CABANILLAS MAÑAZO LTDA.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Líder en Microfinanzas Rurales



Más de 10 Años a tu Servicio

Trabajando en el rubro de MICROFINANZAS ofreciendo ahorros, créditos y beneficios sociales

MEMORIA ANUAL

2020



Cooperativa con inclusión social

WWW.COOPCM.COM

HTTPS://KONTIGO.PE/CABANILLAS

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda.

02



MEMORIA *ANUAL* 2020

ÍNDICE

- ✓ ¿QUIENES SOMOS? 3
- ✓ ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL 4
- ✓ NUESTRA ORGANIZACIÓN 5
- ✓ PRESENTACIÓN 6
- ✓ INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 7
- ✓ INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA 9
- ✓ INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN 12
- ✓ INFORME DEL COMITÉ ELECTORAL 14
- ✓ INFORME DEL GERENTE GENERAL 16
- ✓ GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS 23
- ✓ MENSAJE DEL JEFE DE CRÉDITOS 28
- ✓ DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES 29
- ✓ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 30
- ✓ ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS 31
- ✓ NUESTRAS AGENCIAS 32

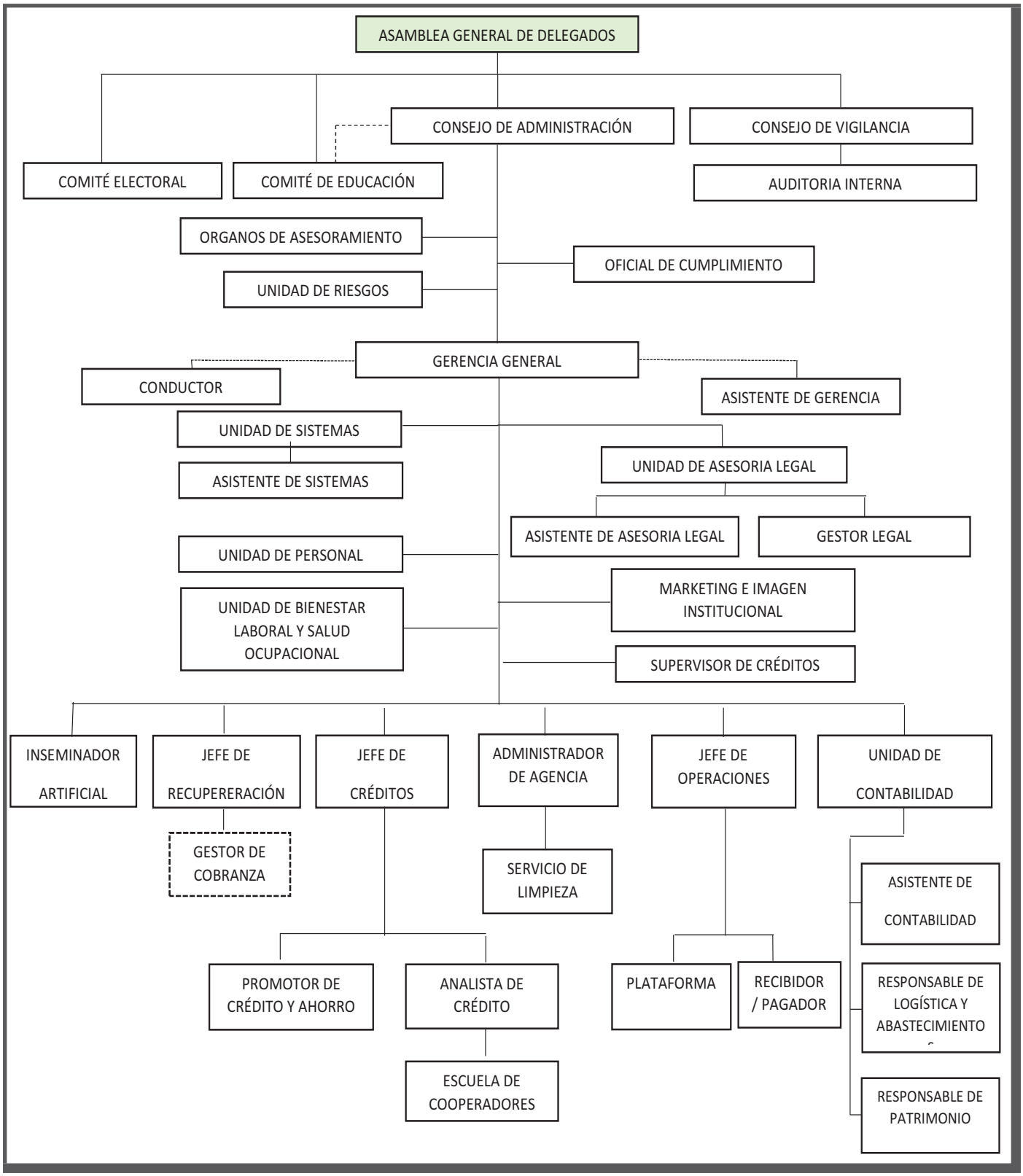
¿QUIENES SOMOS?

Somos una institución financiera cuya denominación es Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., la misma que se constituyó un 26 de agosto del año 2010, inscrita con partida jurídica bajo el título Nro. 2010-00022725, inscrita en el libro de registro de cooperativas el 19 de noviembre del 2010 y con partida electrónica Nro. 11098886 en la oficina registral en la ciudad de Juliaca Provincia de San Román.

De acuerdo a la inscripción, se ha establecido como sede central de la institución el Jr. San Román Nro. 209 del distrito de Cabanillas en la provincia de San Román región Puno.

Nuestra institución se rige por la ley general de cooperativas D. S. 074-90-TR y ley Nro. 30822, ley que modifica la Ley Nro. 26702, ley general del sistema financiero, del sistema de seguros y orgánica, de la superintendencia de banca y seguros y de otras normas concordantes referidas a la regulación y supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito; su estatuto y los acuerdos de la asamblea general determinan que la Cooperativa tiene la condición de una persona jurídica de derecho privado, de capital variable, sin límites de lucro, ilimitado número de socios, de duración indefinida y de responsabilidad limitada, todo ello en función a su patrimonio neto y a las aportaciones suscritas y pagadas.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL
COOPAC CABANILLAS MAÑAZO LTDA.



NUESTRA ORGANIZACIÓN

VISIÓN

"Ser una Cooperativa líder en microfinanzas rurales solidarias en la macrorregión sur"

MISIÓN

"Somos el socio financiero que fomenta el bienestar de las familias emprendedoras rurales"

NUESTROS VALORES

- ✓ Ayuda mutua
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Democrácia
- ✓ Igualdad
- ✓ Equidad
- ✓ Solidaridad
- ✓ Honestidad
- ✓ Transparencia
- ✓ Responsabilidad Social

NUESTROS PRINCIPIOS

- ✓ Membresía abierta y voluntaria
- ✓ Control democrático de los miembros
- ✓ Participación económica de lo miembros
- ✓ Autonomía e independencia
- ✓ Educación, entrenamiento e información
- ✓ Cooperación entre Cooperativas
- ✓ Compromiso con la comunidad

PRESENTACIÓN



Estimados señores directivos, delegados, socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda. Con nuestro saludo respetuoso pasamos a dar gracias al divino hacedor por habernos otorgado salud y vida, por también protegernos en estos momentos difíciles y agradecer a quienes confiaron en nosotros; pero a la vez resignarnos y brindar nuestra solidaridad por los que ya no están junto a nosotros y pedir que desde lo alto iluminen siempre nuestro camino.

El año 2020 cargado de incertidumbre generado por la declaratoria de estado de emergencia nacional por el COVID-19 que se inició el 16 de marzo, nos impidió celebrar la asamblea de delegados en el mismo mes, por el que se debió postergar la renovación de directivos y que gracias al D.U. 075-2020 decretado por el gobierno, permitió postergar la celebración de asambleas no presenciales y prorrogar la vigencia de poderes de los consejos y comités hasta el 28 de noviembre del 2020, fecha en el que se llevó a cabo la asamblea ordinaria que daba cuenta del ejercicio anterior.

Sin embargo, a pesar de las circunstancias gradualmente nos hemos acomodado a los cambios en la manera de comunicarnos entre los directivos, equipo gerencial y colaboradores, es así que se toma la decisión por la imperiosa necesidad de seguir invirtiendo en tecnología, herramientas digitales y nuevos canales de atención que permiten acercarnos más a nuestros socios, mejorando a la vez la calidad del servicio y dando lugar a la gestión de desarrollar nuestro propio "core financiero". El año 2020 nos permitió tener las bases para sobre ello continuar con la transformación digital, alineados a la tendencia de mercado, y obligándonos en revisar nuestras estrategias para adecuarlas a la coyuntura y a la vez lograr alcanzar así nuestra visión institucional.

La presente memoria institucional da cuenta del resultado de la gestión financiera, económica y administrativa, informes de los consejos, comités y gerencia, gestión integral de riesgos, estados financieros y dictamen de auditoría externa. Somos conscientes que hay mucho trabajo por hacer en lo social y económico, por lo cual exhorto a cada uno de ustedes desde el rol que les corresponda, contribuir con su grado de compromiso y responsabilidad en sus obligaciones asumidas.

PEDRO TEOBALDO CHURATA NEIRA
Presidente del Consejo de Administración

INFORME
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados Socios, Delegados y Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda.

A nombre del Consejo de Administración a quien me encomendaron dignamente presidir, me dirijo a ustedes en cumplimiento a las normas y legislación vigente, con la finalidad de informar sobre las actividades desarrolladas a lo largo del periodo 2020, pongo a consideración de la Asamblea General de Delegados, el informe del Consejo de Administración de este periodo, el mismo que fue instalado el 02 de diciembre el cual consta en nuestro libro de actas Nº 07 folio N° 303 y quedó conformado de la siguiente manera

CARGO		NOMBRES Y APELLIDOS
PRESIDENTE	:	**Pedro Teobaldo Churata Neira**
VICEPRESIDENTE	:	**Patricio Colca Huaranca**
SECRETARIO	:	**Elver Mamani Zapana**
PRIMER VOCAL	:	**Pedro Claver Jivera Enriquez**
SEGUNDO VOCAL	:	**Zenón Rommel Paxi Garnica**
SUPLENTE	:	**Elmer Burgos Quispe**

Quiero agradecer a todos los miembros del Consejo de Administración por haber asumido con responsabilidad las buenas prácticas de gobernación y por demostrar gran compromiso en las actividades planeadas y logradas con éxito; a nuestro equipo técnico, gran capital humano que nos respalda y apoya con su gran profesionalismo desarrollando sus labores satisfactoriamente durante el año 2020. Gracias a todos ustedes seguimos consolidándonos como la Cooperativa líder en microfinanzas rurales de la macro región sur del país.

ACTIVIDADES

- ✓ Nuestro consejo en el periodo 2020 ha realizado 12 sesiones ordinarias, 28 sesiones extraordinarias de las cuales 01 se desarrolló de forma no presencial (virtual). Asimismo, se participó de sesiones conjuntas presenciales, esto de acuerdo a las normativas vigentes,
- ✓ Se ha recepcionado cartas circulares y oficios del ente supervisor, las cuales se han

compartido en cada sesión, asimismo se han dado respuestas en caso se haya requerido. Todas ellas han permitido ir familiarizándose con la nueva normatividad y los desafíos para alcanzar los indicadores de salud financiera y evitando sanciones.

MEMBRESIA POR AGENCIA

La membresía de la Coopac Cabanillas Mañazo Ltda. se compone de 4735 socias mujeres (47.21%), 5281 socios varones (52.66%) y 13 (0.13%) de socios personas jurídicas. Destaca el crecimiento en socios varones, cuya participación puede aportar en varios desafíos de la humanidad, como reducción de la pobreza y el crecimiento económico generando un círculo virtuoso en favor de la sociedad,

En el siguiente gráfico se observa que la sede principal de Cabanillas concentra el 25.71% del total de socios, seguido de las oficinas de Mañazo con 17.11%, , Coata 12.77%, Juliaca 11.69%, Atuncolla 9.89%, Puno con 9.04%, Azángaro 6.01%, Ayaviri 4.93%, y Arequipa 2.85% respectivamente, asimismo el crecimiento sostenido de incremento de socios, que se ha mantenido anualmente, habiendo sido este del 0.46 % en comparación al año 2019.

El 97.15 % de socios se



concentra en la región Puno y el 2.85% en la región Arequipa.

DETALLE	May-21	
RESERVA LEGAL	25%	88,013.36
COMITÉ DE EDUCACIÓN	25%	88,013.36
CAPITAL SOCIAL INTERES A LOS APORTES	25%	88,013.36
CAPITAL SOCIAL	25%	88,013.36
TOTAL	**100%**	**352,053.44**

INFORME
CONSEJO DE VIGILANCIA



Faustino Cutipa Quispe
PRESIDENTE



Jesús Lázaro Apaza Belizario
VICEPRESIDENTE



Emilio Masías Mamani Colca
SECRETARIO

Estimados señores socios, delegados y directivos de la Cooperativa de Ahorro y Créditos Cabanillas Mañazo Ltda.

En mi condición de presidente del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., dando cumplimiento a nuestro estatuto y la Ley General de Cooperativas, es grato presentar ante la Asamblea General Ordinaria de Delegados el presente informe.

Desarrollamos nuestras actividades como órgano fiscalizador y de control con la autonomía e independencia en el marco de la Ley del Control Cooperativo. En coordinación con la Unidad de Auditoría Interna durante el año 2020 hemos trabajado en la revisión de las políticas, procedimientos administrativos y operativos con el fin de evaluar y promover las mejoras correspondientes y en nuestra actual coyuntura orientamos nuestro trabajo a las exigencias de las disposiciones emanadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), además se desarrolló acciones de control de forma objetiva buscando siempre salvaguardar los intereses de nuestra cooperativa, todo ello siempre enmarcado en los dispositivos legales vigentes y normas internas del que hacer cooperativo.

Nuestro objetivo como órgano de gobierno es salvaguardar los intereses de los socios, pensando siempre que nuestros crecimiento económico y social sea sólido y sostenible en el tiempo, compromiso en el que todos estamos comprometidos (socios, delegados, directivos y trabajadores).

CONSTITUCIÓN DEL CONSEJO DIRECTIVO.

Por el Estado de Emergencia Sanitaria declarado en el Perú según Decreto Supremo N° 008-2020-SA no se desarrolló la Asamblea de Ordinaria de delegados en el mes de marzo 2020. La Instalación del Consejo de Vigilancia para el periodo abril-2019 a marzo -2020 que se realizó el 03-04-2019, se prorrogo hasta 30-11-2020 (PRESIDENTE: Javier Primitivo Ríos Villasante, VICEPRESIDENTE: Faustino Cutipa Quispe y SECRETARIO: Jesús Lázaro Apaza Belizario) en aplicación al Decreto de Urgencia N° 075-2020.

En la Asamblea Ordinaria de Delegados realizado el 28-11-2020 se complementaron el número

de miembros y según acta de fecha 02-12-2020 en estricto cumplimiento del Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia se procedió a la renovación e instalación de cargos para el periodo diciembre-2020 a marzo-2021, conformado de la siguiente forma;

CARGO		NOMBRE Y APELLIDOS
PRESIDENTE	:	**Faustino Cutipa Quispe**
VICEPRESIDENTE	:	**Jesús Lázaro Apaza Belizario**
SECRETARIO	:	**Emilio Masías Mamani Colca**
SUPLENTE	:	**Pablo Quispe Valdivia**

PLAN ANUAL DE AUDITORIA INTERNA 2020

Constituye una guía en las labores de fiscalización para el Consejo de Vigilancia y la Unidad de Auditoría Interna, elaborada en cumplimiento a la Resolución SBS N° 742-2001 "Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con Recursos del Público". El Plan Anual para el año 2020 se aprobó en sesión extraordinaria de fecha 27-12-2020, se dio a conocer a la SBS para conocimiento y aprobación definitiva, según acta de fecha 30-01-2020 se reformuló el Plan Anual según recomendación de la SBS. El cumplimiento del Plan Anual de Trabajo del periodo 2020 llego a un 70%, las actividades programadas, tuvimos limitaciones por el Estado de Emergencia Sanitaria declarado en el Perú, dándose prioridad a las obligaciones previstas en la Ley.

ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA:

Sesiones

El Consejo de Vigilancia durante el año 2020 realizó las siguientes sesiones;

- Sesión de Instalación: 01,
- Sesiones ordinarias: 12 y
- Sesiones extraordinarias: 15

En los cuales se dieron lectura a los documentos recepcionados de los consejos, comités, Gerencia y otros, se aprobaron informes de Auditoría Interna, se propusieron recomendaciones técnicas y orientadoras a fin de salvaguardar los intereses de la Cooperativa

Visita a Agencias

Se realizaron visitas de inspección y orientación a las distintas agencias, donde se recabó información sobre el funcionamiento de los mismos, se revisaron expedientes técnicos y legales de créditos otorgados, se visitó a socios y nos reunimos con los trabajadores para conocer sus inquietudes en mejoras y necesidad, cuyas conclusiones y recomendaciones fueron puestos en conocimiento del Consejo de Administración y Gerencia.

Actividades realizadas

Durante el periodo 2020 se han ejecutado actividades de forma limitada, los mismos se resumen en lo siguiente:

- ✓ Arqueos inopinados; En coordinación con el Auditor Interno se practicó arqueos inopinados a bóveda y caja para comprobar saldos, registros y otros los mismos se encuentra debidamente resguardados y no se encontraron desviaciones

- ✓ Evaluación y aprobación de informes emitidos por la Unidad de Auditoria Interna de actividades programadas y no programadas, entre ellas podemos mencionar;
  - Informe sobre adquisición de productos para la campaña navideña 2019.
  - Informes de visita a agencias.
  - Informe especial de LA/FT en la Cooperativa.
  - Informes de Evaluación Trimestral establecidos en la Resolución SBS N° 742-2001.
  - Informe de aporte de los socios
  - Informe sobre la situación de los delegados frente a la Cooperativa
  - Informes de créditos otorgados.
  - Informes de candidatos a directivos.
  - Memorando de control Interno sobre; Aportes de los socios, Cartera de Créditos y fondo mortuorio
- ✓ Verificación de los expedientes de créditos en las distintas agencias, cuidando que todos los créditos otorgados cumplan con los procedimientos establecidos en la Cooperativa.
- ✓ Lectura y evaluación de las actas del Consejo de Administración y los comités de Educación y Electoral, el Consejo de Vigilancia dejo constancia con cartas cuando consideraba que algunos acuerdos de los consejos y comités estaban fuera de lo normado y de las practicas cooperativas.
- ✓ Proceso de selección de la terna de Sociedades de Auditoría Externa para auditar los Estados Financieros e información complementaria del periodo 2020, elevándose la terna al Consejo de Administración para su determinación. (Acuña &Asociados, Barrientos, Rodríguez & Asociados y Patiño & Asociados), El Consejo de Administración determinó contratar los servicios de la Sociedad de Auditoria Barrientos, Rodríguez &Asociados.
- ✓ Se emitieron documentos de orientación respecto a; Uso adecuado de la camioneta gris, procedimiento de compra de gallardetes, pago de viáticos a directivos a asamblea de delegados, deficiencias del Comité Electoral en la conformación de delegados, participación en la Liga Distrital de Mañazo, construcción de la infraestructura de la Agencia de Coata, sobre idoneidad moral de directivos, préstamo de la Cooperativa Cuajone, adecuado registro del libro padrón de socios, entre otros.

Obligaciones de la Cooperativa frente a la UIF-PERÚ

El Consejo de Vigilancia por intermedio de la Unidad de Auditoría Interna en cumplimiento a las normas de prevención y gestión de los riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, cumplió en presentar el Informe Especial Anual del Sistema de Prevención de LA/FT en la Cooperativa.

Agradecimiento

Nuestro profundo agradecimiento a quienes nos brindaron la confianza y oportunidad de dirigir este Consejo; agradecemos también a los socios que constantemente nos dieron muestras de apoyo por la labor realizada, su constante aliento para seguir adelante y cumplir con nuestra labor en forma eficiente. Tuvimos la limitante del factor tiempo y las restricciones del estado de Emergencia Sanitaria decretado en el Perú nos sentimos satisfechos por la labor cumplida el mismo que se desarrolló en forma eficiente y responsable.

Muchas gracias.

FAUSTINO CUTIPA QUISPE
Presidente del Consejo de Vigilancia

INFORME
COMITÉ DE EDUCACIÓN



Estimados Socios, Delegados y Directivos de nuestra Cooperativa.

Es grato dirigirme a ustedes en representación del Comité de Educación para expresarles nuestro saludo cordial y al mismo tiempo para presentarles un resumen de las actividades desarrolladas durante el ejercicio 2020, todos ellos enmarcados dentro de las disposiciones legales vigentes; Así como también cumpliendo la confianza dada por ustedes y por la responsabilidad asumida en forma conjunta.

El comité de educación en cumplimiento a la Ley General de Cooperativas, al Estatuto vigente y al quinto principio cooperativo, ha dado mayor importancia a la educación virtual con el propósito de informar, formar y educar. Sometemos a vuestra consideración el presente informe de gestión correspondiente al periodo 2020.

INSTALACIÓN Y COMPOSICIÓN

El actual Comité de Educación se instaló el 02 de diciembre del 2020, en el Distrito de Cabanillas, Provincia de San Román del departamento de Puno, para ejercer sus funciones estatutarias en estricto cumplimiento de las normas internas, se procedió a la renovación e instalación de cargos para el periodo diciembre-2020 a marzo-2021, conformado de la siguiente forma;

N°	CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
1	Presidente	Patricio Colca Huaranca
2	Vicepresidente	Flora Luzgarda Luna Aquise
3	Secretario	Federico Pacheco Castillo
4	Suplente	Luis Ángel Quispe Roque

Actividades desarrolladas por el Comité de Educación

Durante el periodo 2020, el Comité de Educación ha realizado doce (12) sesiones ordinarias de forma presencial y hemos ejecutado las siguientes actividades:

1. Capacitación de socios, delegados, directivos y trabajadores.

Con el propósito de lograr la fidelización y pertenencia de nuestros socios, así como para mejorar las capacidades y conocimientos de los delegados y directivos para que contribuyan a fortalecer la gestión óptima de la Cooperativa, se han ejecutado las siguientes actividades de capacitación:

DESARROLLO DE ACTIVIDADES DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

N°	ACTIVIDAD	DIRIGIDO A
1	CAPACITACIÓN DENOMINADA "EL NUEVO ROL DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN EN TIEMPOS DE CRISIS"	COMITÉ DE EDUCACIÓN
2	CONFECCIÓN DE CASACAS COOPAC	COMITÉ DE EDUCACIÓN
3	CAPACITACIÓN Y EVALUACIÓN CREDITICIA DEL SECTOR MICROFINANCIERO	TRABAJADORES
4	CAPACITACIÓN EN GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	DELEGADOS





INFORME
COMITÉ ELECTORAL

Señores delegados y delegadas:

El Comité Electoral, órgano máximo de los procesos electorales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., en cumplimiento de lo que dispone la Ley General de Cooperativas Decreto Supremo Nro. 074-90 TR y el Reglamento General de Elecciones, el presente informe de las actividades realizadas del mes de noviembre del 2020 a marzo del 2021.

INSTALACIÓN DE COMITÉ ELECTORAL.

El actual comité electoral realiza su primera reunión el 09 de diciembre del 2020 y definió su compromiso y cargos de cada uno de sus integrantes para ejercer sus funciones durante el ejercicio 2021 quedando conformado de la siguiente manera:

DICIEMBRE.

SESIÓN EXTRAORDINARIA

Vacancia de delegados que no asistieron a la asamblea ordinaria de fecha 28 de noviembre del 2020, en aplicación al Art. 35 inciso (e), del estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda.

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
1	Zacarias Ticona Colque	Presidente
2	Juan Barreda Suasaca	Vicepresidente
3	Nancy Vilca Apaza de Arivilca	Secretaria
4	Pedro Pablo Colque Quispe	Suplente

El día 19 de diciembre del 2020 se inicia la elección de delegados en las siguientes agencias:

DELEGADO VACADO	AGENCIA
Maximiliana Pacta Hañari	Cabanillas
Cristian Eleuterio Meneses Quispe	Mañazo
Benito Ángel Vilca Burgos	Mañazo
Emilio Ávila Coila	Coata
Eleuterio Pelinco Callata	Coata
Yoni Cahui Mamani	Coata

- ✓ Agencia Mañazo : 19 de diciembre
- ✓ Agencia Cabanillas : 22 de diciembre
- ✓ Agencia Coata : 23 de diciembre
- ✓ Agencia Atuncolla : 24 de diciembre

SE ELIGEN:

✓ **AGENCIA MAÑAZO:**
09 delegados por tres (03) años
02 delegados un (01) año
04 accesitarios.

✓ **AGENCIA CABANILLAS:**
12 delegados por tres (03) años
04 accesitarios.

✓ **AGENCIA COATA:**
05 delegados por tres (03) años
01 delegado por un (01) año
03 accesitarios

✓ **AGENCIA ATUNCOLLA:**
05 delegados por tres (03) años
01 delegado por un (01) año
02 accesitarios.

Cuadro de delegados por agencias para el año 2021

Enero 2021 conformación de 98 delegados

AGENCIA	3 AÑOS	2 AÑOS	1 AÑO	TOTAL
Cabanillas	12	12	13	**37**
Mañazo	11	8	10	**29**
Coata	6	5	5	**16**
Atuncolla	6	5	5	**16**
TOTAL				**98**

Cuadro de vacantes para directivos, año 2021.

Marzo 2021 culminación el tercio de directivos

POR CUMPLIR SU MANDATO	VACANTES PARA LA RENOVACIÓN DE TERCIO DE DIRECTIVOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**
Patricio Colca Huaranca	1 titular para 3 años
Zenón Rommel Paxi Garnica	1 titular para 2 años
Elmer Burgos Quispe	1 suplente para 1 año
CONSEJO DE VIGILANCIA	**CONSEJO DE VIGILANCIA**
Faustino Cutipa Quispe	1 titular para 3 años
Pablo Quispe Valdivia	1 suplente para 1 año
COMITÉ EDUCACIÓN	**COMITÉ EDUCACIÓN**
Flora Luzgarda Luna Aquise	1 titular para 3 años
Luis Ángel Quispe Roque	1 suplente para 1 año
COMITÉ ELECTORAL	**COMITÉ ELECTORAL**
Zacarias Ticona Colque	1 titular para 3 años
Pedro Pablo Colque Quispe	1 suplente para 1 año

El comité electoral agradece a los señores Delegados, Directivos, a la Gerencia y ejecutivos de las diferentes agencias, por el apoyo que se nos ha brindado para cumplir con las tareas que se nos ha encargado, a la magna asamblea, a todos ellos nuestros profundo reconocimientos y agradecimiento.

Muchas gracias.

ZACARIAS TICONA COLQUE
Presidente del Comité Electoral

INFORME
GERENTE GENERAL



DR. JAIME OTAZÚ CHARAJA

Queridos hermanos y hermanas delegados y delegadas representantes de los más de 10,000 socios de nuestra querida Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda. luego de haber transcurrido 10 años de vida institucional, podemos mencionar que salimos de una de las etapas más difíciles como es la vida de la niñez. Y esto nos da mucha satisfacción y orgullo, porque creemos que hemos contribuido con el trabajo y dedicación para lograr nuestros objetivos, de hecho no ha sido nada fácil, también debemos reconocer que hemos aprendido mucho y estamos ganando gran experiencia la misma seguramente nos va servir bastante para seguir creciendo y corregir algunas falencias que siempre suelen darse en una organización.

Así mismo quiero expresar una y otra vez nuestro reconocimiento, cariño, respeto y merecido homenaje a la memoria de cada uno de esos 30 valientes hombres y mujeres que tomaron la decisión de formar esta linda cooperativa. Ellos, en aquel inolvidable 26 de Agosto del año 2010, reunidos en una magna asamblea, decidieron fundar la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., lo que sin duda alguna resultó en una acertada respuesta a sus necesidades de financiamiento a sus actividades que realizan en el día a día como son de pequeña agricultura, ganadería, artesanía y otras propias del medio rural altiplánica, hoy en día con esta sabia decisión de cooperar mutuamente nuestros socios demostraron que este es el camino, no solo para vencer la pobreza y mejorar la calidad de vida, sino también una buena herramienta para construir una sociedad justa, equitativa, fraterna, solidaria, inclusiva, donde podamos vivir en paz y con dignidad, dejando atrás las graves dificultades económicas y sociales, así como el sistema de marginación, exclusión que todavía sigue vigente hacía nuestros hermanos del campo y la ciudad.

En esta memoria anual también presentamos los informes económicos y financieros, el Balance Social, donde se detalla información clara y precisa sobre la evolución de nuestros indicadores sociales y financieros, como el incremento de socios, aportes, nuestro patrimonio y reservas; y, en general el crecimiento de nuestros activos totales. Esta evolución positiva, se debe al esfuerzo conjunto y las decisiones acertadas de nuestro equipo gerencial y todo el personal, así como de los órganos de gobierno y la confianza de los socios; lo cual, nos alienta y refuerza nuestra fe en el desarrollo de este proyecto cooperativo. Son logros alcanzados a pesar de que la pandemia del COVID19, nos afectó y sigue afectando gravemente no solo en nuestro desenvolvimiento normal de nuestras operaciones, sino también a las actividades cotidianas de nuestros asociados la cual repercuten en el pago oportuno de sus

obligaciones, ocasionando la rápida y notable baja de nuestros ingresos financieros, que tuvo su impacto negativo en los resultados de nuestra gestión económica y financiera.

Esta pandemia del COVID-19, que hoy en día vivimos nos ha puesto en muchas dudas, dificultades e incertidumbres en nuestro camino hacia el futuro, que nos exigirá enfrentar muchos retos y nuevos desafíos. Pero siempre nuestro reto mayor sigue siendo legitimar y defender la vigencia de nuestros valores y principios cooperativos, asegurando el crecimiento sano y desarrollo sostenido de nuestra Cooperativa. Conscientes de esta responsabilidad, hemos procedido a reajustar nuestros instrumentos de gestión como son manuales y directivas, así mismo hemos readecuado nuestras metas y estrategias de trabajo, teniendo en cuenta esta nueva coyuntura, que compromete la salud y la vida de todos. De esta manera, estamos decididos y comprometidos en continuar con nuestro trabajo para fortalecer los factores de desarrollo de nuestra Cooperativa. Lo haremos con mucho esmero, valentía y lealtad, sobre la base de nuestros logros y la experiencia ganada.

Hoy en día nuestra prioridad principal sigue siendo profundizar y elevar la conciencia cooperativa en el conjunto de socios, directivos y del personal. También mejorar e innovar nuestro sistema organizacional, la eficiencia de los canales de atención a los socios, las políticas de gestión del talento y capacidades humanas, innovar toda la tecnología financiera cooperativa, los sistemas de control interno y la supervisión permanente a nuestras operaciones. En lo en lo que se refiere al mejoramiento de la atención a los socios, debemos destacar que hemos logrado implementar el canal web; **https://Kontigo.pe/cabanillas**, medio por el cual nuestros socios podrán tramitar sus créditos de tal manera no será necesario visitar de manera física a las oficinas de la cooperativa para los tramites, ahorrándoles tiempo y dinero.

Las asambleas generales hoy en día, más que nunca son una sólida tradición muy propia de las Cooperativas. Son parte de su historia, un momento especial de su existencia, porque aquí se toman las decisiones de carácter estratégico e institucional; sobre la situación de la gestión asociativa, económica y financiera. Los informes son sometidos a un análisis serio por parte de los representantes de los socios, que son ustedes los delegados.

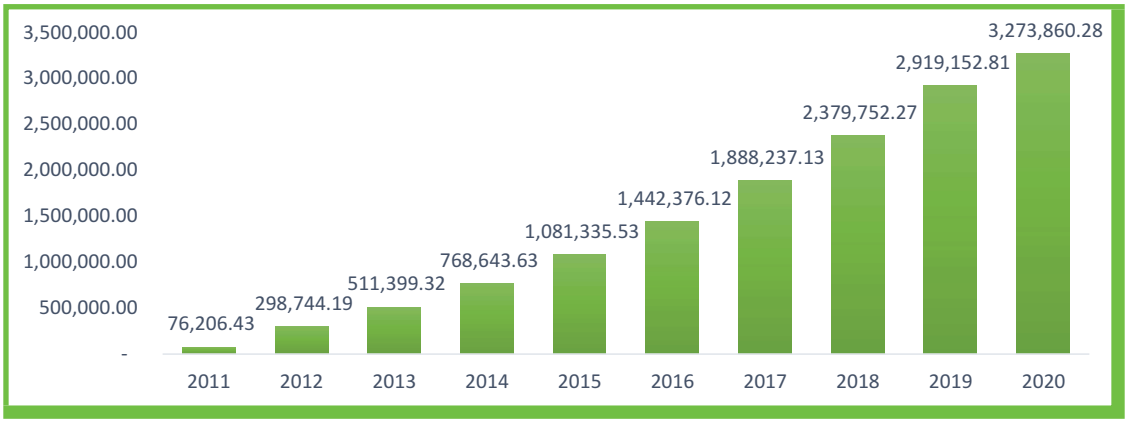
Queridos representantes y dignos amigos delegados y delegadas: Finalmente, a todos ustedes les pido que tengamos fe en este proyecto cooperativo, en sus logros y en su capacidad de asumir retos no libres de obstáculos y dificultades. Estamos preparados y decididos a superar nuestras deficiencias y debilidades que aún subsisten en diferentes aspectos de nuestro trabajo. Así, garantizaremos un crecimiento y desarrollo sano y sostenible de nuestra Cooperativa. También desplegaremos esfuerzos para afianzar los procesos de integración real de las cooperativas desde nuestras localidades, tal como lo venimos haciendo ya, en forma conjunta con otras cooperativas hermanas, especialmente en el sur andino de nuestro país. Trabajaremos siempre con lealtad, disciplina, honestidad, responsabilidad, y con irrestricto respecto a nuestros valores y principios cooperativos. Esto es nuestro compromiso y lo cumpliremos.

A continuación, algunos indicadores más

I. CRECIMIENTO DE APORTES

Al 31 de diciembre de 2020, tenemos registrado la suma de S/ 3,273,860.28. soles en aportes, teniendo un crecimiento de S/ 354,707.47 soles a comparación del periodo 2019 que era S/ 2,919,152.81 soles.

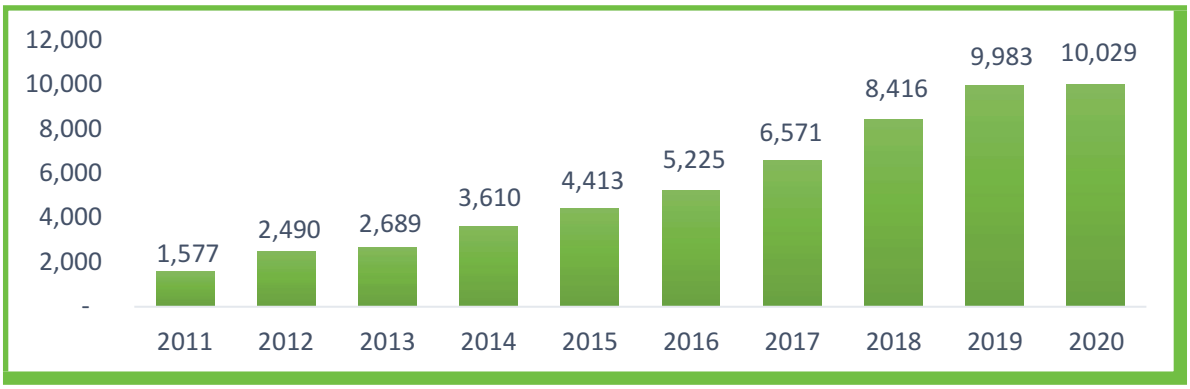
CRECIMIENTO NÚMERO DE APORTES



II. CRECIMIENTO DE SOCIOS

Al 31 de diciembre de 2020, tenemos registrado 10,029 socios, de los cuales 5,281 son varones, 4,735 mujeres y 13 personas jurídicas, se tiene un crecimiento de 46 socios a comparación del periodo 2019.

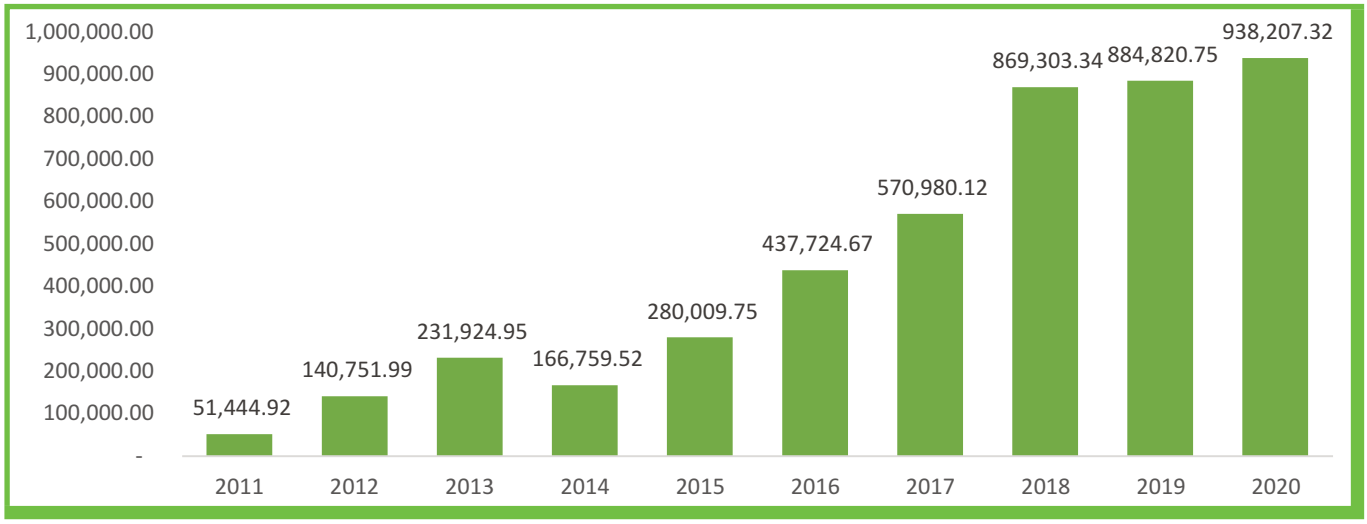
CRECIMIENTO NÚMERO DE SOCIOS



III. AHORRO LIBRE DISPONIBLE

Al 31 de diciembre de 2020, tenemos registrado S/ 938,207.32 soles en ahorro libre, en la cual se tiene un crecimiento de S/ 53,386.57 a comparación del periodo 2019 que fue de S/ 884,820.75.

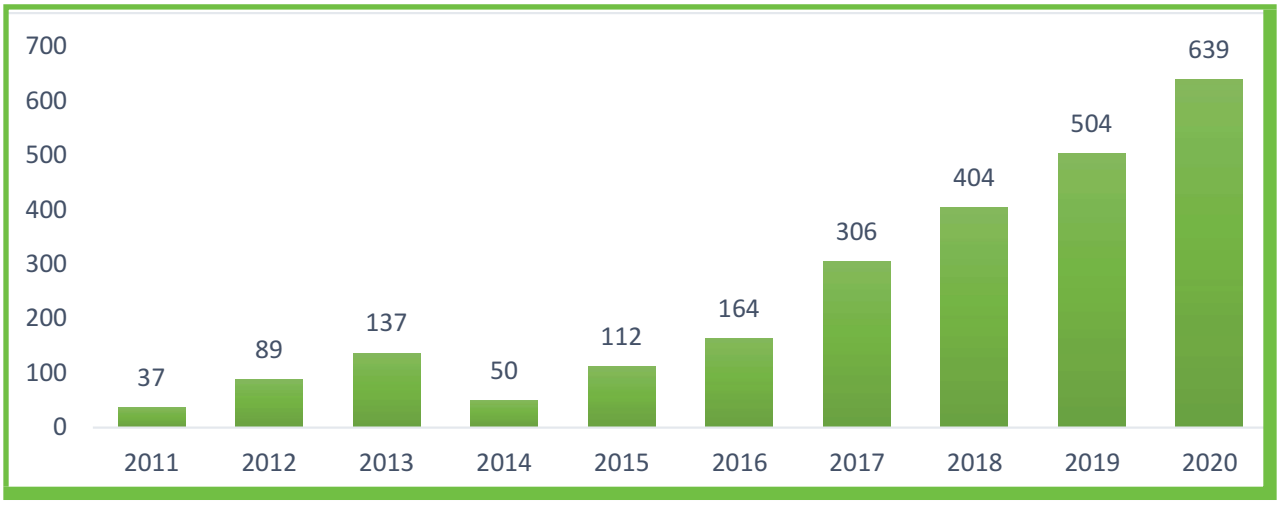
AHORRO LIBRE DISPONIBLE EN SOLES



IV. EVOLUCIÓN DE SOCIOS CON AHORRO LIBRE DISPONIBLE

Al 31 de diciembre de 2020, tenemos registrados 639 socios en ahorro libre, teniendo un crecimiento de 135 socios a comparación del periodo del 2019.

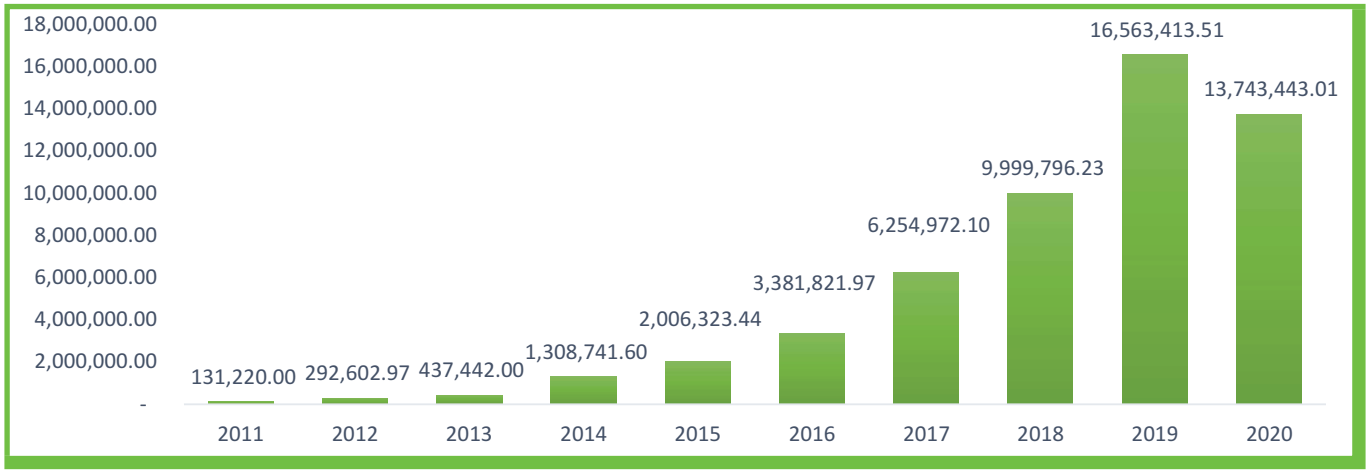
NUMERO DE SOCIOS CON AHORRO LIBRE DISPONIBLE



V. AHORRO A PLAZO FIJO EN SOLES

Al cierre del 2020, tenemos registrado S/13,743,443.01 soles ahorro a plazo fijo, se tiene una disminución de S/ 2,819,970.50 soles a comparación del periodo 2019. La disminución se dio debido a que varias cuentas fueron canceladas por efectos de la pandemia COVID-19.

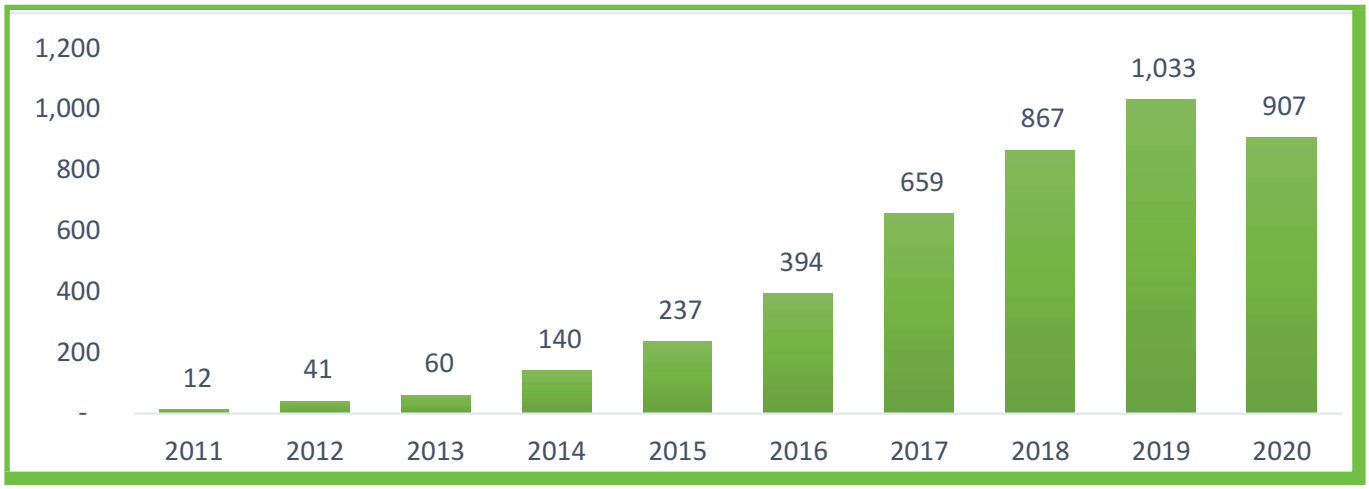
AHORRO A PLAZO FIJO EN SOLES



VI. EVOLUCIÓN DE SOCIOS CON AHORRO A PLAZO FIJO

Al cierre del ejercicio 2020, el número de socios suman 907, mientras en el año anterior era de 1,033, lo que indica que hay una disminución con respecto al periodo anterior.

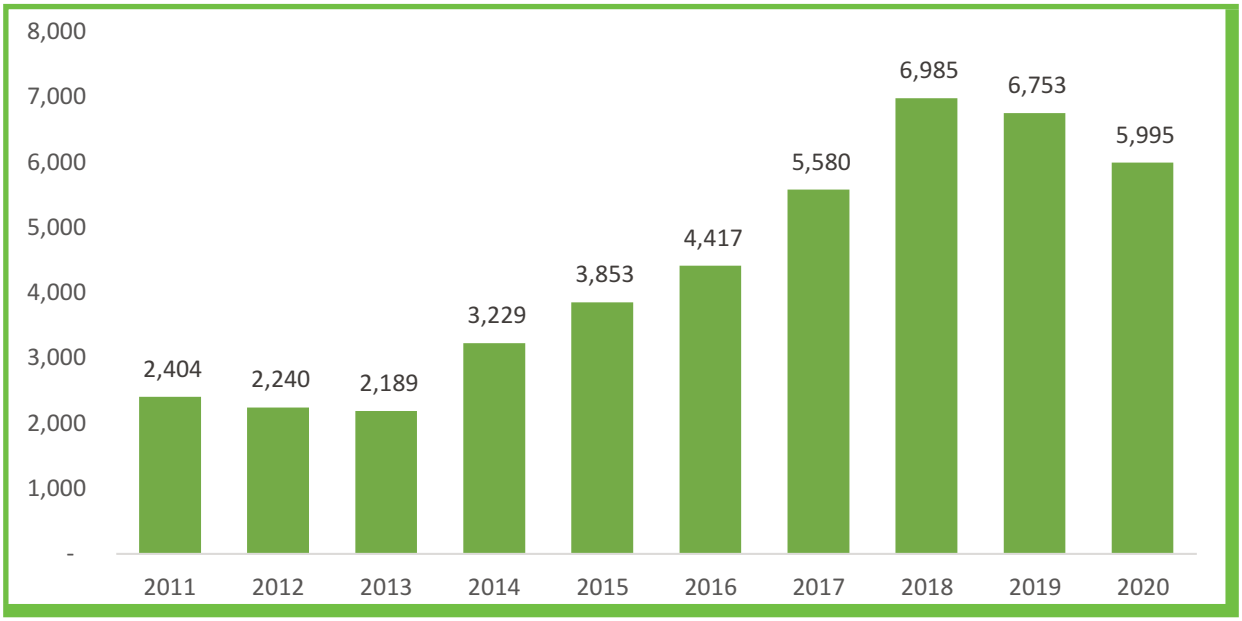
NÚMERO DE SOCIOS CON AHORRO A PLAZO FIJO



VII. EVOLUCIÓN DE SOCIOS CON CRÉDITOS

Al cierre del periodo del 2020, tenemos registrado 5,995 socios con créditos, existe una disminución de 758 socios con crédito a comparación del año 2019.

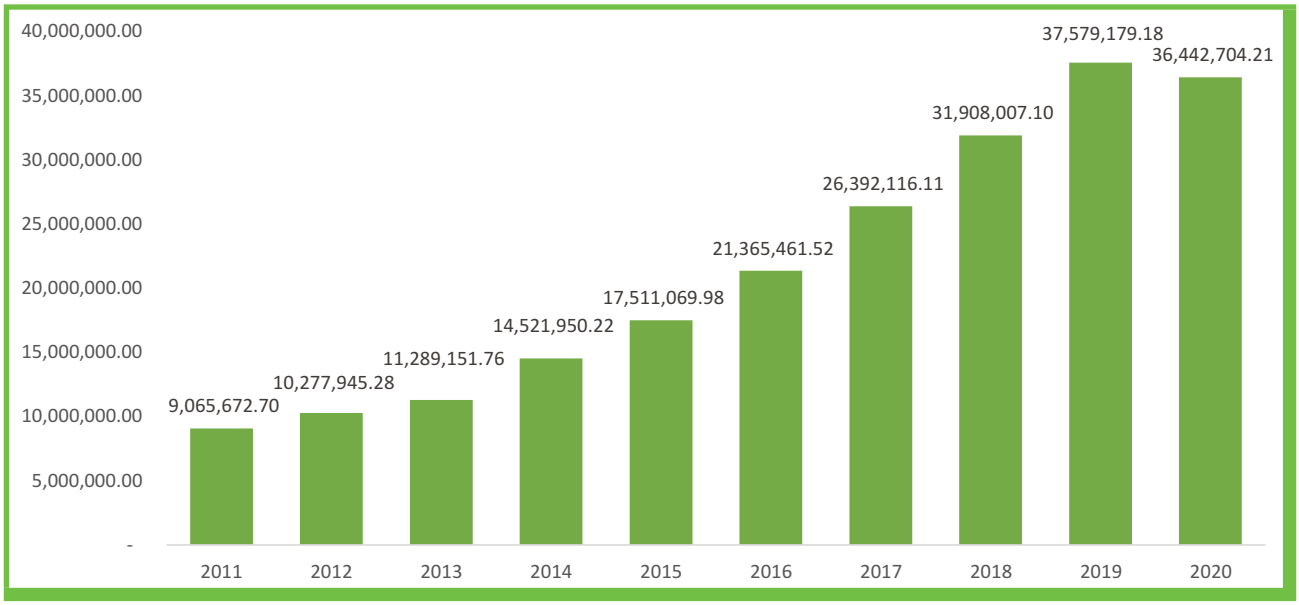
TOTAL, DE SOCIOS CON CRÉDITOS



VIII. EVOLUCIÓN CARTERA DE CRÉDITOS EN SOLES

Al cierre del periodo 2020, tenemos registrado S/ 36,442,704.21 soles en cartera de créditos se tiene un decrecimiento S/ -1,136,474.97 soles a comparación del periodo 2019.

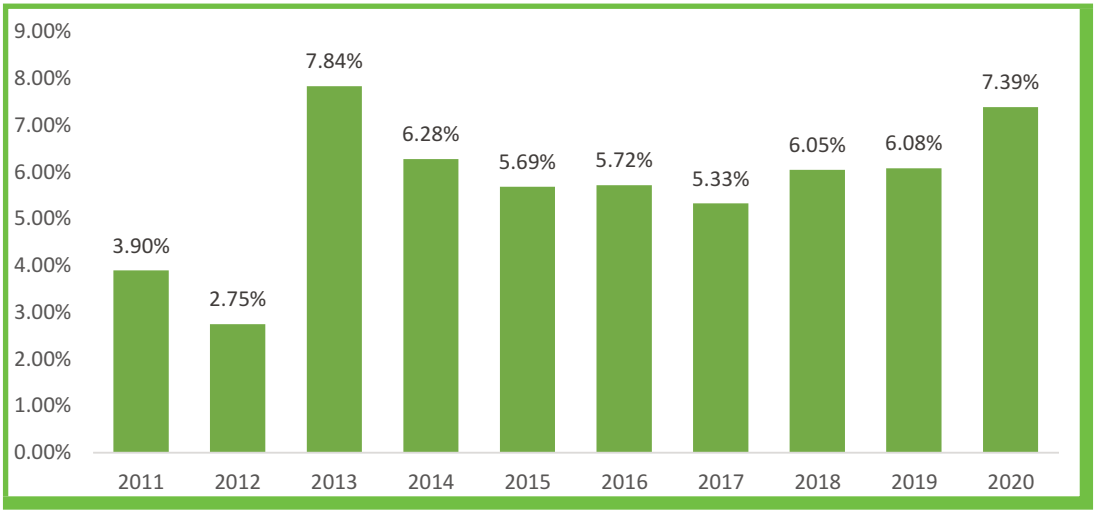
CARTERA DE CRÉDITOS EN SOLES



IX. INDICE DE MORA

Al cierre del periodo 2020, tenemos registrado 7.39% de mora, sin embargo, seguiremos desplegando esfuerzos para reducir este porcentaje y mantener los indicadores dentro de los parámetros normales.

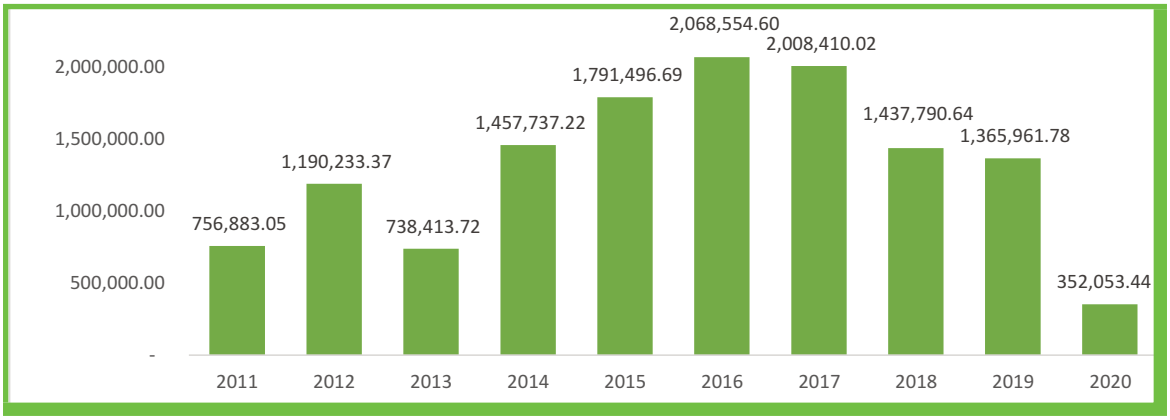
PORCENTAJE DE MORA



X. NUESTROS REMANENTES

En el siguiente grafico mostramos la generación de remanentes por años tal es así que al cierre del 2020 se logró la suma de S/ 352,053.44.

REMANENTES



CUADROS DESCRIPTIVOS PORCENTUALES

SOCIOS POR AGENCIA						
AGENCIA	**2018**	**%**	**2019**	**%**	**2020**	**%**
CABANILLAS	2,287	27%	2,614	26%	2,578	26%
MAÑAZO	1,680	20%	1,752	18%	1,716	17%
ATUNCOLLA	939	11%	994	10%	992	10%
COATA	1,254	15%	1,312	13%	1,281	13%
PUNO	723	9%	906	9%	907	9%
JULIACA	832	10%	1,080	11%	1,172	12%
AYAVIRI	464	6%	572	6%	494	5%
AZÁNGARO	237	3%	562	6%	603	6%
AREQUIPA			191	2%	286	3%
TOTAL	**8416**	**100%**	**9,983**	**100%**	**10,029**	**100%**

Dentro de la evolución de socios por oficina y/o agencia, destacan la oficina principal Cabanillas con 2,578 socios lo que representa el 26% y la agencia Mañazo con 1,716 que representa 17% del total de socios de la Cooperativa.

SOCIOS POR ANTIGÜEDAD						
años	2018	%	2019	%	2020	%
0	1,396	17%	1,169	13%	676	7%
1	2,019	24%	2,372	27%	1,723	17%
2	1,152	14%	1,626	18%	2,204	22%
3	895	11%	907	10%	1,546	15%
4	872	10%	724	8%	883	9%
5	389	5%	765	9%	699	7%
6	285	3%	392	4%	707	7%
7	1,236	15%	252	3%	307	3%
8	172	2%	593	7%	197	2%
9	-	0%	1,183	13%	820	8%
10	-	0%	-	0%	267	3%
total	8,416	100%	9,983	100%	10,029	100%

Del total de socios, 2,204 tienen una antigüedad de 3 años y 820 socios tienen una antigüedad mayor a los 9 años, esto nos muestra que la cooperativa está en proceso de renovación y captación de nuevos

SOCIOS POR GENERO						
	2018	%	2019	%	2020	%
VARONES	4,428	52.61%	4,742	47.50%	5,281	52.66%
MUJERES	3,976	47.24%	5,227	52.36%	4,735	47.21%
P JURIDICAS	12	0.14%	14	0.14%	13	0.13%
TOTAL	8,416	100.00%	9,983	100.00%	10,029	100.00%

socios.

Al 31 de diciembre del 2020, el padrón general registra 10,029 socios, de este total 5,281 socios son varones la misma representa el 52.66%, 4,735 socios son mujeres lo que representa 47.21% y 13 son

SOCIOS POR EDADES						
	2018	%	2019	%	2020	%
menores de 18	58	1%	72	1%	103	1.03%
de 19 a 35	3,235	38%	4,048	41%	3,963	39.52%
de 36 a 59	4,012	48%	4,631	46%	4,670	46.56%
mayores de 60	1,111	13%	1,232	12%	1,293	12.89%
total	8,416	100%	9,983	100%	10,029	100.00%

personas jurídicas que representa el 0.13%

Del total de socios, 4,670 oscilan entre 36 y 59 años, 3,963 oscilan de 19 a 35 años de edad y solo 103

MENORES DE 18 POR AGENCIA						
	2018	%	2019	%	2020	%
CABANILLAS	8	14%	17	24%	22	21%
MAÑAZO	27	47%	30	42%	30	29%
ATUNCOLLA	4	7%	6	8%	20	19%
COATA	8	14%	6	8%	2	2%
PUNO	8	14%	8	11%	16	16%
JULIACA	1	2%	1	1%	5	5%
AYAVIRI	2	3%	4	6%	6	6%
AZÁNGARO	0	0%	0	0%	1	1%
AREQUIPA	0	0%	0	0%	1	1%
TOTAL	58	1	72	100%	103	100%

socios son menores de 18 años.

Al cierre del periodo 2020, se registró 103 socios menores de edad, se puede evidenciar que la agencia Mañazo cuenta con mayor número de socios menores de 18 años.

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

En el periodo 2020 la Unidad de Riesgos está a cargo de la Gerencia General, Los principales riesgos a los que se encuentra expuesto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., son: riesgo de crédito; riesgo estratégico; riesgo liquidez; riesgo de mercado, riesgo operacional y riesgo reputacional.

1. RIESGO DE CRÉDITO

El riesgo de crédito está asociada a la posibilidad de pérdidas por la imposibilidad o falta de voluntad de los socios deudores, obligados para cumplir completamente sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance general.

El riesgo crediticio es controlado principalmente a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales, para ello se cuenta con mecanismos de control que consideran aspectos tales como el sobre endeudamiento, estabilidad de ingresos, capacidad de pago, respaldo o cobertura del crédito, los limites individuales establecidos para el otorgamiento de créditos, entre otros procedimientos y políticas.

a. Cartera de Créditos

En el siguiente cuadro se detalla el comportamiento histórico trimestral de la cartera de créditos de la Cooperativa; con respecto al saldo de cartera a diciembre del 2020, esta ha disminuido a comparación del cierre del 2019 que fue de S/ 37,579,179, mientras que el periodo 2020 fue de S/ 36,442,704, la disminución se dio a consecuencia del estado de emergencia decretado por el gobierno peruano según decreto supremo N° 044 - 2020, en fecha 15 de Marzo del 2020 para evitar la expansión del COVID – 19.

COMPORTAMIENTO HISTÓRICO DE CARTERA DE CRÉDITOS (trimestral)

Agencia	Ene-20	Mar-20	Jun-20	Set-20	Dic-20
Norte	**19,137,759.44**	**18,785,592.44**	**17,937,384.20**	**16,791,010.22**	**17,819,296.97**
Cabanillas	10,046,357.58	9,763,687.04	9,168,252.26	8,484,238.83	9,145,937.14
Juliaca	4,489,412.78	4,487,456.70	4,426,443.43	4,297,604.61	4,534,009.92
Ayaviri	2,142,186.72	1,988,485.71	1,872,120.15	1,731,002.90	1,492,996.52
Azángaro	2,459,802.36	2,545,962.99	2,470,568.36	2,278,163.88	2,646,353.39
Sur	**18,678,093.24**	**18,239,112.87**	**17,060,008.93**	**17,346,055.71**	**18,623,407.24**
Mañazo	6,946,336.92	6,806,692.18	6,363,902.15	6,430,751.61	6,490,246.16
Atuncolla	4,730,832.68	4,564,975.13	4,195,994.78	4,014,039.79	4,383,550.97
Coata	3,578,540.70	3,528,702.95	3,258,813.93	3,428,104.67	3,877,692.66
Puno	2,167,455.64	2,083,169.74	2,001,292.42	2,172,114.84	2,234,305.85
Arequipa	1,254,927.30	1,255,572.87	1,240,005.65	1,301,044.80	1,637,611.60
Total	**37,815,852.68**	**37,024,705.31**	**34,997,393.13**	**34,137,065.93**	**36,442,704.21**

En cuanto a la gestión de este riesgo, la Cooperativa al igual que todas las instituciones financieras a nivel mundial, nacional y local, ha cumplido con las disposiciones sanitarias

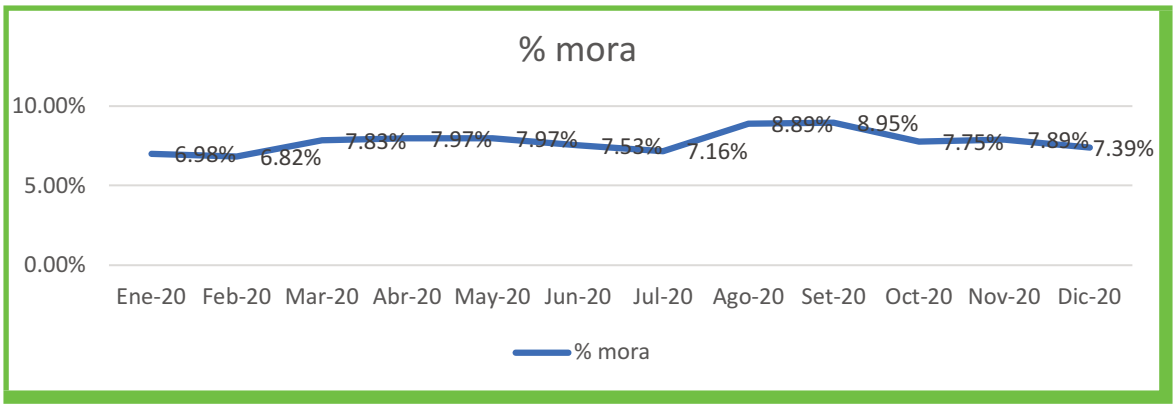
establecidas por el estado peruano, el confinamiento que se dio a nivel nacional ha ocasionado que nuestros socios que mantenían obligaciones crediticias no puedan cumplir con tales obligaciones, debido a que muchos de ellos fueron despedidos de sus centros de labores, algunos cambiaron de sus giros de negocio entre otros aspectos.

Cabe mencionar que la Cooperativa ha realizado reprogramaciones de créditos en cumplimiento a las disposiciones de la Superintendencia de Banca Seguros y AFP.

b. Índice de morosidad

En el siguiente gráfico se detalla el índice de morosidad del periodo 2020,

COMPORTAMIENTO HISTÓRICO DE ÍNDICE DE MORA (Mensual)



En el grafico anterior se evidencia que el mes más crítico fue Setiembre, esto a consecuencia del bajo movimiento y la incertidumbre comercial a raíz del estado de emergencia decretado por el estado peruano a consecuencia del Covid – 19. El índice de morosidad a 30 días llego hasta 8.95%, al cierre del 2020 es de 7.39%, debido al estancamiento económico, que elevaron la morosidad en el sistema financiero a nivel nacional.

c. Clasificación de cartera créditos

En el siguiente cuadro se detalla la clasificación de cartera de créditos de manera trimestral del periodo 2020.

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y PROVISIÓN EVOLUCIÓN (trimestral)

Categoría	Mar-20			Jun-20			Set-20			Dic-20		
	%	Crédito	Provisión	%	Crédito	Provisión	%	Crédito	Provisión	%	Crédito	Provisión
Normal	91.37%	33,829,032.24	338,290.32	86.81%	30,381,975.67	304,078.84	87.26%	29,788,313.08	297,883.13	91.17%	33,225,670.63	332,256.70
CPP	0.80%	296,677.46	14,673.87	5.65%	1,978,872.28	94,522.50	3.79%	1,295,000.62	64,708.43	1.44%	522,991.28	26,149.57
Deficiente	0.99%	367,395.16	77,968.37	0.92%	323,668.07	81,586.42	1.06%	360,760.84	90,190.21	0.34%	125,568.69	31,392.17
Dudoso	1.35%	498,902.64	299,341.58	1.20%	418,450.11	256,635.50	1.44%	490,357.43	294,214.46	0.69%	251,965.91	151,179.55
Pérdida	5.49%	2,032,697.81	2,032,697.81	5.41%	1,894,427.00	1,894,427.00	6.45%	2,202,633.96	2,158,216.62	6.36%	2,316,507.70	2,272,090.36
TOTAL	**100.00%**	**37,024,705.31**	**2,762,971.96**	**100.00%**	**34,997,393.13**	**2,631,250.26**	**100.00%**	**34,137,065.93**	**2,905,212.85**	**100.00%**	**36,442,704.21**	**2,813,068.35**

Asimismo, se observa que en la evolución de los créditos de Categoría Normal, CPP y Deficiente existe reducción con relación al año anterior, mientras que en dudoso y perdida existe un incremento a comparación al 2019.

d. Migraciones de cartera de créditos

En el siguiente cuadro podemos evidenciar el análisis de migración anual de la cartera de créditos

ANÁLISIS DE MIGRACIÓN ANUAL DE CARTERA DE CRÉDITOS AL CIERRE DE DIC. 2019 A DIC. 2020

		Dic-20						Diagonal Superior	
Dic-19		Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Perdida	Total	Saldo	%
	Normal	9,119,852.51	294,736.09	64,740.29	204,452.55	372,405.62	10,056,187.06	936,335.55	2.57%
	CPP	99,597.98	15,640.01	21,177.44	15,274.46	389,929.36	541,619.25	426,381.26	1.17%
	Deficiente	7,329.11	6,636.35	-	-	165,135.84	179,101.30	165,135.84	0.45%
	Dudoso	-	-	-	14,937.25	120,621.13	135,558.38	120,621.13	0.33%
	Perdida	-	-	-	5,620.52	1,256,844.65	1,262,465.17		
	Desembolsos de año	23,998,891.03	205,978.83	39,650.96	11,681.13	11,571.10	24,267,773.05		
		33,225,670.63	**522,991.28**	**125,568.69**	**251,965.91**	**2,316,507.70**	**36,442,704.21**		

Debemos comentar que de los Créditos en Categoría Normal migraron S/ 294,736.09 a Categoría CPP y S/ 64,740.29 migraron a Categoría Deficiente.

Luego, observamos que de Categoría CPP migraron a Categoría Normal S/ 99,597.98; S/15,640.01 se mantuvieron en Categoría CPP; y se puede evidenciar que de Categoría CPP migraron a Categoría Dudoso S/15,274.46.

2. GESTIÓN DE RIESGO ESTRATÉGICO.

El riesgo estratégico está asociado a la posibilidad de pérdidas por decisiones de alto nivel asociadas a la creación de ventajas competitivas sostenibles. Se encuentra relacionado a fallas o debilidades en el análisis del mercado. Tendencias e incertidumbre del entorno, competencias claves de la Cooperativa y en el proceso de generación e innovación de valor.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., aun no se ha realizado una gestión exclusiva de este tipo de riesgo, sin embargo, con el comité de riesgos y el apoyo de la Unidad de Riesgos, se establecerán las estrategias para el desarrollo de las actividades de la Cooperativa.

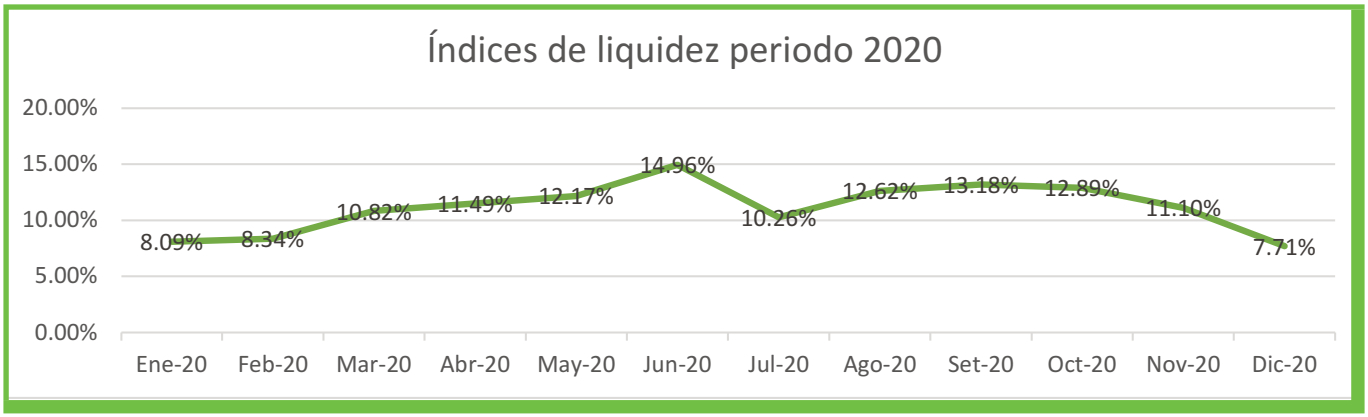
3. GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ.

Este riesgo está asociado a la posibilidad de generar pérdidas por incumplir con los requerimientos de financiamiento y de aplicación de fondos que surgen de los descalces de flujos de efectivo, así como por no poder cerrar rápidamente posiciones abiertas, en la cantidad suficiente y a un precio razonable.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., cuenta con el Manual de Gestión de Riesgos de Liquidez, asimismo se rige a las disposiciones establecidas en la Resolución SBS N° 480-2019, donde en el artículo N° 48 señala el límite regulatorio de liquidez que en las Coopac de nivel 2 los ratios de liquidez en moneda nacional debe ser igual o mayor del 8%.

Para el cumplimiento a las disposiciones del ente regulatorio en este caso la SBS, el monitoreo de estos indicadores es mensual, manteniendo una coordinación fluida entre la Unidad de Riesgos y el área de Operaciones, teniendo en cuenta que una administración prudente del riesgo de liquidez, implicará mantener suficiente efectivo para el desarrollo de nuestras

actividades.



En el siguiente cuadro detallamos los índices de liquidez en el periodo 2020.

En el gráfico anterior claramente se evidencia que los índices de liquidez entre los meses de enero a noviembre se mantenían dentro del límite establecido por el ente supervisor, mientras que en el mes de diciembre del 2020 el índice de liquidez disminuyó debido a que las colocaciones incrementaron en dicho mes, las mismas que ascendieron hasta la suma de S/4,297,086.10.soles.

En caso de requerir fondos, la Cooperativa cuenta con experiencia en líneas de créditos en el Banco de la Nación, las mismas que pueden ser gestionadas en un corto plazo, debido a la experiencia crediticia que se tiene con la mencionada entidad financiera, por ende, el riesgo de liquidez se minimiza.

4. GESTIÓN DEL RIESGO DE MERCADO.

Este riesgo genera la posibilidad de pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance derivadas de fluctuaciones en los precios de mercado.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., cuenta con un Manual de Riesgo de Mercado, dado que la gestión de mercado es uno de los pilares de la gestión de toda institución financiera, el mercado responde ante variables fundamentales de la economía.

La Cooperativa al ser una entidad eminentemente de propiedad conjunta, constituida en forma libre y voluntaria, por medio de la asociación de personas, con la finalidad de atender las necesidades financieras, sociales y culturales de sus socios, por ello conoce las necesidades de los asociados.

En estos tiempos de crisis a raíz del estado de emergencia, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., tuvo que seleccionar mercados para la colocación de créditos a medida que se fueron reactivando las actividades económicas, el cual fue un arduo trabajo de parte de la Gerencia y los Jefes de Créditos entre otros. Asimismo, la inestabilidad del precio del dólar también repercutió de forma negativa en el mercado financiero.

En esta situación, la tecnología y los canales digitales se han potenciado en el mercado financiero, el cual es un apoyo para hacer frente a la crisis que actualmente se viene atravesando, teniendo presente que los hábitos de los socios y público objetivo cambian ante las nuevas circunstancias y por ende también varían las exigencias de estos. Es por ello que la Cooperativa ha implementado una plataforma digital, donde el socio y el público pueden

solicitar su crédito sin visitar nuestras oficinas.

5. GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL

Este riesgo surge de la posibilidad de pérdidas debido a procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información, o eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.

La Cooperativa Cabanillas Mañazo Ltda. en relación a la Gestión del Riesgo Operativo, cuenta con el Manual de Gestión de Riesgo Operacional. Además, se tienen identificados los principales riesgos operativos al 31 de diciembre del 2020.

En el periodo 2020 en total se tienen inventariados 14 riesgos operativos en las diferentes unidades y/o áreas de la Cooperativa, de los cuales el 80% se encuentra superado y el 20% en proceso de implementación.

6. GESTIÓN DE RIESGO DE REPUTACIÓN.

Este riesgo genera la posibilidad de pérdidas por la disminución en la confianza en la integridad de la institución que surge cuando el buen nombre de la Cooperativa es afectado. El riesgo de reputación puede presentarse a partir de otros riesgos inherentes en las actividades de una organización.

En el periodo 2020, la Cooperativa no registró ningún hecho de riesgo reputacional

Actualmente el estado de emergencia en el país se viene ampliando, por ende, la institución preocupados por la salud de nuestros socios y trabajadores estamos cumpliendo con los protocolos de bioseguridad, más aún que se está dando la segunda ola del COVID-19, pero a pesar de ello la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda. ha logrado resultados satisfactorios, consideramos que la gestión de riesgos es parte esencial en el sistema de auto control cooperativo como política institucional, debido a que la Gestión Integral de Riesgos consiste en el monitoreo del riesgo y el seguimiento al conjunto de socios que tienen obligaciones con la Cooperativa y las acciones tomadas por la Gerencia General de la



Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., a fin de reducir la exposición de la Cooperativa a los riesgos externos.

MENSAJE DEL
JEFE DE CRÉDITOS



Hoy tengo el grato honor de dirigirme a todos los socios de la COOPAC Cabanillas Mañazo Ltda., y siempre rogando a Dios sobre todas las cosas que haya paz, amor, dinero, trabajo y principalmente la salud; que estos dos últimos años vivimos en un terror psicológico frente a un enemigo invisible como es el COVID-19; esta pandemia que azota a toda la humanidad a nivel mundial; sin embargo aun teniendo la esperanza de que esto termine pronto, y todo vuelva a la normalidad deseo compartir lo siguiente para seguir trabajando todos juntos, y muchas veces necesitamos un financiamiento para emprender y/o continuar con nuestras actividades económicas, y para ello debemos tener siempre presente lo siguiente:

Crédito:

El crédito es un préstamo de dinero donde la Cooperativa Cabanillas Mañazo otorga a sus socios, con el compromiso de que, en el futuro, el socio devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas programadas) y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.



Antes de solicitar un crédito es sumamente importante estar seguro, de las razones por las cuales vamos a solicitar un crédito, también es necesario estar bien informado sobre el tipo de crédito y el plazo para obtener dicho crédito; eso conlleva a realizar un plan de financiamiento o inversión; principalmente usted debería realizar: un presupuesto, para qué y cómo distribuir dicho presupuesto.

¿Qué es un presupuesto?



Un presupuesto es un plan escrito que lo ayuda a decidir cómo gastará y como invertirá su dinero, esto nos indicara cuánto dinero se gana y cuánto dinero se gasta.

¿Para qué quiero un presupuesto?



Un presupuesto le ayuda a decidir: En qué debe gastar su dinero. Y si puede gastar menos en algunas cosas y más en otras. Un ejemplo si usted tiene presupuestado gastar en combustible por mes s/200.00, sin embargo, gasto solo s/100.00 y la diferencia usted podría asumir en otros gastos o podría ahorrar.

¿Por qué debería ahorrar dinero?



Ahorrar dinero puede ser difícil. Y es muy difícil en estos momentos que vivimos en plena pandemia y así mismo tener presente cuando sus gastos aumentan y sus ingresos siguen igual. Algunas razones para tratar de ahorrar dinero, aunque no sea fácil:

Ahorrar en cantidades pequeñas hoy por hoy puede ayudarlo en el futuro, todos tenemos gastos inesperados. Peor aún en este estado de emergencia que se vive a nivel mundial con el COVID-19.

¡El sentido de la vida es tener valores, no cosas de valor!

Ing. Ernaldo Burgos Huacasi
Jefe de Créditos

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

BARRIENTOS, RODRIGUEZ & ASOCIADOS S. CIVIL

Contadores Públicos - Auditores, Asesores de Gerencia

1990-2020 30 AÑOS

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Socios y Miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro Cabanillas Mañazo Ltda.

Muy Señores Nuestros:

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y **Crédito Cabanillas Mañazo Ltda.** que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020 y los Estados de Resultado integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basado en nuestra auditoria. Nuestra auditoria fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría Aceptadas en el Perú (NIAs). Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoria para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoria comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoria sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el Auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda. en la preparación, presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoria de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa de Ahorro Cabanillas Mañazo Ltda. Una Auditoria también comprende la evaluación si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizada por la Gerencia son razonables, así como una 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.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda. al 31 de diciembre de 2020, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú.

Refrendado por:

CPC. Graciela Barrientos Marcos (Socia)
Matrícula 50491

Barrientos Rodríguez & Asociados

Lima – Perú,
22 de Febrero de 2021

Av Universitaria Nº 1349 Edif.: 5 Int. 302 Urb, Pando
Lima - Cercado / Telf.: 564-4473
Cel.: 99643-0880 / 99303-0601

Web: www.barrientosauditores.com.con
auditores@barrientosauditores.com..con
braudit@gmail.com..con

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CABANILLAS MAÑAZO Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Notas 1y2)

AL 31 DE DICIEMBRE 2020

ACTIVO	DICIEMBRE 2019		NOTAS	DICIEMBRE 2020	
DISPONIBLE		3,194,413.95	(Nota 03)		3,011,022.29
CAJA	821,651.84			1,447,616.64	
BANCOS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA	22,083.59			1,562,716.81	
OTRAS DISPONIBILIDADES BANCO NACION	350,000.00			-	
COOPAC RESPALDA	2,000,678.52			688.84	
CARTERA DE CREDITOS, NETO		35,840,298.64	(Nota 04)		34,302,925.78
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	35,201,881.23			33,688,355.08	
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	267,718.96			200,175.92	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	1,239,717			1,727,054	
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDI	869,861.83			827,118.84	
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CREDITOS	658,908.52			673,289.92	
PROVISIONES PARA CREDITOS	-2,397,789.06			-2,813,068.35	
INVERSIONES PERMANENTES		640.00	(Nota 05)		1,195.60
INVERSIONES DE CAPITAL	640.00			1,195.60	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,783,906.94	1,906,303.19	(Nota 06)	2,575,579.34	1,670,301.55
DEPRECIACION ACUMULADA	-877,603.75			-905,277.79	
OTROS ACTIVOS		103,534.05	(Nota 07)		89,852.69
SOFTWARE	125,678.47			125,678.47	
AMORTIZACION ACUMULADA POR GASTOS	-35,401.42			-49,282.78	
ENTREGAS A RENDIR CUENTA	13,257.00			13,457.00	
TOTAL DEL ACTIVO		41,045,189.83			39,075,297.91
CONTIGENTE DEUDORAS					
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		45,470,808.95	(Nota 25)		54,945,116.84
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORE					
PASIVO					
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS		18,456,785.28	(Nota 08)		15,828,898.44
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	884,820.75			938,207.32	
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	16,563,413.51			13,743,443.01	
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES COI	1,008,551.02			1,147,248.11	
OTRAS OBLIGACIONES					
CUENTAS POR PAGAR		163,797.63	(Nota 09)		166,133.68
CUENTAS POR PAGAR	163,797.63			166,133.68	
PROVISIONES		593,335.97	(Nota 10)		654,885.80
PROVISION PARA MEJORAMIENTO GENETICO	20,120.49			40,900.34	
PROVISION PARA ACTIVIDADES EDUCATIVAS	98,528.51			106,541.52	
PROVISION DE SEGURO DE SEPELIO	169,541.00			202,178.00	
PROVISION DE SEGURO DE DESGRAVAMEN	305,145.97			305,265.94	
OTROS PASIVOS		-	(Nota 11)		119,365.93
INTERESES DIFERIDOS				119,365.93	
TOTAL DEL PASIVO		19,213,918.88			16,769,283.85
PATRIMONIO					
PATRIMONIO		21,831,270.95	(Nota 12)		22,306,014.06
CAPITAL SOCIAL	9,593,275.37			10,740,240.67	
RESERVAS	10,872,033.80			11,213,719.95	
RESULTADO ACUMULADOS					
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,365,961.78			352,053.44	
TOTAL DEL PATRIMONIO		21,831,270.95			22,306,014.06
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		41,045,189.83			39,075,297.91
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		45,470,808.95	(Nota 24)		54,945,116.84

CABANILLAS MAÑAZO Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
JAIME OTAZU CHARAJA
GERENTE GENERAL
GERENTE GENERAL

CABANILLAS MAÑAZO LTDA.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
Mirian Gladiz Gonzales Zea
CONTADOR GENERAL
CONTADOR GENERAL

ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS

CABANILLAS MAÑAZO Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE 2020

	DICIEMBRE 2019		NOTAS	DICIEMBRE 2020	
INGRESOS FINANCIEROS		8,455,252.46	(Nota 13)		6,739,507.18
INTERESES POR DEPOSITOS	2,886.52			16,976.86	
INTERESES Y COMISIONES POR CARTE	8,454,298.26			6,722,530.32	
DIFERENCIA DE CAMBIO DE OPERACIO	(1,932.32)			-	
GASTOS FINANCIEROS		(1,529,543.04)	(Nota 14)		(1,739,591.19)
INTERESES Y COMISIONES POR OBLIG	(1,366,618.73)			(1,659,796.79)	
INTERESES POR DEUDAS	(162,749.92)			(79,794.40)	
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR C	(174.39)				
MARGEN FINANCIERO BRUTO		6,925,709.42			4,999,915.99
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD I	(854,614.28)	(854,614.28)	(Nota 15)	(714,966.55)	(714,966.55)
MARGEN FINANCIERO NETO		6,071,095.14			4,284,949.44
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIER	-	(20,434.73)	(Nota 16)	-	(2,497.43)
INGRESOS DIVERSOS	-			-	
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(20,434.73)	-		(2,497.43)	-
MARGEN OPERACIONAL		6,050,660.41			4,282,452.01
GASTOS DE ADMINISTRACION		(4,573,666.95)			(3,735,912.90)
GASTOS DE PERSONAL	(2,424,426.09)		(Nota 17)	(2,279,323.87)	
GASTOS DE DIRECTIVOS	(248,124.13)		(Nota 18)	(176,929.86)	
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	(1,293,159.79)		(Nota 19)	(1,023,136.96)	
CONTRIBUCIONES A SBS, OTROS	(56,839.14)		(Nota 20)	(29,031.41)	
GASTOS DE ACTIVIDADES ASOCIATI	(551,117.80)		(Nota 21)	(227,490.80)	
MARGEN OPERACIONAL NETO		1,476,993.46			546,539.11
PROVISIONES DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN		(249,648.04)	(Nota 22)		(264,291.59)
DEPRECIACION DE INMUEBLES, MOBIL	(236,101.62)			(250,410.23)	
AMORTIZACION DE GASTOS	(13,546.42)			(13,881.36)	
PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR	-			-	
RESULTADO DE OPERACION		1,227,345.42			282,247.52
OTROS INGRESOS Y GASTOS		138,616.36	(Nota 23)		69,805.92
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORE	100,600.68			47,074.84	
OTROS GASTOS					
GASTOS EXTRAORDINARIOS	(5,283.33)			(19,087.61)	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	43,299.01			41,818.69	
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E		1,365,961.78			352,053.44
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		1,365,961.78			352,053.44

CABANILLAS MAÑAZO Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
JAIME OTAZU CHARAJA
GERENTE GENERAL
GERENTE GENERAL

CABANILLAS MAÑAZO Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Miriam Gladiz Gonzales Zea
CONTADOR GENERAL
CONTADOR GENERAL

NUESTRAS AGENCIAS

CABANILLAS MAÑAZO LTDA.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Líder en Microfinanzas Rurales



- ✓Oficina Principal: Jr. San Román 209 - Cabanillas
- ✓Oficina Mañazo: Jr. San Martin S/N - Mañazo
- ✓Oficina Atuncolla: Av. Sillustani S/N - Atuncolla
- ✓Oficina Coata: Plaza San Pedro - Coata
- ✓Oficina Puno: Av. El Sol 132 – Puno
- ✓Oficina Juliaca: Jr. Jauregui 690 - Juliaca
- ✓Oficina Ayaviri: Jr Cusco 131 - Ayaviri
- ✓Oficina Azángaro: Jr. Azángaro 180 - Azángaro
- ✓Oficina Arequipa: Faucett Zona A Mz-A Lt-47 Av. Aviación con vía de Evitamiento - Cerro Colorado.