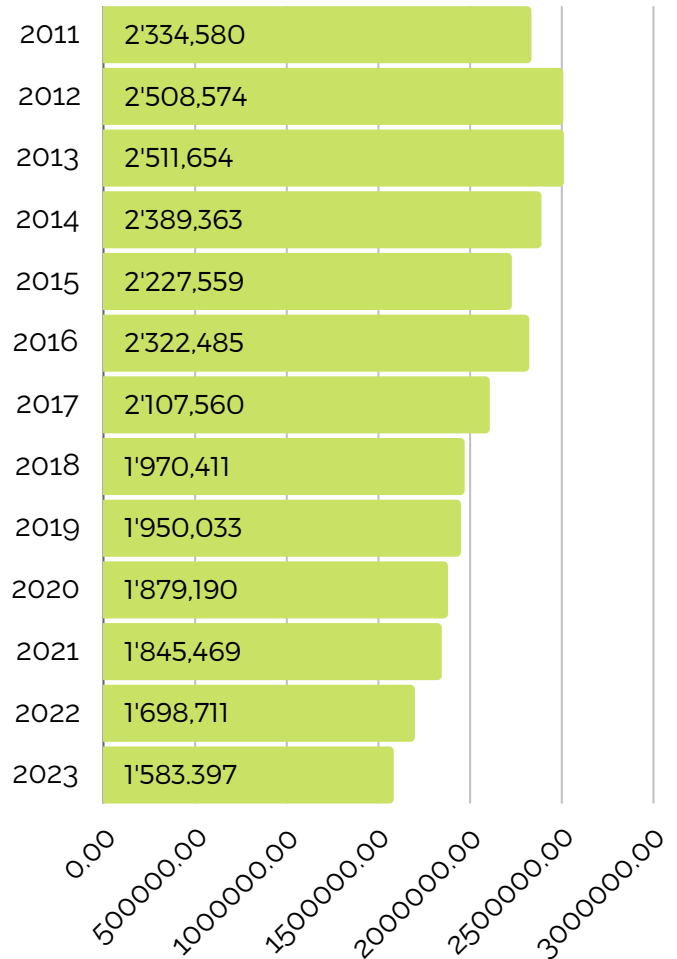
9. CAPITAL SOCIAL

El capital social está conformado por los aportes que los socios realizan de manera mensual.

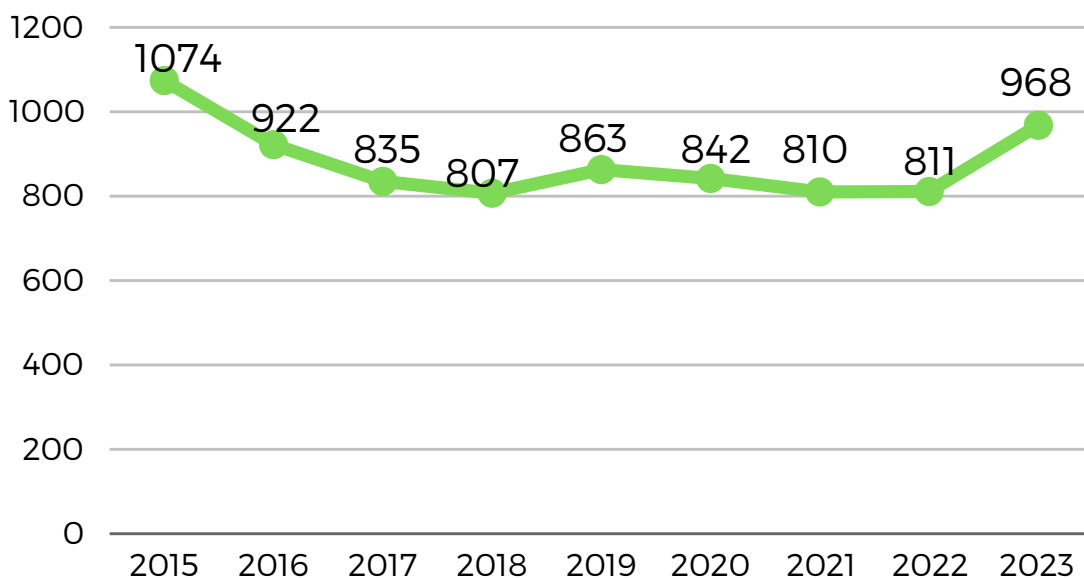
Al 31.12.2023 este capital alcanzó un monto de S/1'583,397 lo que significó una disminución de S/115,314 (1.07%) en relación al ejercicio anterior.

Esta disminución se produce por la renuncia de socios siendo el factor Jubilación de los socios más antiguos el que más nos afecta, ya que ellos cuentan con un monto importante de aportes. Durante el 2023 se realizó un proceso de contención equilibrando los aportes en función al monto de créditos que mantiene el socio en la cooperativa.

Durante el 2023 se retiraron 65 socios. Similar al año anterior. Las razones principales son Jubilación y Motivos Personales.



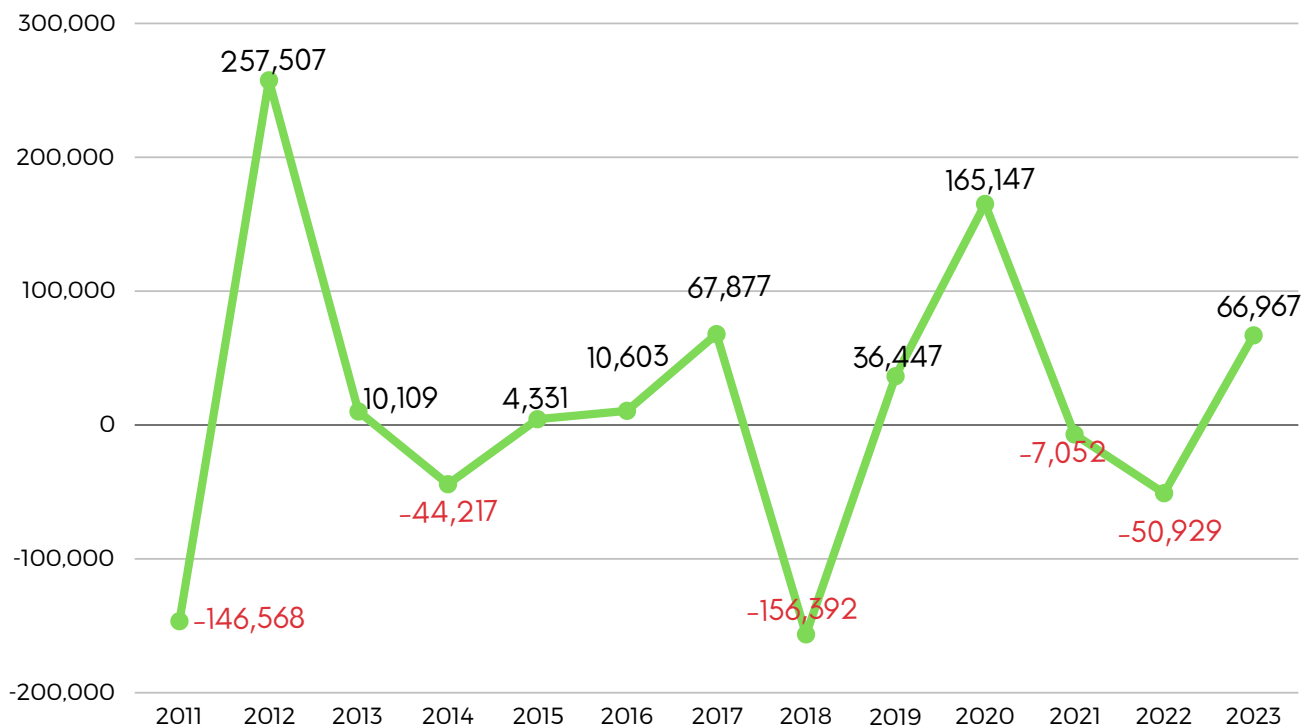
10. NUMERO DE SOCIOS



Durante el 2023 ingresaron 224 socios provenientes de nuevos convenios, lo que representa un crecimiento de 19%.

11. RESULTADOS DEL EJERCICIO

El resultado del año 2023 ha sido de S/ 66,967 los cuales representan un 231% de incremento en comparación al resultado negativo del 2022 por S/ 50,929.



12. CONCLUSIONES

El año 2023 ha representado para nosotros un año muy desafiante ya que nos estamos adaptando a un mercado más competitivo, muy distinto al habitual pero muy potente en cuanto a crecimiento. Esto nos impulsa a ser más exigentes, eficientes y audaces para continuar avanzando.

Estoy convencida de que con el esfuerzo y la colaboración de todos, la Cooperativa Continental logrará ser un referente de éxito en el sector cooperativo.

Agradezco a todo el equipo que me acompaña y a los directivos por su participación valiosa en la toma de decisiones estratégicas para la Cooperativa.

Atentamente,

Erica Román Sancho de Melgar
Gerente General

INFORME DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Estimados Socios,

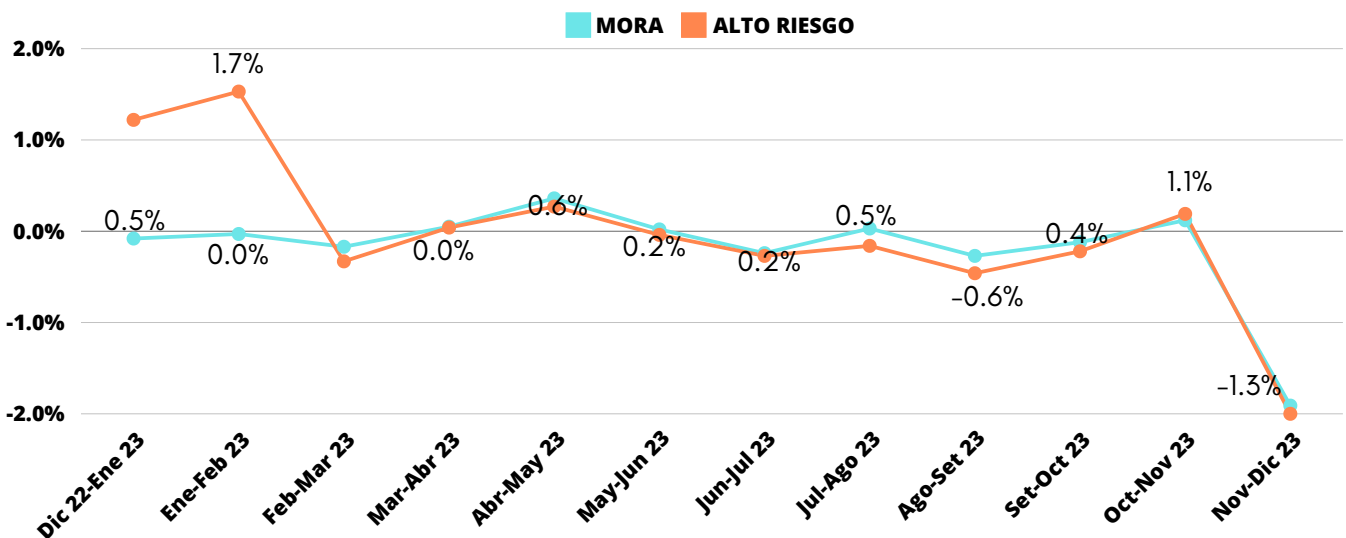
A continuación se presentan los resultados en el ámbito de la gestión integral de riesgos de la Cooperativa Continental al cierre del ejercicio 2023.

I. RIESGO CREDITICIO

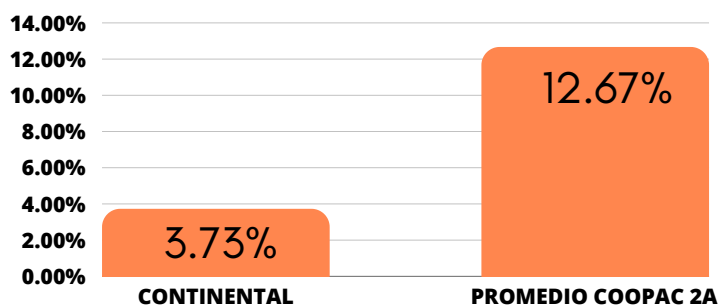
A. INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA

Durante el 2023, la variabilidad de la Cartera Morosa se mantuvo constante de manera mensual, no superando el 0.5% de diferencia mes a mes. Sin embargo la variabilidad de la Cartera Morosa de alto riesgo tuvo picos en enero y febrero por el ingreso de dos créditos Refinanciados de montos altos.

En diciembre la mora bajó bruscamente por el castigo de 2 créditos en condición judicial

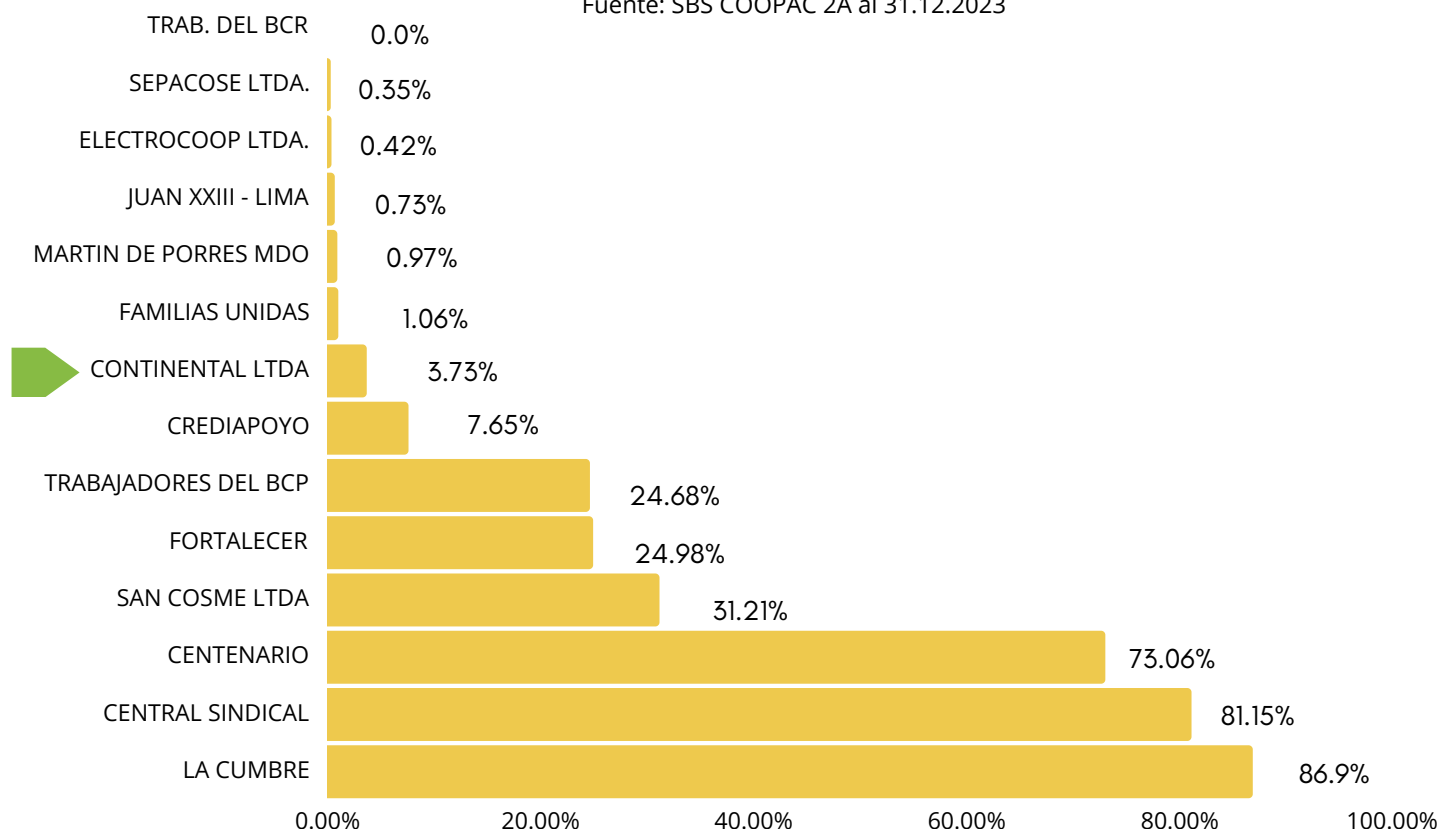


En total se finalizó el año con una mora de 3.7%, muy por debajo del promedio de mora de las Coopac 2A (12.67%), según información obtenida de la SBS con cierre al 31.12.2023.



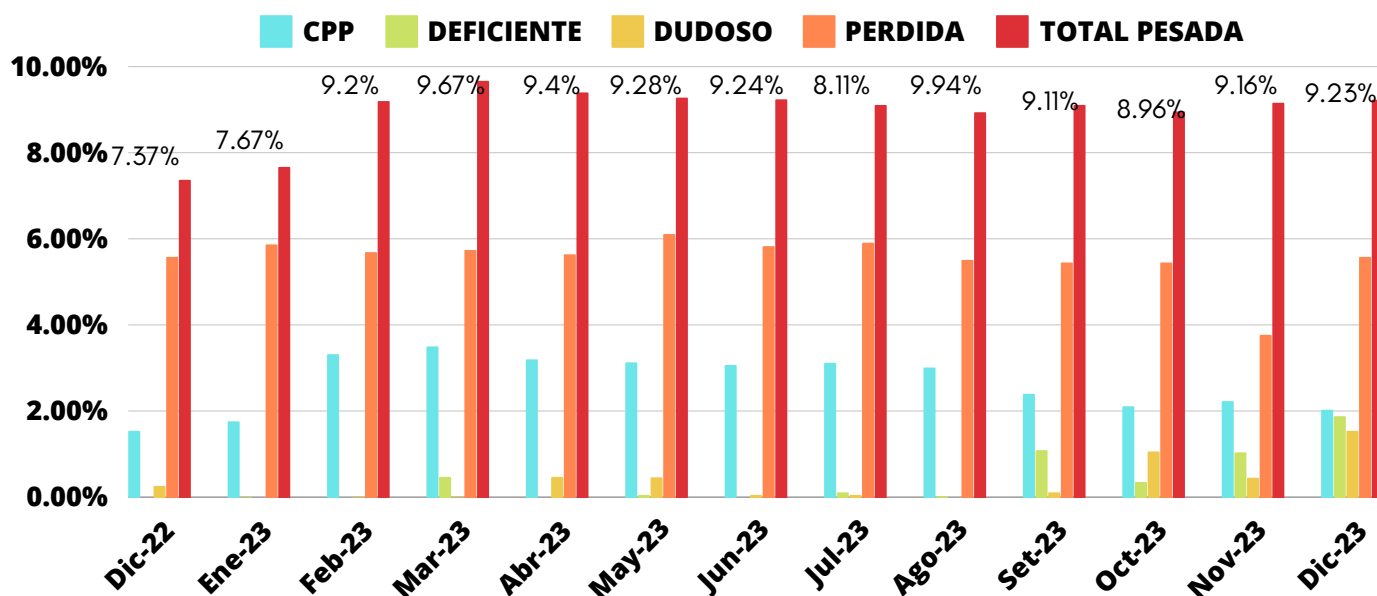
■ Morosidad Coopac 2A LIMA (Activos menores a 10 millones)

Fuente: SBS COOPAC 2A al 31.12.2023



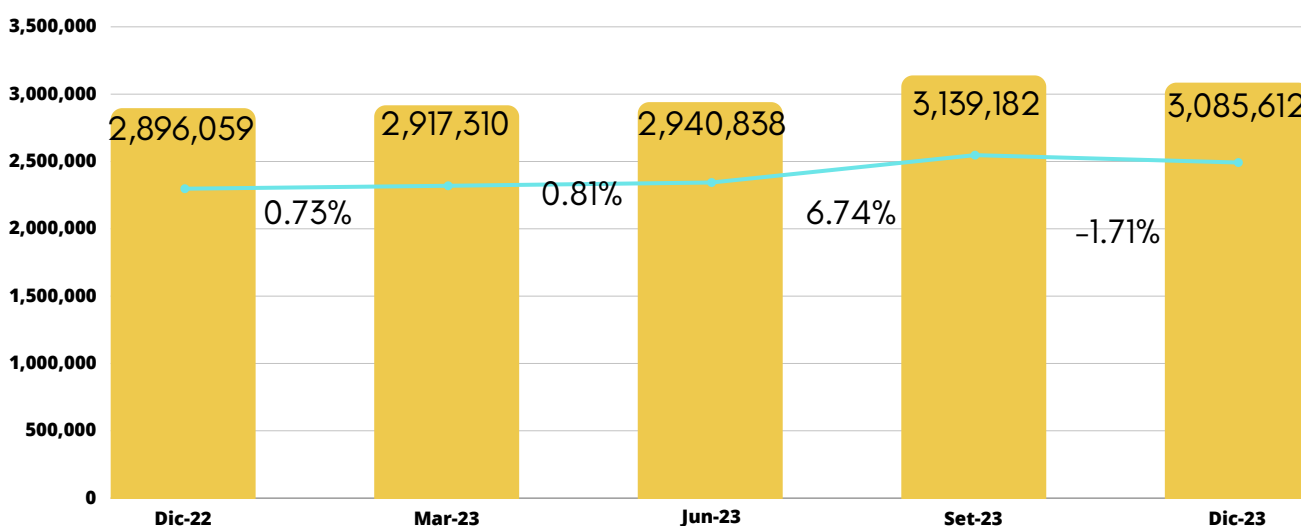
B. CARTERA CLASIFICADA POR CALIFICACIÓN DE RIESGO VS. TOTAL DE ACTIVOS

En relación a la cartera clasificada por Categorías de Riesgo (Cartera Bruta según Clasificación del deudor SBS), el porcentaje de la cartera pesada respecto a la cartera bruta pasó de 7.37% a 9.23% de Dic - 2022 a Dic - 2023 esto quiere decir que, al 2022 los créditos calificados en Normal representaron el 92.63% respecto a la cartera bruta y al 2023, el 90.77%, evidenciándose así un leve deterioro, - 1.86%, en el saldo de su cartera vigente. Esto debido en parte al refinanciamiento de 3 créditos en el año que pasaron de situación Normal a CPP, Deficiente y Dudoso .



C. EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE COLOCACIONES

El crecimiento trimestral del saldo de la cartera durante el año 2023 tuvo un incremento sostenido durante los tres primeros periodos, sin embargo el último periodo muestra decrecimiento, esto debido a la salida de socios y cancelación de sus créditos del Convenio BBVA



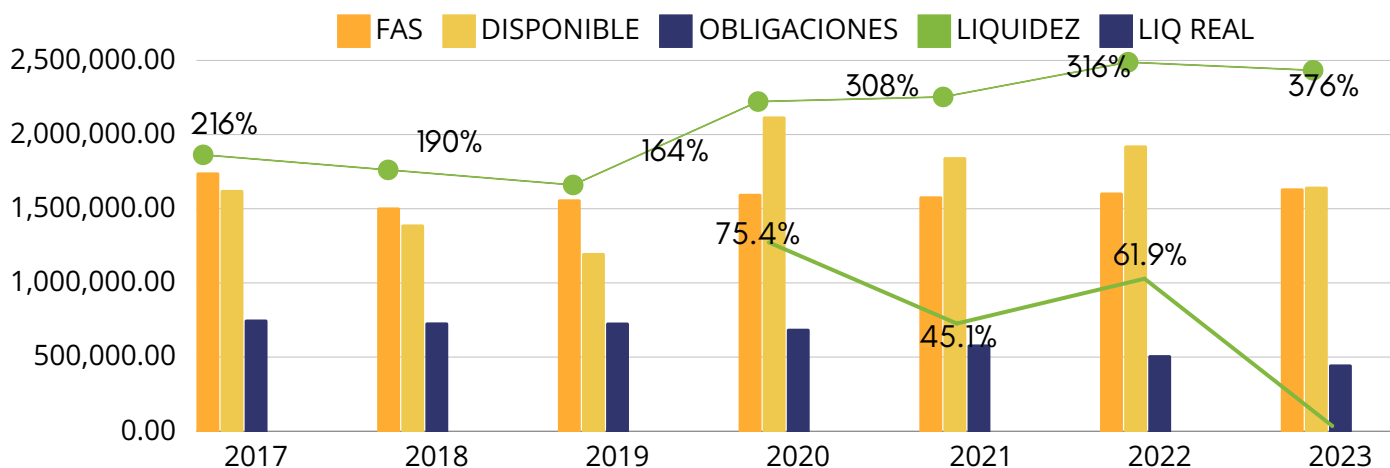
D. EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE COLOCACIONES POR CONVENIO

El crecimiento del saldo de colocaciones en los 3 primeros trimestres tiene origen a la diversificación de la cartera en el ingreso de nuevos socios en nuevos convenios. Aceleraron el crecimiento las colocación de los convenios establecidos a inicios del 2023.

En el último trimestre se desaceleró el crecimiento, ya que se dio un leve crecimiento en convenios que no son representativos en cuanto a volumen de socios.

II. RIESGO DE LIQUIDEZ

El límite de posición global de liquidez establecido por la SBS es de 8%. La COOPAC mantiene un indicador de 376% al cierre del 2023. El indicador de liquidez real es más volátil pues separa el fondo FAS, y su disminución indica que la Cartera de Créditos ha aumentado.



III. RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado está conformado por el riesgo de tipo de cambio y riesgo de tasa de interés, debido a la naturaleza, tamaño y público objetivo de la COOPAC, solo existe el riesgo de tasa de interés, el cual es gestionado por la COOPAC dentro del marco de un modelo definido. Al 31 de diciembre 2020, 2021, 2022 y 2023, tenemos como resultado que las ganancias en riesgo y valor patrimonial es 0%, es decir, no hubo ninguna variación en las posiciones de las tasas de interés para activos, pasivos y patrimonio que posee la Cooperativa.

IV. RIESGO OPERACIONAL

La Gestión de Riesgo Operacional es un aspecto fundamental en el proceso de negocio de la COOPAC Continental. El riesgo operacional interviene transversalmente en toda la estructura de la organización, durante el último trimestre del 2023, la labor en cuanto al riesgo operacional por parte de la Unidad de Riesgos Financieros se centró en la consolidación de la metodología de autoevaluación de riesgos y controles en toda la organización, que comprendió en la adaptación de una gestión de base de datos de eventos de pérdida (registro, análisis, clasificación y documentación de los eventos de pérdida por riesgo operacional al 30.12.2023).

Sumado a este avance se manifiestan 3 avances ya consolidados de años anteriores

4.1. Proceso evaluador crediticio más eficiente. El motor de evaluación Scoring se volvió más dinámico y discriminatorio al riesgo de cada convenio; a la vez su uso más seguro y con mejor respaldo al resultado de evaluación.

4.2 Matriz de Riesgos. Su uso en las diferentes áreas, logró clasificar y determinar los riesgo según su urgencia, además de dar respaldo a acciones que se toman y las que se tomarán a futuro para contrarrestar algún evento de pérdida.

4.3. Cultura de Capacitación y retroalimentación permanente a todo el personal de la COOPAC Continental en materias afines al Riesgo Financiero y No financiero, con la finalidad de tener recursos humanos mejor capacitados y con capacidad de respuesta acorde a los eventos internos y externos que los rodean.

En resumen, el Riesgo Operacional si bien es cierto no es considerado un Riesgo Financiero, tiene implicancia en el proceso de Gestión de Riesgos Financieros al identificar y vincular las causas que origina estos eventos de pérdida los cuales se desencadenan como eventos puramente financieros.

V. CONCLUSIONES

- Se incrementó la cartera total de créditos en 6.5% diciembre 2022 a diciembre 2023 y se debió al ingreso y penetración en nuevos convenios.
- Para la Calidad de la cartera, después de una satisfactoria y completa implementación de controles en la gestión de riesgo crediticio durante todo el 2023, ésta permitió mantener dentro de un límite tolerable el nivel de morosidad, de 3.73% al 2023, en contraste de la mora promedio de las COOPAC 2A, el cual fue de 12.67%
- Aumento significativo en el gasto de Provisiones constituidas del 2022 al 2023, en S/ 40,245 debido principalmente al deterioro de 2 cuentas puntuales, dos créditos Refinanciados que se deterioraron a lo largo del año. Según **SBS N° 2980-2020**, las cooperativas podían acogerse al beneficio de provisionar sólo el 50% de sus saldos morosos para el año 2023; sin embargo, la Cooperativa, optó por provisionar el 100% de sus saldos en pérdida, por el riesgo a futuro que conlleva el acumulación de cuentas en pérdida. Además visualizando el riesgo de los créditos Refinanciados, la Cooperativa optó en el año 2023 por provisiones voluntarias como respaldo a eventos de gran variación de provisión. La proyección de provisiones y el adecuado manejo de gastos y el incremento de los ingresos por la cartera conllevaron a un resultado positivo por S/66,967.
- Al haber un aumento en la cartera de créditos, significa que el saldo disponible se traslada a la colocación de nuevos créditos; sin embargo el ratio de liquidez termina en este año en 376%, debido a que también las obligaciones con los socios se redujo moderadamente. Este indicador de liquidez está muy por encima de lo normado, 8%
- Desde el aspecto del Riesgo Operacional se automatizó el proceso de evaluación crediticia a través del Scoring crediticio virtual, un modelo más dinámico, seguro y a medida de cada convenio según su tipo de riesgo. Con ello su uso se vuelve más ágil y especializado.
- Durante todo el 2023 se terminó de implementar de manera satisfactoria la Matriz de Riesgos, herramienta que logró identificar riesgos en cada área, así como medir el control que se llevaba a cabo y permitió implementar nuevas soluciones a estos riesgos identificados.

Es todo cuanto tengo que informar y agradezco en particular a los integrantes del Comité de Riesgos y al Consejo de Administración por la apertura y el impulso para el buen desarrollo de mis funciones.

Julio César Maylle Ochoa
Jefe de Riesgos

INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Estimados Socios,

Paso a informar las acciones llevadas a cabo en el SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO - SPLAFT aplicado al 2023 en la COOPAC Continental Ltda.

HECHOS RELEVANTES

1. APROBACIÓN DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO POR LA SBS

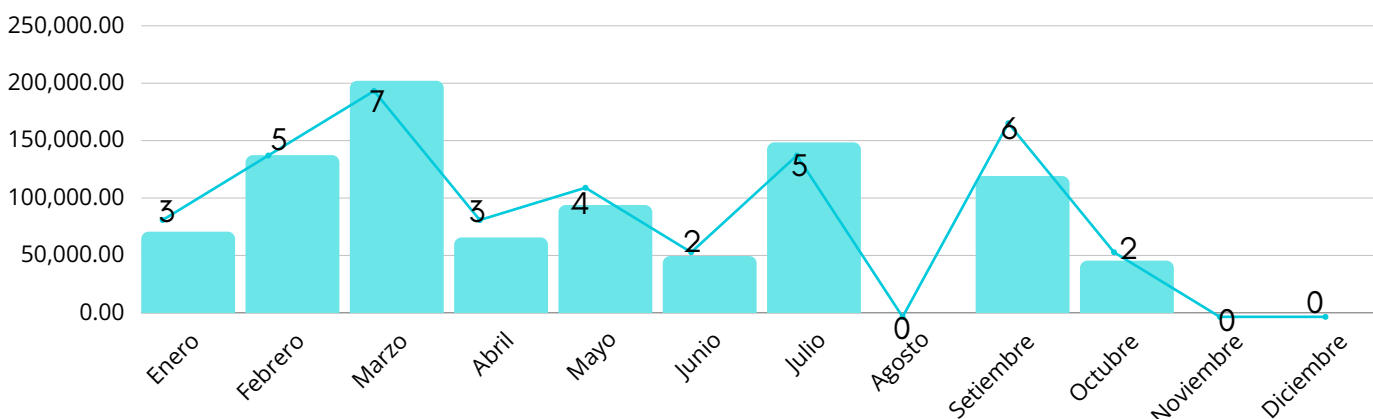
En Octubre del 2022 el Consejo de Administración designó al Sr. Julio César Maylle Ochoa, como Oficial de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Continental. El 27 de febrero del 2023 mediante SC N° 09401-2023-SBS la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, Unidad de Inteligencia Financiera aprobó la solicitud de designación.

2. INFORME ANUAL

Se ha cumplido con la elaboración del Informe Anual 2023, el cual se ha remitido el 01.02.2024 Presidente del Consejo de Administración para su conocimiento, aprobación y registro en Actas de Sesión.

3. REPORTE DE OPERACIONES ÚNICAS Y MÚLTIPLES

En el año 2023, se ha cumplido con el envío mensual del Reporte de Operaciones Únicas (RO) a la SBS. Durante el referido periodo anual no se registraron Operaciones Múltiples. El envío de los RO (Registro de Operaciones Únicas) por encima del umbral establecido \$5,000, analizando las posibles inusualidades y particularidades en las condiciones existentes en las operaciones se resumen de la siguiente manera:



4. REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES Y SOSPECHOSAS

En el periodo 2023 no se han registrado Operaciones Inusuales ni Sospechosas a la SBS-UIF.

5. DEBIDA DILIGENCIA HACIA LOS COLABORADORES Y DIRECTIVOS

Los resultados de la revisión que se tuvo de los legajos de información personal y financiera, con las respectivas subsanaciones y descargos pertinentes sobre las observaciones realizadas fueron las siguientes:

- Durante el año 2023, Se incorporó como personal en planilla, en julio 2023, la señorita Katherine Velit Donayre para ocupar el cargo de Auxiliar administrativo, el mismo cumple con los requerimientos de debida diligencia, entrega satisfactoria de los documentos personales, académicos y sobre Sistema PLAFT solicitados. Se incorporó como personal en planilla, en agosto 2023, la señorita Jackelin Pacheco Flores para ocupar el cargo de Auxiliar de Créditos, el mismo cumple con los requerimientos de debida diligencia, entrega satisfactoria de los documentos personales, académicos y sobre Sistema PLAFT solicitados.

Se realizó la actualización y renovación de los documentos de "Conocimiento al colaborador y directivos" por parte de los trabajadores y directivos, concluyéndose de manera satisfactoria y completa, los mismos que descansan en sus respectivos legajos almacenados en la COOPAC Continental.

6. CONOCIMIENTO AL SOCIO

Al cierre 2023 se elaboraron diversos controles internos de segmentación por variables cualitativas: edad, sexo, estado civil y nivel económico, todo esto en paralelo con el desarrollo actual del Scoring PLAFT, el cual se encuentra en implementación, amarrado a la base de datos de los socios de la Cooperativa y es definido por variables cualitativas y cuantitativas, el mismo que definirá el adecuado y oportuno conocimiento al socio como posible socio (usuario).

7. CAPACITACIÓN

Se capacitó a través de talleres especializados en PLAFT al Oficial de Cumplimiento, trabajadores y directivos:

7.1. Al Oficial de Cumplimiento

- **Primera Capacitación**

El 25.05.2023 el Oficial de Cumplimiento actual recibió capacitación especializada Federación Nacional de Cooperativas de ahorro y crédito – FENACREP

- **Segunda Capacitación**

El 06.10.2023 el Oficial de Cumplimiento actual recibió capacitación especializada por parte de la Federación Nacional de Cooperativas de ahorro y crédito – FENACREP.

7.2. Los Directivos, Dirigentes, Personal y Oficial de Cumplimiento

El 06.10.2023 los Directivos, Dirigentes, Personal y Oficial de Cumplimiento recibieron capacitación especializada por parte de la Federación Nacional de Cooperativas de ahorro y crédito – FENACREP. Dicha capacitación estuvo a cargo de la Lic. Rosa Borja quien cuenta con un amplio conocimiento del tema.

8. CUMPLIMIENTO DE ACTIVIDADES 2023

El Plan Anual de Trabajo del Oficial de Cumplimiento, se cumplió al 75% dentro de los plazos establecidos. Sin embargo se estableció otras fechas para realizar las actividades pendientes que fueron subsanadas.

9. REGISTRO DE INCUMPLIMIENTO

Durante el periodo 2023, no se presentaron situaciones de incumplimiento por parte de los Socios, Directivos, Dirigentes, funcionarios y colaboradores de la Cooperativa Continental sobre las normas y reglamentos relacionados al Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo que merezcan sanción - SPLAFT.

Es todo cuanto tengo que informar y agradezco en particular al Consejo de Administración por la apertura y el impulso para el buen desarrollo de mis funciones.

Julio César Maylle Ochoa
Oficial de Cumplimiento

2023

**COOPERATIVA
CONTINENTAL**