

MEMORIA ANUAL 2025



SERVICOOOP-BN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

¡JUNTOS AVANZAMOS!

CONTENIDO

INDICE

CUADRO DIRECTIVO	3
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	8
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	10
DICTAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	12
INFORME DEL COMITÉ ELECTORAL	15
INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN	18
INFORME DE GERENCIA.....	20
GESTION INTEGRAL DE RIESGOS.....	22
ESTADOS FINANCIEROS... ..	37

ELABORADO POR:

EL GERENTE GENERAL

CUADRO DIRECTIVO

Consejo de Administración

Presidente	: Sr. Regis Arturo Morales Delgado.
Vicepresidente	: Sr. Cesar Antonio Zevallos Samamé.
Secretario	: Sr. Edmundo David Egusquiza Valencia.
Vocal	: Sr. Diego Francisco Solís Olivos
Vocal	: Sra. Arlete Stella Belleza Espino.
Suplente	: Sr. Arsenio Asencios Olivas.
Suplente	: Sra. Marisol Stefani Clavijo Quino.

Consejo de Vigilancia

Presidente	: Sr. Juan Antonio N. Puemape Fernández.
Vicepresidente	: Sra. María Justina Cerrón Estares.
Secretario	: Srta. María Fernanda Lozada Luna.

Comité Electoral

Presidente	: Sra. Ivet Castillo Sales
Vicepresidente	: Sra. Gladys Rosario Villa Caceda.
Secretario	: Srta. Sonia Nancy Ortiz Flores.

Comité de Educación

Presidente	: Sr. Cesar Antonio Zevallos Samamé.
Vicepresidente	: Sr. José Apolinario Varillas Samanez
Secretario	: Sr. Teófilo Quique Huamani



PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO

- 1 ASOCIACIÓN ABIERTA Y VOLUNTARIA**
Ingreso a la cooperativa de personas sin distinción de raza, credo o nivel educativo.
- 2 CONTROL DEMOCRÁTICO**
Los asociados controlan las cooperativas.
Democracia = un asociado = un voto
- 3 PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS**
Capitalizar de manera equitativa, basados en los aportes, para recibir excedentes según la ley.
- 4 EDUCACIÓN**
Formación e información al asociado.
- 5 AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA**
Libertad de gobernarse bajo sus propias normas.
- 6 COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS**
Trabajar en equipo entre iguales.
- 7 COMPROMISO CON LA COMUNIDAD**
Velar por el desarrollo sostenible de la humanidad

VALORES DEL COOPERATIVISMO



¿QUÉ ES UNA COOPERATIVA?

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se reúne de forma voluntaria para satisfacer sus aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una organización de propiedad conjunta y de gestión democrática sin fines de lucro.

Las cooperativas representan un modelo empresarial en el que los objetivos económicos y empresariales se integran con otros de carácter social, consiguiendo de esta forma un crecimiento basado en el empleo, la equidad y la igualdad.

MISIÓN: Brindar diversos servicios de calidad que contribuyan al bienestar y desarrollo de nuestros asociados en el marco de una economía solidaria y de ayuda mutua.

VISIÓN: Mejorar los estándares de calidad de vida de los socios, apuntando a importantes cambios en el incentivo innovador de las actividades las inversiones y las diferentes modalidades de préstamos y otros servicios.

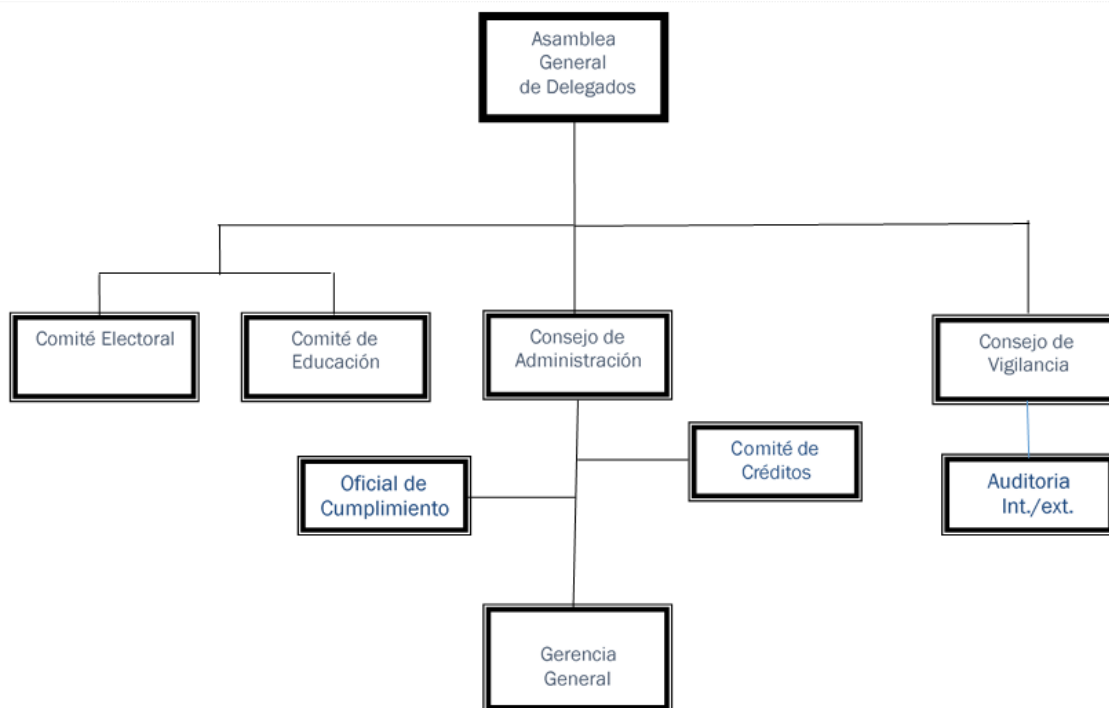


ORGANIZACIÓN

La organización de la SERVICOOB-BN cuenta con dos niveles en su estructura jerárquica:

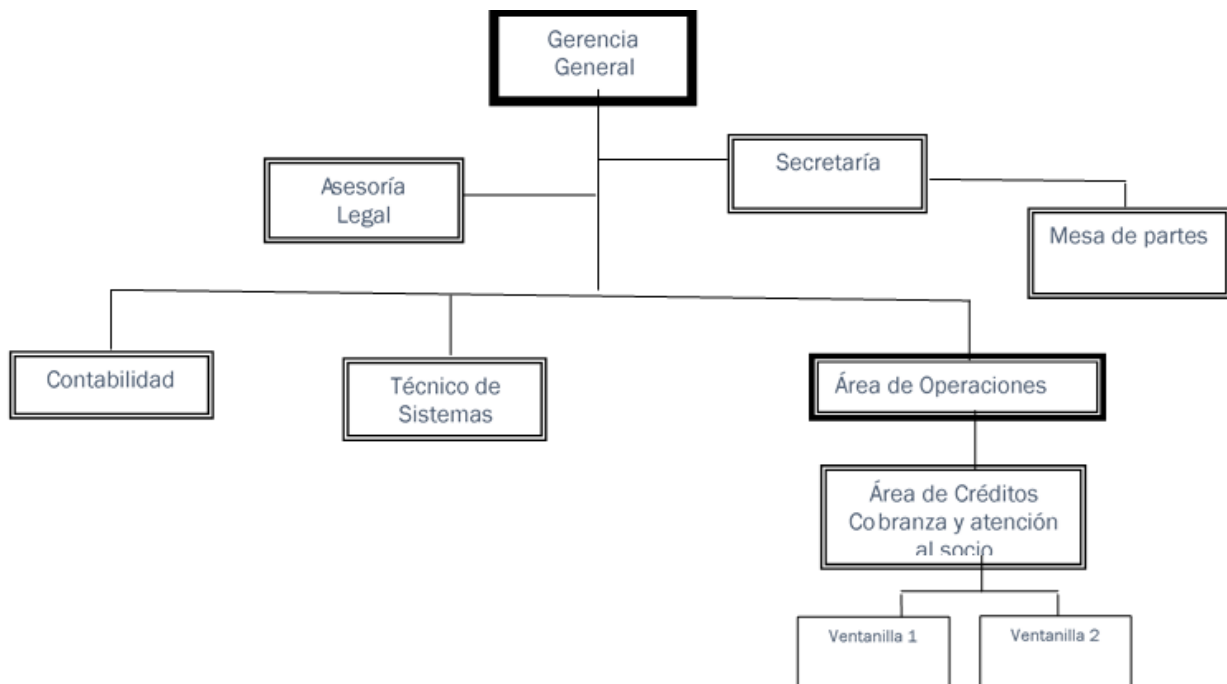
NIVEL REPRESENTATIVO

Constituido por la Asamblea General de Delegados, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Educación y Comité Electoral cuyo ejercicio y mandato lo establece en la Ley General de Cooperativas, el Estatuto y los propios reglamentos internos.



NIVEL EJECUTIVO

Constituido por la Gerencia General las Áreas, en sus distintos niveles y el personal en general, cuyas funciones emanan de la Ley General de Cooperativas, el Estatuto, la Ley General de Sociedades, y en particular de las normas y reglamentos internos de la cooperativa.



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Señores Socios,

En nombre del Consejo de Administración tengo el agrado de dirigirme a ustedes como presidente de nuestra cooperativa, a fin de rendir cuenta ante la Asamblea General de socios la presente memoria con los alcances y resultados de nuestras actividades realizadas durante el período 2025, de acuerdo a la normatividad y políticas establecidas, para lo cual hemos promovido y ejecutado una intensa labor de trabajo cooperativo con el objeto de cumplir los propósitos que nos fijamos.

La situación de la Coopac Servicoop-BN ha definido los principios y lineamientos generales para la adopción e implementación de prácticas de los órganos de gobierno de acuerdo con la LGC y los principios de cooperativa.

Ante esta situación el consejo de administración tomo la decisión de ejercer cambios administrativos con la finalidad de implementar un plan corporativo de sostenibilidad económica, financiera y operativa para la cooperativa.

Uno de los logros más importantes fue realizar la transformación de nuestra Cooperativa de Ahorros y créditos a Cooperativa de Servicios Múltiples, trabajo en conjunto realizado por el Consejo de Administración, Gerencia y Personal de la Cooperativa.

Agradezco la confianza que se depositó en mi persona para asumir el cargo como presidente y reafirmo mi compromiso de trabajar en base de nuestros principios y valores institucionales, así como seguir actuando con transparencia, honestidad, eficiencia y eficacia para poder continuar con el crecimiento de la cooperativa.

Finalmente, el agradecimiento a todos nuestros socios por la confianza depositada y también a todos los colaboradores de la cooperativa que son parte de esta gran familia con su profesionalismo, esmero y dedicación sigamos avanzando juntos y logremos todos los objetivos propuestos.

PERSPECTIVAS Y RETOS

A pesar de la situación difícil que viene afrontando nuestro País, tratamos de mejorar los indicadores de gestiones, de la siguiente manera:

- Acercar la cooperativa a los socios a través de la utilización de la tecnología, desarrollando mensajería electrónica y utilizando las redes sociales, tal cual nos solicita la SBS.
- Implementación del programa Previsión Social, donde se pueda dar la inclusión social.

- Visitaremos nuevas empresas particulares y estatales para la captación de nuevos socios y así consolidar nuestra permanencia en el mercado.
- También se realizará la actualización de datos de todos los afiliados a la Cooperativa.
- Se impulsará una campaña de convenios institucionales con la finalidad de obtener mejores beneficios para nuestros afiliados.

ACTIVIDADES REALIZADAS.

SESIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION – 2024

SESIONES ORDINARIAS	:	15
SESIONES EXTRAORDINARIA	:	02
CONCURRENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION A DELEGADOS	:	0

Muchas Gracias.

Regis Arturo Morales Delgado

Presidente del Consejo de Administración

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Señores Socios,

En cumplimiento con lo que dispone el artículo N° 31 de la Ley General de Cooperativas y el capítulo IV de nuestro Estatuto, se instaló el Consejo de Vigilancia en Sesión Extraordinaria de fecha 31 de marzo del 2025, quedando conformado de la siguiente manera:

PRESIDENTE	SR. JUAN ANTONIO NICASIO PUEMAPE FERNANDEZ
VICEPRESIDENTE	SRA. MARIA JUSTINA CERRON ESTARES
SECRETARIO	SRTA. MARIA FERNANDA LOZADA LUNA

El Consejo de Vigilancia se ha desarrollado dentro del marco de las disposiciones normadas por la Ley General de Cooperativas, nuestro Estatuto y Normas de la SBS, que son aplicables a nuestra Cooperativa.

Nuestras labores durante el año, se desarrollaron en coordinación con Auditoría Interna, Srta. Luisa Chambi Cahuana, para la evaluación del grado de cumplimiento del Plan Anual de Trabajo durante el Periodo 2025.

Se cumplió con presentar e informar a las SBS los informes trimestrales correspondiente del 2025, sobre el avance del cumplimiento del Plan Anual de la Unidad de Auditoría Interna.

Asimismo, se informó que el sistema de control interno sobre el sistema de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo a la fecha implementado por la Cooperativa; es razonable de acuerdo a la normatividad vigente, contenida en la resolución SBS N° 5060-2018

El Consejo de Vigilancia, de acuerdo con las atribuciones y obligaciones hemos tratado en cumplir trabajando centrados prioritariamente en el cumplimiento del plan de trabajo presentado a inicios del año.

Se realizaron Arqueos de Caja y Valores, permanentemente, vigilando que los fondos en caja, los valores y títulos de la cooperativa, o los que ésta tenga en custodia o en garantía estén debidamente salvaguardados.

Se efectuaron Conciliaciones Bancarias del año 2025, encontrándose conformes.

Se realizó un inventario de Muebles y Enseres que mantiene la Cooperativa.

El Consejo de Vigilancia de acuerdo a lo establecido en el art. 31° punto 19 de la ley de Sociedades y en el artículo 87° inc) k de nuestro estatuto propuso al Consejo de Administración, la terna correspondiente para tomar a la Sociedad Auditoria, previa calificación de la SBS, quien determina quienes están aptos.

La empresa elegida fue, LM QUISPE Y ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL.

Asimismo, en atribución a sus funciones el Consejo de Vigilancia, supervisó las actividades realizadas por la Cooperativa.

Las cuales fueron sustentadas con sus respectivos informes.

Al finalizar el presente informe, el Consejo de Vigilancia, agradece a los señores directivos, gerencia, delegados por su valioso apoyo y asesoramiento en la gestión que culmina.

Muchas gracias.

**Juan Antonio Nicasio Puemape Fernández.
Presidente del Consejo de Vigilancia**

DICTAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



LM QUISPE Y ASOCIADOS
SOCIEDAD CIVIL
SOCIEDAD DE AUDITORIA



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS DISTINGUIDOS SOCIOS, DIRECTIVOS Y GERENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SERVICOOOP-BN LTDA.

Opinión

Por medio de la presente, comunicamos los resultados de la auditoría realizada a los estados financieros de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito SERVICOOOP-BN Ltda.*, correspondientes al ejercicio contable finalizado el 31 de diciembre de 2025. Dicha auditoría comprendió el examen del balance general, el estado de resultados, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo para el período mencionado, así como un análisis de las políticas contables significativas y otra información pertinente.

En nuestra opinión, basada en los procedimientos de auditoría efectuados, los estados financieros adjuntos reflejan, de manera razonable, la posición financiera de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito SERVICOOOP-BN Ltda. al 31 de diciembre de 2025* y también los resultados operativos y los flujos de efectivo para el año en análisis, se muestran conforme a las normativas contables vigentes establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Base de la Opinión

Realizamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestras responsabilidades en virtud de esas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con la Junta de Normas Internacionales de Ética para Contadores. Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) (Código IESBA) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Perú, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código IESBA. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.

Responsabilidad de la Gerencia y los responsables del gobierno de "LA COOPERATIVA" a en relación con los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas para operar con recursos del público,

y del control interno que la Gerencia determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad de "LA COOPERATIVA" para continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que la gerencia tenga la intención de liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

Los responsables del gobierno de "LA COOPERATIVA" son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de "LA COOPERATIVA".

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros



LM QUISPE Y ASOCIADOS
SOCIEDAD CIVIL
SOCIEDAD DE AUDITORIA



Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detectará una incorrección importante cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o acumuladas, podría esperar que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú, ejercemos un juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de "LA COOPERATIVA".
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso por parte de la gerencia de la base contable de la empresa en marcha y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como una empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en el informe de nuestro auditor sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Las conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras pueden hacer que "LA COOPERATIVA" deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logre una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa, entre otros asuntos, al alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.



LM QUISPE Y ASOCIADOS
SOCIEDAD CIVIL
SOCIEDAD DE AUDITORIA



También proporcionamos a los responsables del gobierno de "LA COOPERATIVA" una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se podría esperar razonablemente que pudieran afectar mi independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de "LA COOPERATIVA", determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período en curso y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditor salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque se esperaría razonablemente que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público del mismo.

Lima, 28 de febrero del 2026.

Refrendado por:

Lidia Mercedes Quispe Huamani (socio)

Contador Público Colegiado

Matrícula N° 3814

INFORME DEL COMITÉ ELECTORAL

Señores delegados,

En nombre del Comité Electoral tengo el honor dirigirme a esta Asamblea General Ordinaria de Delegados, para hacerles llegar el saludo fraterno e informar de las actividades efectuadas por el Comité Electoral en el periodo marzo 2025 – marzo 2026.

En cumplimiento de sus labores, el Comité Electoral inicia sus funciones el 01 diciembre del 2025 y finalizará en marzo del 2026, de acuerdo a lo indicado en el artículo 89º, Inc. b del Estatuto vigente de la SERVICOOOP.

El Comité Electoral (período 2025 – 2026) organizó y desarrolló el proceso de elección de delegados y directivos del año 2026, el Comité Electoral en cumplimiento de la Ley y su reglamento llevo adelante el proceso electoral de Renovación Anual del Tercio de Delegados siendo elegidos bajo el sistema de voto electrónico a nivel nacional.

Los delegados siguientes fueron elegidos el 21 de marzo del 2026, proclamados y juramentados el 23 de marzo del 2026, quienes iniciarán sus funciones en la siguiente Asamblea General de Delegados.

Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	INICIO DE MANDATO	FIN DE MANDATO
DELEGADOS POR TRES AÑOS			
1	GUERRA COPARI ESTEBAN ENRIQUE	21/03/2026	21/03/2029
2	VASQUEZ HIGINIO LEONCIO RUBEN	21/03/2026	21/03/2029
3	PERALTA CHUMBIRAYCO VICTOR RONALD	21/03/2026	21/03/2029
4	PANTA SALHUANA MARY ANA	21/03/2026	21/03/2029
5	MILLA ZA VALETA JORGE LUIS	21/03/2026	21/03/2029
6	FEITOZA ALTAMIRANO JULIO CESAR	21/03/2026	21/03/2029
7	LOZADA LUNA MARIA FERNANDA	21/03/2026	21/03/2029
8	FLORES AGUIRRE GRECIA	21/03/2026	21/03/2029
9	DE LA VEGA RODRIGUEZ MARCO ANTONIO	21/03/2026	21/03/2029
10	RABINES TORRES PEDRO RICADO	21/03/2026	21/03/2029

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	INICIO DE MANDATO	FIN DE MANDATO
DELEGADOS POR DOS AÑOS			
1	ORTIZ FLORES, SONIA NANCY	1/03/2025	1/03/2028
2	PUEMAPE FERNANDEZ, JUAN ANTONIO NICASIO	1/03/2025	1/03/2028
3	SOLIS OLIVOS, DIEGO FRANCISCO	1/03/2025	1/03/2028
4	ZEVALLOS SAMAME, CESAR ANTONIO	1/03/2025	1/03/2028
5	MELENDEZ VERA, HERNAN	1/03/2025	1/03/2028
6	QUIQUE HUAMANI, TEOFILO	1/03/2025	1/03/2028
7	HIDALGO DAVILA, URISA	1/03/2025	1/03/2028
8	CERRON ESTARES, MARIA JUSTINA	1/03/2025	1/03/2028
9	SANDOVAL LOPEZ, ANGIE ALEXANDRA	1/03/2025	1/03/2028
10	ASENCIOS OLIVAS, ARSENIO	1/03/2025	1/03/2028

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	INICIO DE MANDATO	FIN DE MANDATO
DELEGADOS POR UN AÑO			
1	EGUSQUIZA VALENCIA, EDMUNDO DAVID	1/03/2025	1/03/2027
2	PONCE UIPAN, MARCO ANTONIO	1/03/2025	1/03/2027
3	VARILLAS SAMANEZ, JOSE APOLINARIO	1/03/2025	1/03/2027
4	ALFARO BRAVO, MARIANO LEONARDO	1/03/2025	1/03/2027
5	CLAVIJO QUINO, MARISOL STEFFANI	1/03/2025	1/03/2027
6	RAMIREZ ORTIZ, YELINA VIRGINIA	1/03/2025	1/03/2027
7	QUIJANO RODRIGUEZ, LUIS HERNAN	1/03/2025	1/03/2027
8	MORALES DELGADO, REGIS ARTURO	1/03/2025	1/03/2027
9	VALLEJO ARANA, CARLOS SANTIAGO	1/03/2025	1/03/2027
10	VILLA CACEDA, GLADYS ROSARIO	1/03/2025	1/03/2027
11	RAMIREZ ROSALES, ETHEL CARLOS	1/03/2025	1/03/2027

El Proceso se realizó mediante el sistema de Voto Electrónico.

RENOVACIÓN ANUAL DEL TERCIO DE DIRECTIVOS 2025

El Comité Electoral, en su afán para conseguir transparencia de su labor seguimos al pie de la letra su Reglamento y Estatuto; en base a esto la segunda etapa del proceso eleccionario, se renovará el tercio de Directivos que vence su mandato, quienes se presentaron a esta elección bajo el sistema virtual; presentando individualmente los delegados su solicitud por mesa de partes para su inscripción de candidatos para directivos al Comité Electoral.

CUADRO DE VACANCIA DE LOS DIFERENTES CONSEJOS Y COMITES 2025

CANTIDAD	CARGO	NOMBRES	MANDATOS	VIGENCIA DE MANDATO
<u>CONSEJO DE ADMINISTRACION</u>				
02	Titulares		03 años	18/04/2026 al 18/04/2029
			02 años	18/04/2026 al 18/04/2028
02	Suplentes		01 año	18/04/2026 al 18/04/2027
<u>CONSEJO DE VIGILANCIA</u>				
01	Titular		01 año	18/04/2026 al 18/04/2027
01	Suplente		01 año	18/04/2026 al 18/04/2027
<u>COMITÉ ELECTORAL</u>				
01	Titular		01 año	18/04/2026 al 18/04/2027
01	Suplente		01 año	18/04/2026 al 18/04/2027
<u>COMITÉ DE EDUCACIÓN</u>				
02	Titulares		03 años	18/04/2026 al 18/04/2029
			02 años	18/04/2026 al 18/04/2028
01	Suplente		01 año	18/04/2026 al 18/04/2027
11	VACANTES			

La elección para la renovación anual del tercio de directivos se realizará en la Asamblea General Ordinaria de Socios que se llevará a cabo el 18 de abril del 2026.

Señores Socios, al poner en conocimiento de ustedes en forma breve el presente Informe, quiero hacer llegar mi más sincero agradecimiento a los Sres. Directivos, al Gerente General, delegados y al personal Administrativo de la Cooperativa, por su colaboración e invaluable aporte recibido para el cumplimiento de nuestra Gestión.

Muchas gracias.

Ivet Castillo Sales

Presidente del Comité Electoral

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Señores Socios,

Es Grato dirigirme a ustedes para expresarle mi saludo personal a los señores directivos y socios de la Cooperativa; en esta oportunidad la magna asamblea para someter a consideración la memoria del Comité de Educación correspondiente al ejercicio 2025 al cual tengo el honor de presidir.

Hemos destacado al cierre del periodo 2025, hay 1,002 socios, quienes integran y son parte de la familia SERVICOOOP-BN, quienes acceden a todos los servicios y beneficios de carácter económico, social y cultural que brinda nuestra cooperativa.

El comité de Educación ha desarrollado conferencias educativas dirigidas a los señores directivos, delegados, con el fin de elevar sus conocimientos para mejor desarrollo Dirigencial, Vía Zoom.

La Cooperativa no solo busca la generación de ingresos para su crecimiento sostenido, sino que parte de estos ingresos también lo destina para generar bienestar en los socios de la tercera edad y familiares, durante el año 2025 se programaron otras actividades; se invitaron nuevos socios, el 23 de marzo 2025 se celebró un brindis por el décimo noveno aniversario de nuestra Cooperativa; también se celebró un compartir por el día de la Madre y del día de Padre, el 19 de diciembre 2025 se llevó a cabo la Rifa del mes de diciembre, así mismo se realizó un compartir por la Navidad 2025.

Concluyo mi exposición y desde ya tramito mi agradecimiento a los señores directivos, delegados, al señor Gerente General por el apoyo incondicional brindado a nuestra gestión, logrando así los objetivos institucionales por el bienestar de todos nuestros asociados.

Muchas gracias.

Cesar Antonio Zevallos Samamé.
Presidente del Comité de Educación

GERENCIA Y COLABORADORES



Gerencia:

Gerente General

Juan Antonio Cuya Mendieta

Colaboradores:

Secretaria de Gerencia

Paula Estefany Pinedo Escudero

Analista

Jorge Junior Meléndez Matallana

TI

Luis Fernando Lucero Casachagua

Mesa de partes

Melisa Dianesis León Roca

INFORME DE GERENCIA

Señores Directivos, señores delegados, estimados colaboradores:

Reciban ustedes un cordial saludo.

Es para mí un alto honor dirigirme a ustedes en esta significativa oportunidad, con el propósito de poner en su conocimiento el informe correspondiente a los estados financieros del ejercicio 2025, elaborado en estricto cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias que rigen nuestra cooperativa.

Al conmemorar nuestros 20 años de vida institucional, no solo celebramos el tiempo transcurrido, sino también el esfuerzo, la dedicación y la confianza que han hecho posible la permanencia y el crecimiento de nuestra organización. Miramos atrás con satisfacción por los logros alcanzados, pero también con plena conciencia de los desafíos superados, los cuales han fortalecido nuestro carácter institucional.

Durante estas dos décadas, nuestra cooperativa ha sabido adaptarse a un entorno cada vez más exigente, enfrentando los retos con responsabilidad, compromiso e innovación. Gracias a ello, hemos consolidado nuestra unidad institucional y sentado bases firmes para asegurar nuestra sostenibilidad y proyección en el tiempo.

El año 2025, en particular, ha representado un período de importantes retos y valiosas oportunidades para SERVICOOB-BN. En un contexto de mayores exigencias regulatorias y de fortalecimiento del sistema cooperativo, nuestra institución ha reafirmado su compromiso con una gestión responsable, transparente y orientada al bienestar de nuestros asociados.

En ese marco, deseo expresar, en nombre de la Gerencia, nuestro más sincero agradecimiento: a nuestros asociados, por su confianza permanente; al Consejo de Administración y al Consejo de Vigilancia, por su liderazgo y supervisión; y a nuestros colaboradores, por su compromiso y esfuerzo diario. Todos ustedes son parte fundamental de los logros alcanzados.

Asimismo, es importante destacar el proceso de adecuación institucional desarrollado durante el año 2025. Nuestra cooperativa, que inició como Cooperativa de Servicios Especiales y que en el año 2019 se transformó en Cooperativa de Ahorro y Crédito, ha dado un nuevo paso en su evolución organizacional.

En atención a las necesidades actuales y a nuestra visión de futuro, se presentó y aprobó ante la Asamblea General de Delegados la transformación a Cooperativa de

Servicios Múltiples, iniciándose las gestiones correspondientes ante los organismos competentes, así como los trámites notariales y registrales para su formalización.

Este proceso no solo responde a una adecuación normativa, sino que representa una decisión estratégica orientada a fortalecer nuestra institución, ampliar nuestras capacidades y mejorar los servicios que brindamos a nuestros asociados.

Hoy, al cumplir 20 años, renovamos nuestro compromiso con los principios cooperativos, con la transparencia en la gestión y, sobre todo, con el bienestar de nuestros asociados. Este aniversario no marca un punto de llegada, sino el inicio de una nueva etapa llena de retos y oportunidades.

Sigamos avanzando juntos, con unidad, responsabilidad y visión de futuro, construyendo una cooperativa más sólida, moderna y al servicio de todos.

Reitero mi agradecimiento a cada uno de ustedes y los invito a continuar trabajando unidos por el desarrollo y la consolidación de nuestra institución.

Muchas Gracias,

Juan Antonio Cuya Mendieta.
Gerente General.

ENTORNO ECONÓMICO

SERVICOOP-BN sigue lidiando con las contingencias producto de los conflictos sociales y políticos.

AÑO	SALDO ANUAL DE APORTES	VARIACION ANUAL S/. DE APORTE	VARIACION % DE APORTES	Nº SOCIOS	VARIACION EN Nº SOCIOS	VARIAC. % CRECIMIENTO
2021	2,409,183	95,380	4.12%	1,388	218	18.63%
2022	2,431,044	21,861	0.91%	1,173	-215	-15.49%
2023	2,458,202	27,158	1.12%	1,066	-107	-9.12%
2024	2,447,511	-10,691	1.04%	1,138	72	6.30%
2025	2,447,511	-10,691	1.04%	1,138	72	6.30%

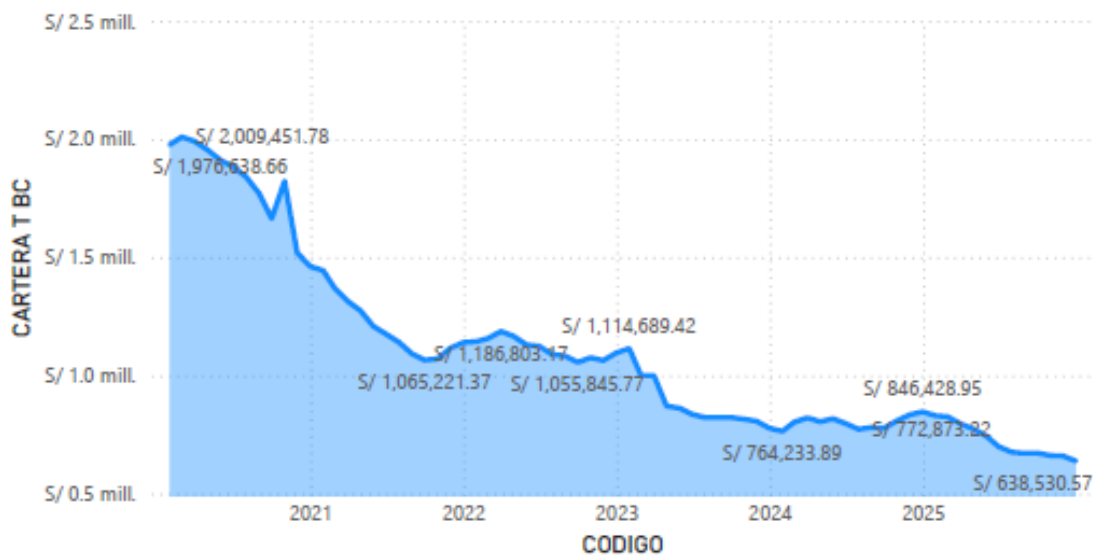
GESTION INTEGRAL DE RIESGOS

I. GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO:

La gestión de riesgo de crédito en COOPAC es crucial para su salud financiera. Implica un proceso proactivo que va más allá de la simple evaluación crediticia. Se identifican, miden y controlan los riesgos de incumplimiento de los deudores, estableciendo límites claros de tolerancia. Además, se monitorean constantemente los indicadores clave y se realiza un seguimiento a los clientes con riesgo potencial. Esta gestión integral, alineada con las regulaciones y las políticas internas, permite optimizar la toma de decisiones, minimizar las pérdidas y fortalecer la sostenibilidad de la cooperativa.

1. Crecimiento y Composición de la Cartera de Créditos Directos

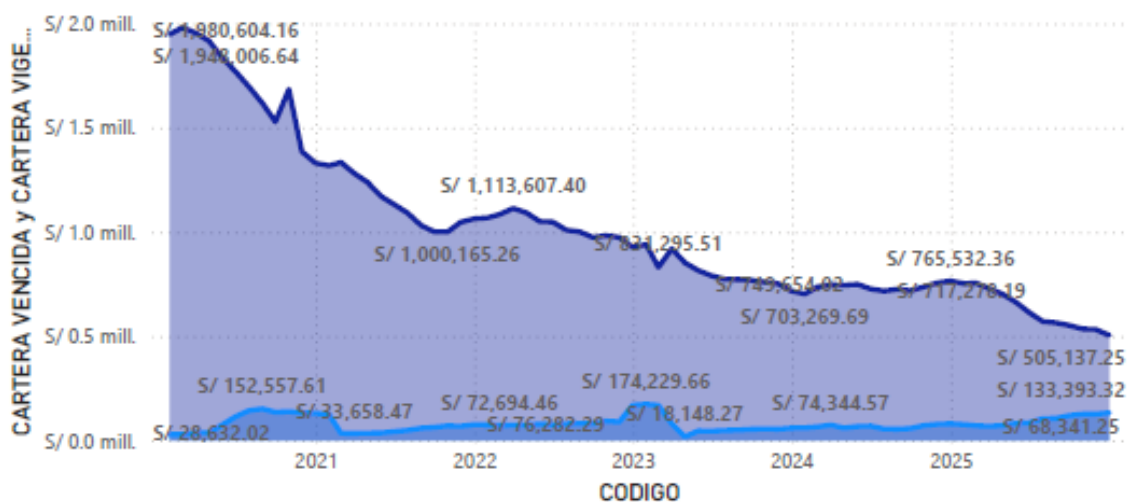
CARTERA T BC por CODIGO



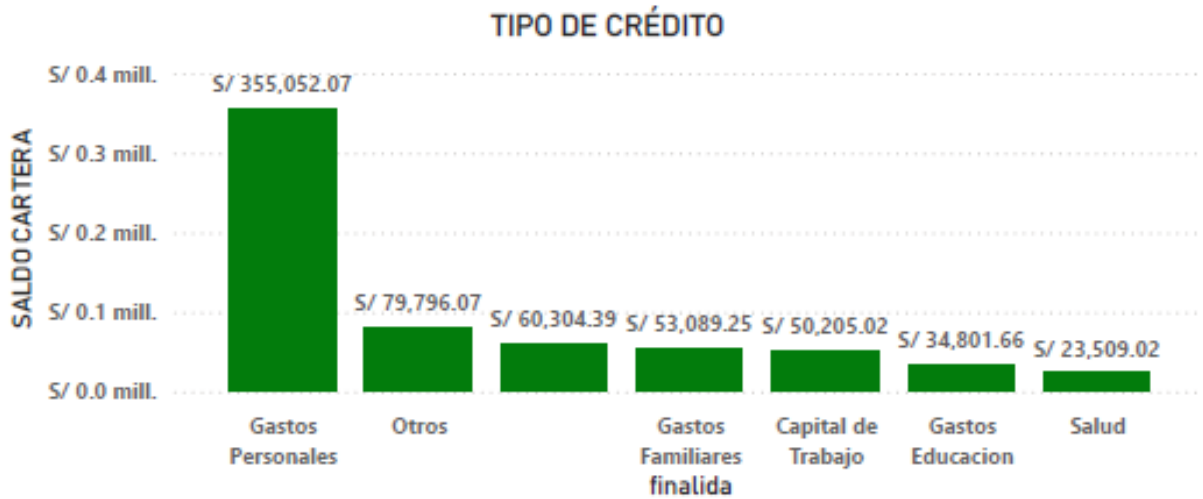
Según la evaluación de la cartera se evidencia que al cierre del ejercicio la cartera vigente asciende a S/ 505,137.25 , mientras que la cartera vencida cerro al cierre del ejercicio con un monto de S/ 133,393.32

CARTERA VENCIDA y CARTERA VIGENTE por CODIGO

● CARTERA VENCIDA ● CARTERA VIGENTE

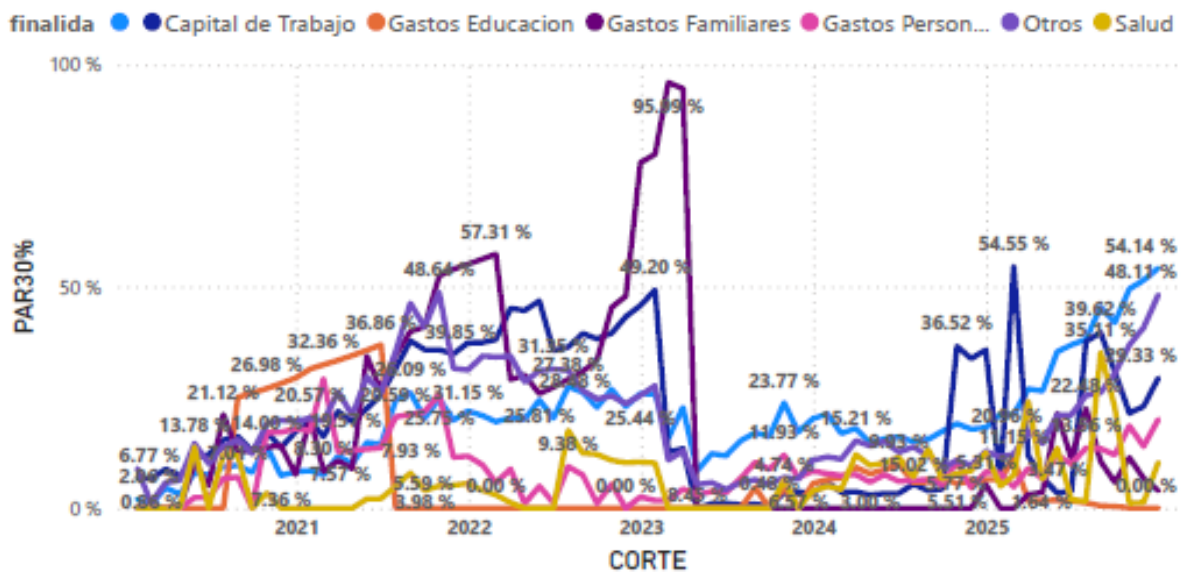


TIPO DE CRÉDITOS



La mora en créditos refleja el retraso en los pagos, impactando la rentabilidad de la entidad y el historial del deudor. Aunque varía según el tipo de crédito y la economía, una mora inferior al 3% suele ser aceptable. Es crucial monitorear la mora, implementar estrategias de gestión de riesgo y provisiones para cubrir posibles pérdidas.

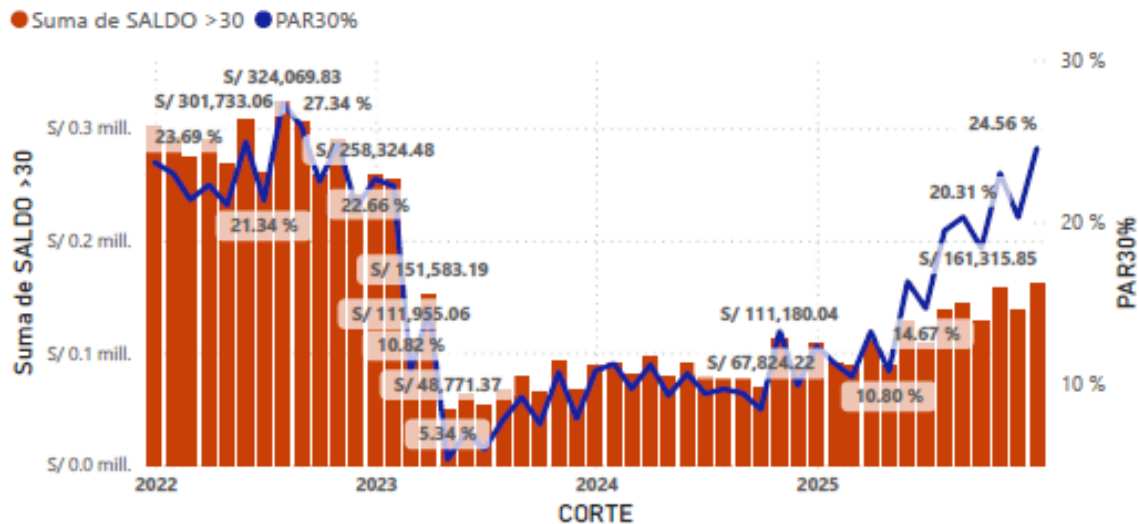
EVOLUCIÓN DE MOROSIDAD POR TIPO DE CRÉDITO



La actual gestión viene mitigando los riesgos asociados a la cartera de créditos, la cual se refleja en el análisis de cosechas y en la reducción de los indicadores de morosidad, conllevando a una saludable cartera, con tendencia a la alza.

PAR30% tendió hacia arriba (3.69% aumento) mientras que MORA > 30D (46.54% disminuye) tendió hacia abajo entre viernes, diciembre 31, 2021 y miércoles, diciembre 31, 2025.

EVOLUCIÓN DE MOROSIDAD



PAR30% tendió hacia arriba (3.69% aumento) mientras que Suma de SALDO > 30 (46.54% disminuye) tendió hacia abajo entre viernes, diciembre 31, 2021 y miércoles, diciembre 31, 2025.

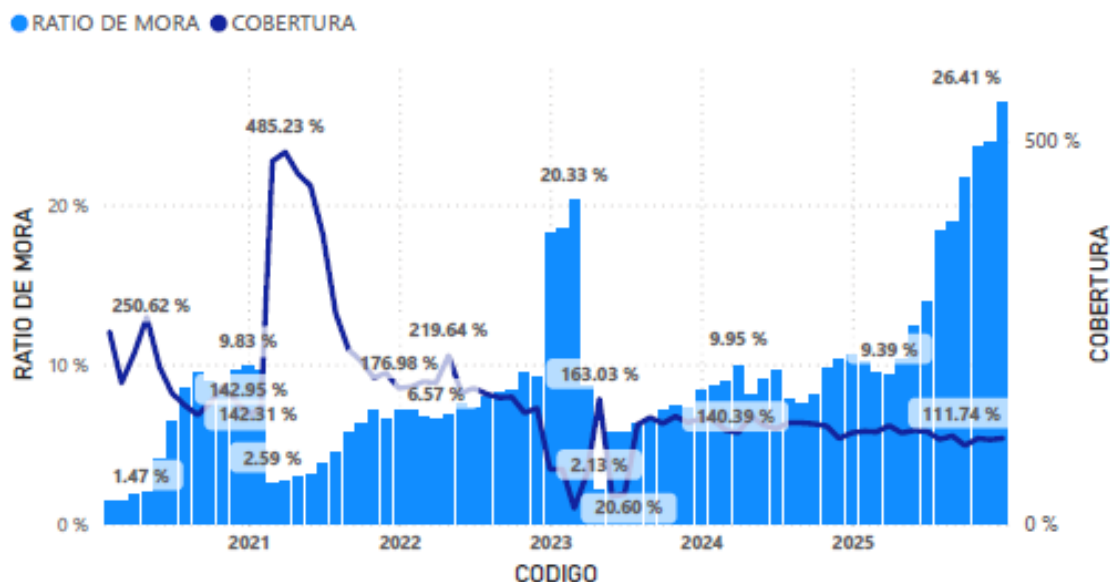
RATIO DE MORA fue inesperadamente alto en sábado, diciembre 31, 2022. Tenía un valor de 0.18, que está fuera del rango esperado de 0.14-0.18.

La anomalía más reciente se encontraba en sábado, diciembre 31, 2022, cuando RATIO DE MORA tenía un valor alto de 0.18.

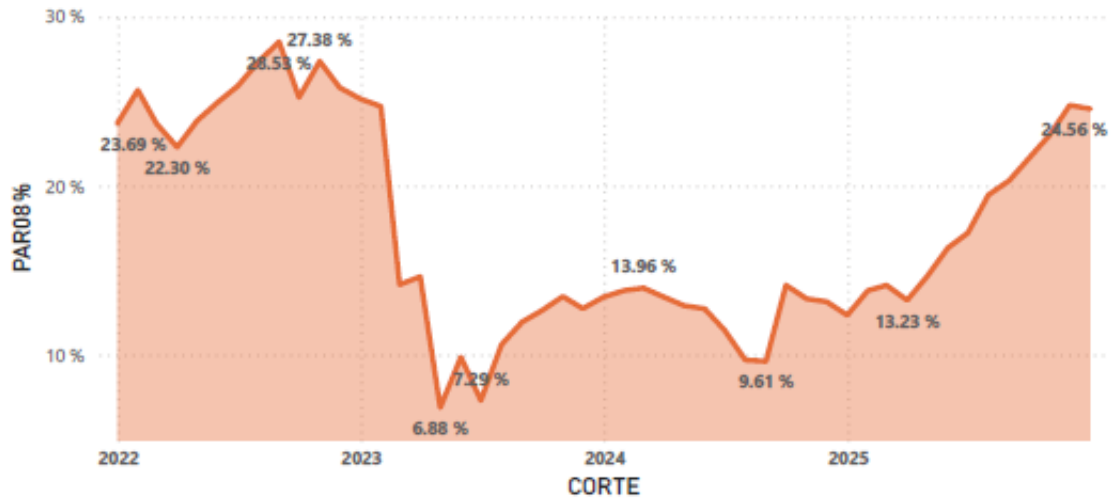
RATIO DE MORA tenía la anomalía más importante, una alta de 0.18 en sábado, diciembre 31, 2022.

RATIO DE MORA experimentó el período de crecimiento más largo (+0.02) entre viernes, marzo 31, 2023 y miércoles, abril 30, 2025.

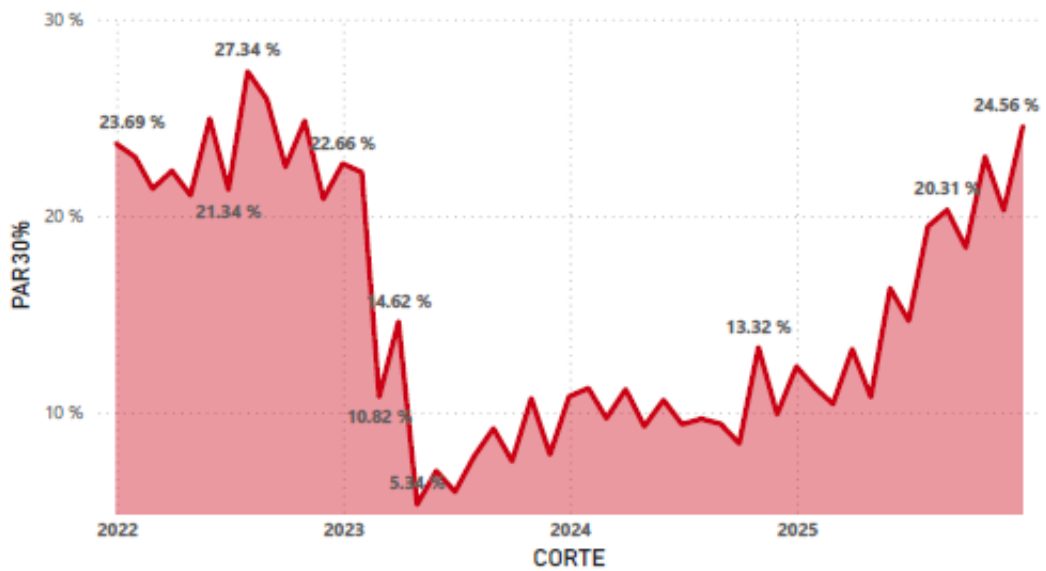
EVOLUCIÓN DE MORA Y COBERTURA



EVOLUCIÓN DE MOROSIDAD >8 DÍAS



EVOLUCIÓN DE MOROSIDAD >30 DÍAS



CLASIFICACIÓN DE DEUDOR Y PROVISIONES

Las clasificaciones de deudores reguladas por la SBS, son cruciales para la estabilidad financiera. Permiten evaluar el riesgo de impago, determinar provisiones para pérdidas y supervisar la calidad de la cartera crediticia. Además, brindan transparencia al deudor sobre su situación y facilitan el análisis de la morosidad. En resumen, estas clasificaciones promueven la gestión de riesgos, protegen al sistema financiero y fomentan la transparencia en las relaciones entre entidades y deudores.

CORTE	1-NORMAL	2-CPP	3-DEFICIENTE	4-DUDOSO	5-PERDIDA	Total
31/12/2025	S/ 495,441.63		S/ 15,867.72	S/ 26,416.80	S/ 119,031.33	S/ 656,757.48
30/11/2025	S/ 510,529.05	S/ 30,400.98	S/ 2,031.49	S/ 20,115.16	S/ 115,579.19	S/ 678,655.87
31/10/2025	S/ 524,400.62		S/ 23,762.66	S/ 18,467.93	S/ 114,562.88	S/ 681,194.09
30/09/2025	S/ 542,251.61	S/ 22,511.93	S/ 1,378.91	S/ 34,123.91	S/ 91,795.98	S/ 692,062.34
31/08/2025	S/ 560,296.12		S/ 20,045.51	S/ 36,781.19	S/ 85,965.12	S/ 703,087.94
31/07/2025	S/ 570,391.25		S/ 28,413.12	S/ 26,526.66	S/ 82,950.67	S/ 708,281.70
30/06/2025	S/ 606,161.89	S/ 18,563.92	S/ 538.71	S/ 37,646.48	S/ 69,242.85	S/ 732,153.85
31/05/2025	S/ 652,665.78		S/ 29,768.92	S/ 37,760.47	S/ 59,791.90	S/ 779,987.07
30/04/2025	S/ 692,743.82	S/ 31,169.69	S/ 1,100.54	S/ 34,367.88	S/ 52,210.16	S/ 811,592.09
31/03/2025	S/ 723,590.10		S/ 38,510.66	S/ 13,677.23	S/ 58,160.27	S/ 833,938.26
28/02/2025	S/ 730,120.91	S/ 31,163.02	S/ 15,799.79	S/ 11,844.54	S/ 61,183.44	S/ 850,111.70
31/01/2025	S/ 688,624.34	S/ 20,427.39	S/ 17,787.00	S/ 22,673.91	S/ 49,376.11	S/ 798,888.75
31/12/2024	S/ 764,155.91		S/ 22,187.04	S/ 16,887.85	S/ 68,543.41	S/ 871,774.21
30/09/2024	S/ 690,478.62	S/ 45,711.97		S/ 18,093.45	S/ 49,730.77	S/ 804,014.81
30/06/2024	S/ 731,142.21	S/ 16,838.45		S/ 20,470.75	S/ 57,190.07	S/ 825,641.48
31/03/2024	S/ 740,031.47	S/ 19,048.68	S/ 24,689.85	S/ 14,139.00	S/ 56,765.95	S/ 854,674.95
31/12/2023	S/ 703,889.94	S/ 21,090.75	S/ 18,913.55	S/ 19,456.69	S/ 49,605.69	S/ 812,956.62
30/09/2023	S/ 751,947.61	S/ 43,795.39		S/ 19,988.47	S/ 44,892.87	S/ 860,624.34
30/06/2023	S/ 813,023.37	S/ 11,510.78	S/ 3,005.73	S/ 12,633.38	S/ 36,822.19	S/ 876,995.45
31/03/2023	S/ 884,995.46		S/ 56,414.47	S/ 17,995.61	S/ 77,173.11	S/ 1,036,578.65
31/12/2022	S/ 853,133.16	S/ 28,388.99	S/ 28,142.58	S/ 31,339.71	S/ 198,842.19	S/ 1,139,846.63

EVOLUCIÓN DE GASTO DE PROVISIONES DE CARTERA



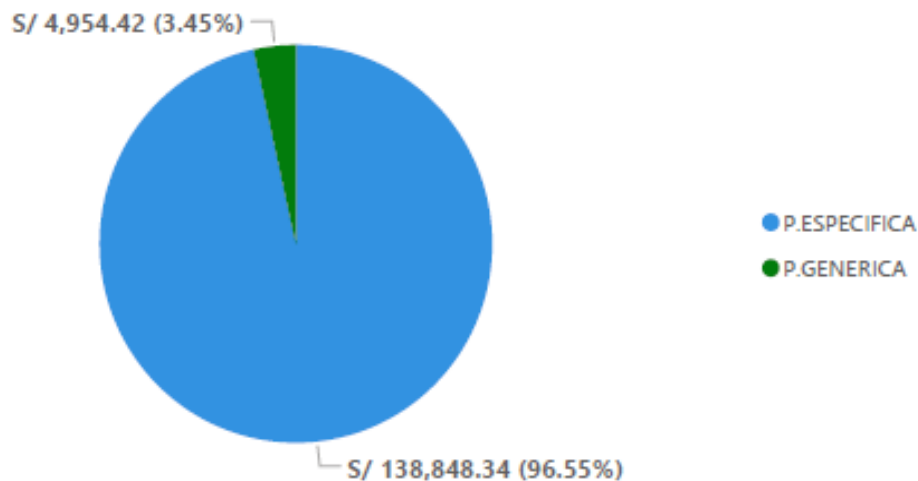
PROVISIONESC tendencia, lo que provoca un aumento de 107.72% entre viernes, enero 31, 2020 y miércoles, diciembre 31, 2025.

PROVISIONESC inició las tendencias a la alza en sábado, mayo 31, 2025, aumentando 48.51% (S/ 48,689.91) en 7 months.

2. Provisión de los Créditos Directos

Las provisiones genéricas y específicas son requeridas por la SBS para cubrir el riesgo de crédito según la clasificación del deudor. Las genéricas se aplican a grupos de deudores con similar riesgo, usando porcentajes predefinidos según la categoría (normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso o pérdida). Las específicas cubren pérdidas esperadas de deudores individuales con alto riesgo de incumplimiento, basándose en análisis caso por caso. Ambas provisiones fortalecen la estabilidad financiera, protegen a las entidades de pérdidas y brindan transparencia a los inversionistas.

P.ESPECIFICA y P.GENERICA



3. Ratios de Calidad de Cartera

Cartera en Riesgo (PAR): Muestra la porción de la cartera que está "contaminada" por atrasos en los pagos y, en consecuencia, en riesgo de no ser pagada.

24.56 %

GASTOS DE PROVISIÓN: Esta medida ofrece indicios sobre el gasto incurrido por la institución para poder anticipar futuras pérdidas en los créditos otorgados. Es lógico prever que este gasto aumente a la par del crecimiento de la cartera global.

22.70 %

COBERTURA DE RIESGO: Muestra cuál es el porcentaje de la cartera en riesgo que está cubierto por provisiones para créditos morosos. Proporciona indicios de cuán preparada se encuentra una institución para enfrentar las peores situaciones.

92.40 %

INDICE DE GASTO OPERATIVO Este índice es el mejor indicador de la eficiencia global de una institución crediticia. Mide el costo institucional en la entrega de servicios de crédito.

70.19 %

COSTO POR PRESTATARIO Este índice proporciona una medida significativa de la eficiencia al mostrar el costo promedio de mantener un prestatario activo.

1.18 mil

3. Ratios de Calidad de Cartera

PRODUCTIVIDAD DEL PERSONAL: Este índice recoge la productividad del personal de la institución –cuanto más alto es el índice más productiva es la institución.	5.86
PRODUCTIVIDAD DEL ASESOR: Este índice recoge la productividad del Asesor de la institución –cuanto más alto es el índice más productiva es la institución.	17.32
GASTOS DE FINANCIAMIENTO : Este índice mide el gasto total de intereses y comisiones en los que ha incurrido la institución para financiar su cartera de créditos.	7.41 %
DEUDA/PATRIMONIO: El índice de deuda/patrimonio es la medida más simple y mejor conocida de adecuación del capital debido a que cuantifica el apalancamiento financiero total de la institución.	0.20
RETORNO SOBRE PATRIMONIO: El retorno sobre patrimonio indica la rentabilidad de la institución. El RsP es un coeficiente de enorme importancia puesto que cuantifica la tasa de retorno sobre sus inversiones en la institución.	-15.94 %
RETORNO SOBRE ACTIVOS: El retorno sobre los activos (RsA) es una medida global de rentabilidad que refleja tanto el margen de utilidad como la eficiencia de la institución. En pocas palabras, mide cuán bien la institución utiliza todos sus activos.	-13.34 %
RENDIMIENTO DE LA CARTERA: El rendimiento de la cartera cuantifica los montos que la IMF realmente recibió de sus clientes por el pago de intereses en efectivo durante el período.	39.93 %

ANÁLISIS DE COSECHAS

El análisis de cosecha de créditos evalúa el desempeño de una cartera crediticia agrupando los préstamos por fecha de originación ("cosechas"). Monitorea la morosidad, tasa de incumplimiento y recuperaciones de cada cosecha a lo largo del tiempo. Permite identificar tendencias, evaluar la originación, ajustar estrategias y proyectar pérdidas. Es crucial para la gestión del riesgo crediticio, optimizando la rentabilidad y minimizando pérdidas al comprender la evolución de la cartera y facilitar la toma de decisiones informadas.

COSECHA	SALDO	SALDO >8	PAR08%	SALDO >30	PAR30%
2025-12	S/ 49,700.00	S/ 0.00	0.00 %	S/ 0.00	0.00 %
2025-11	S/ 118,420.23	S/ 0.00	0.00 %	S/ 0.00	0.00 %
2025-10	S/ 142,297.93	S/ 1,800.00	1.26 %	S/ 1,800.00	1.26 %
2025-09	S/ 210,249.42	S/ 0.00	0.00 %	S/ 0.00	0.00 %
2025-08	S/ 313,444.51	S/ 28,826.46	9.20 %	S/ 19,413.23	6.19 %
2025-07	S/ 166,895.14	S/ 1,287.27	0.77 %	S/ 0.00	0.00 %
2025-06	S/ 152,882.65	S/ 0.00	0.00 %	S/ 0.00	0.00 %
2025-05	S/ 276,887.39	S/ 6,021.51	2.17 %	S/ 3,203.35	1.16 %
2025-04	S/ 392,105.32	S/ 22,774.51	5.81 %	S/ 15,468.10	3.94 %
2025-03	S/ 568,461.30	S/ 76,255.33	13.41 %	S/ 71,995.87	12.67 %
2025-02	S/ 679,709.22	S/ 29,133.48	4.29 %	S/ 21,849.78	3.21 %
2025-01	S/ 545,071.78	S/ 35,486.89	6.51 %	S/ 34,506.01	6.33 %
2024-12	S/ 734,791.08	S/ 146,872.57	19.99 %	S/ 131,688.18	17.92 %
2024-11	S/ 840,751.95	S/ 86,454.04	10.28 %	S/ 65,700.87	7.81 %
2024-10	S/ 910,358.06	S/ 112,964.58	12.41 %	S/ 98,443.98	10.81 %
2024-09	S/ 569,483.05	S/ 30,755.28	5.40 %	S/ 21,493.85	3.77 %
2024-08	S/ 699,557.79	S/ 104,498.61	14.94 %	S/ 84,459.00	12.07 %
2024-07	S/ 570,922.54	S/ 25,759.88	4.51 %	S/ 23,318.39	4.08 %
2024-06	S/ 490,538.07	S/ 40,274.18	8.21 %	S/ 32,337.18	6.59 %
2024-05	S/ 778,625.23	S/ 30,715.83	3.94 %	S/ 24,141.11	3.10 %
2024-04	S/ 565,529.83	S/ 2,884.37	0.51 %	S/ 1,860.88	0.33 %
2024-03	S/ 862,287.52	S/ 57,741.71	6.70 %	S/ 51,475.41	5.97 %
2024-02	S/ 1,034,674.61	S/ 197,288.74	19.07 %	S/ 155,777.50	15.06 %
2024-01	S/ 576,896.66	S/ 11,587.84	2.01 %	S/ 6,179.69	1.07 %
2023-12	S/ 376,360.94	S/ 50,461.65	13.41 %	S/ 42,274.01	11.23 %
2023-11	S/ 916,252.74	S/ 85,198.33	9.30 %	S/ 74,334.50	8.11 %
2023-10	S/ 720,048.93	S/ 44,298.90	6.15 %	S/ 33,136.88	4.60 %
2023-09	S/ 866,455.69	S/ 186,352.55	21.51 %	S/ 176,805.60	20.41 %
2023-08	S/ 885,572.33	S/ 33,133.24	3.74 %	S/ 25,986.68	2.93 %

III. GESTIÓN DEL RATIO DE CAPITAL GLOBAL

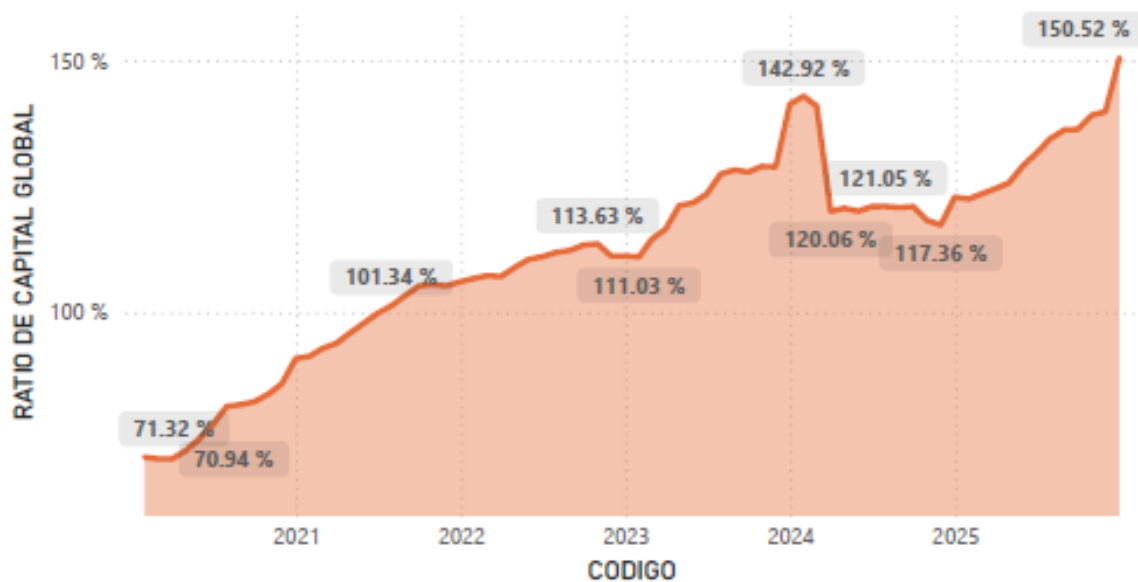
La gestión de la solvencia consiste en identificar, medir y controlar las variaciones del ratio de capital global (o límite global) y del patrimonio efectivo a fin de mantenerlos en un nivel consistente al perfil de riesgo de la Cooperativa y en lo establecido en la normativa regulatoria vigente.

RATIO DE CAPITAL GLOBAL tendencia, lo que provoca un aumento de 111.06% entre viernes, enero 31, 2020 y miércoles, diciembre 31, 2025.

RATIO DE CAPITAL GLOBAL inició las tendencias a la alza en miércoles, abril 30, 2025, aumentando 19.74% (24.82 %) en 8.03 months.

PATRIMONIO experimentó el período de crecimiento más largo (+S/ 116,262.83) entre viernes, enero 31, 2020 y viernes, junio 30, 2023.

RATIO DE CAPITAL GLOBAL por CODIGO



PATRIMONIO por CODIGO



PATRIMONIO EFECTIVO tuvo una tendencia a la baja, lo que resultó en una disminución de 7.88% entre viernes, enero 31, 2020 y miércoles, diciembre 31, 2025.

PATRIMONIO EFECTIVO inició la tendencia a la baja en domingo, diciembre 31, 2023, disminuyendo 14.19% (S/ 446,242.89) en 3 months.

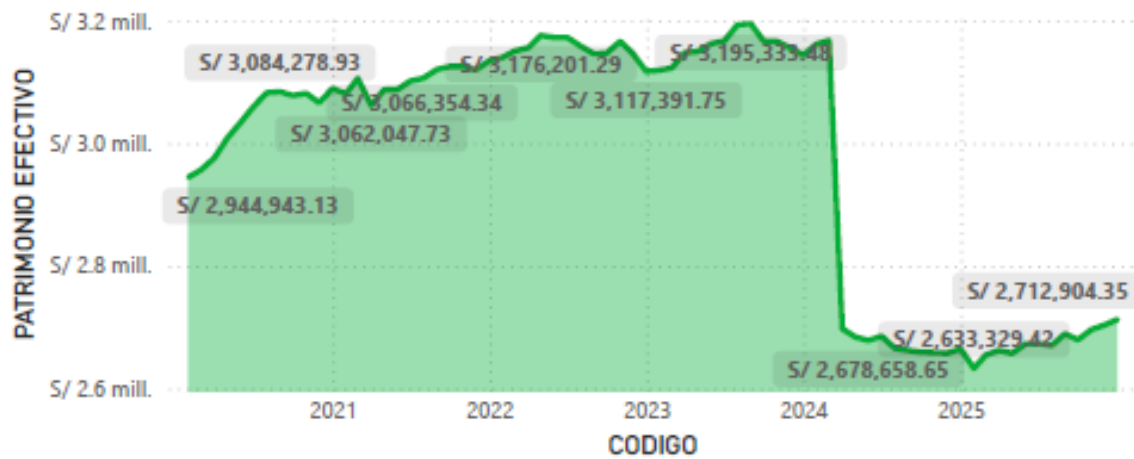
P. EFECTIVO BÁSICO experimentó el período de crecimiento más largo (+S/ 100,663.74) entre miércoles, marzo 31, 2021 y jueves, noviembre 30, 2023.

P. EFECTIVO SUPLEMENTARIO cayó en S/ 158.10 en el último Day.

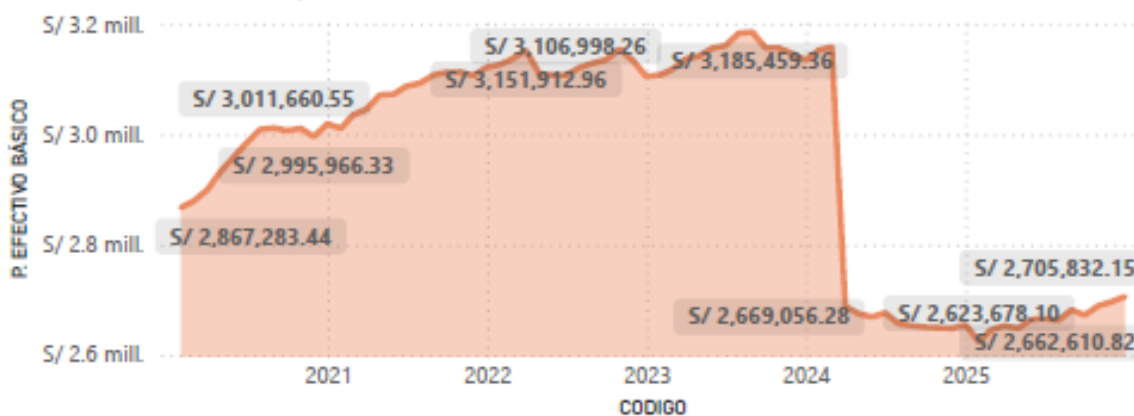
P. EFECTIVO SUPLEMENTARIO ha alcanzado el máximo en S/ 77,659.69 en viernes, enero 31, 2020, antes de alcanzar un punto bajo de S/ 4,022.42 en jueves, marzo 31, 2022.

En todos los 72 CODIGO, P. EFECTIVO SUPLEMENTARIO varió de S/ 4,022.42 a S/ 77,659.69.

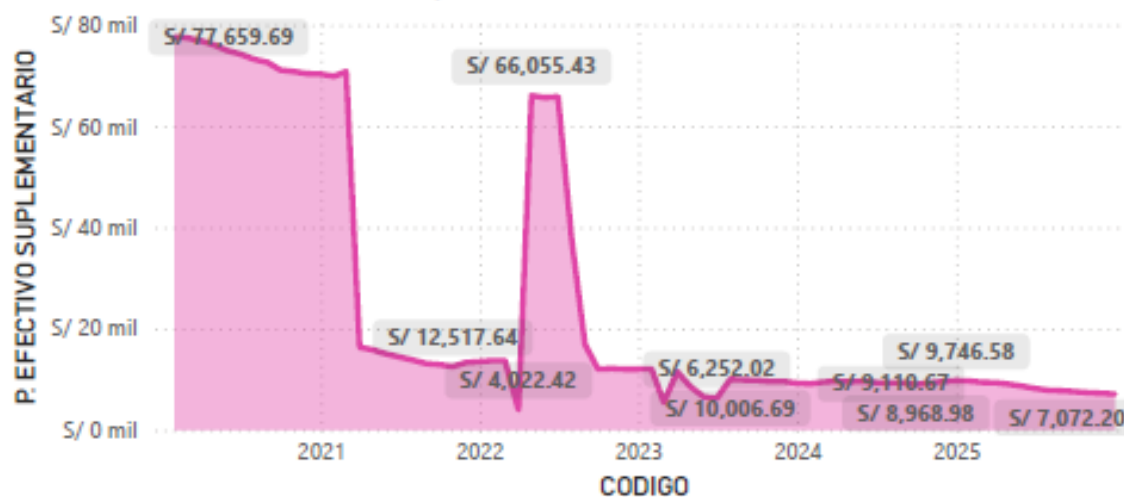
PATRIMONIO EFECTIVO por CODIGO



P. EFECTIVO BÁSICO por CODIGO



P. EFECTIVO SUPLEMENTARIO por CODIGO



31/12/2025

Reporte N° 2-A Nivel 2
 Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito y
 Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito
 Método Estándar

COOPAC: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

Ponderador de Riesgo	Tipo de Exposición V	Exposiciones Originales IV	Provisiones, Ingresos Diferidos y Deterioro III	Exposiciones Netas IV	Reasignación de riesgo crediticio por			Distribución del total de exposiciones					Total Exposiciones Ajustadas por riesgo de crédito IX	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito X'
					Total salidas	Total entradas	Valor de los mitigantes de riesgo elegibles	Total Exposiciones Ajustadas	0%	50%	100%	Exposición Final VIII		
A		1	2	3=1-2	4	5	6	7=3-4+5-6	8	9	10	11=7-8+9+0.5	12=11*A	13=12*Im.global
0%	Dinero disponible en caja	16,471.32	0.00	16,471.32	0.00	0.00	0.00	16,471.32	0.00	0.00	0.00	16,471.32	0.00	0.00
0%	Exposiciones soberanas de Perú en MN y ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0%	Exposiciones con el BCRP en MN y ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0%	Exposiciones con la Cobertura del Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (FAE MYFE)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0%	Exposiciones con la Cobertura del Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE de Sector Turismo (FAE TURISMO)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20%	Exposiciones con Empresas del sistema financiero y Cooperativas clasificadas como B- o mejor	7,466,617.05	0.00	7,466,617.05	0.00	0.00	0.00	7,466,617.05	0.00	0.00	0.00	7,466,617.05	1,493,234.1	0.00
50%	Créditos hipotecarios para vivienda parte cubierta con garantía hipotecaria	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
100%	Otras exposiciones	2,474,165.57	823,158.89	1,653,006.68	0.00	0.00	0.00	1,653,006.68	0.00	0.00	0.00	1,653,006.68	1,653,006.68	0.00
EXPOSICIONES AJUSTADAS PONDERADAS POR RIESGO DE CRÉDITO SIN DEDUCIR PROVISIONES GENERICAS NO CONSIDERADAS EN													1,802,330.09	
TOTAL													0	1,802,330.09

Límite global 6.00 %

REPORTE N° 2 – D (Nivel 2)

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO DE CRÉDITO Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 31 DEL REGLAMENTO GENERAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO NO AUTORIZADAS A CAPTAR RECURSOS DEL PÚBLICO
(En Soles)

Al

(I) Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito:

	APR ¹	Total
Total Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito	1,802,330.09	108,139.81

(II) Patrimonio Efectivo ²

	Total
Patrimonio Efectivo Básico	S/ 2,705,832.15
Patrimonio Efectivo Suplementario	S/ 7,072.20
Total Patrimonio Efectivo	S/ 2,712,904.35

(III) Ratio de Capital Global (%):³	150.52 %
---	----------

(IV) Sublímite para Patrimonio Efectivo Básico⁴	1.50
(V) Sublímite para Patrimonio Efectivo Suplementario⁵	0.00

ANÁLISIS DE ESTADO SITUACIONAL

ACTIVOS tuvo una tendencia a la baja, lo que resultó en una disminución de 47.29% entre viernes, enero 31, 2020 y miércoles, diciembre 31, 2025.

ACTIVOS inició la tendencia a la baja en domingo, diciembre 31, 2023, disminuyendo 17.27% (S/ 547,016.18) en 2 years.

PASIVOS experimentó el período de declive más largo (-S/ 924,478.63) entre viernes, enero 31, 2020 y lunes, febrero 28, 2022.



ACTIVOS tuvo una tendencia a la baja, lo que resultó en una disminución de 47.29% entre viernes, enero 31, 2020 y miércoles, diciembre 31, 2025.

ACTIVOS inició la tendencia a la baja en domingo, diciembre 31, 2023, disminuyendo 17.27% (S/ 547,016.18) en 2 years. PASIVOS experimentó el período de declive más largo (-S/ 924,478.63) entre viernes, enero 31, 2020 y lunes, febrero 28, 2022.



PRINCIPALES CUENTAS DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS Y SU COMPARATIVO MENSUAL Y TRIMESTRAL

Al finalizar el periodo contable con el objeto de determinar la situación económica de la Coopac es importante los EGYD.

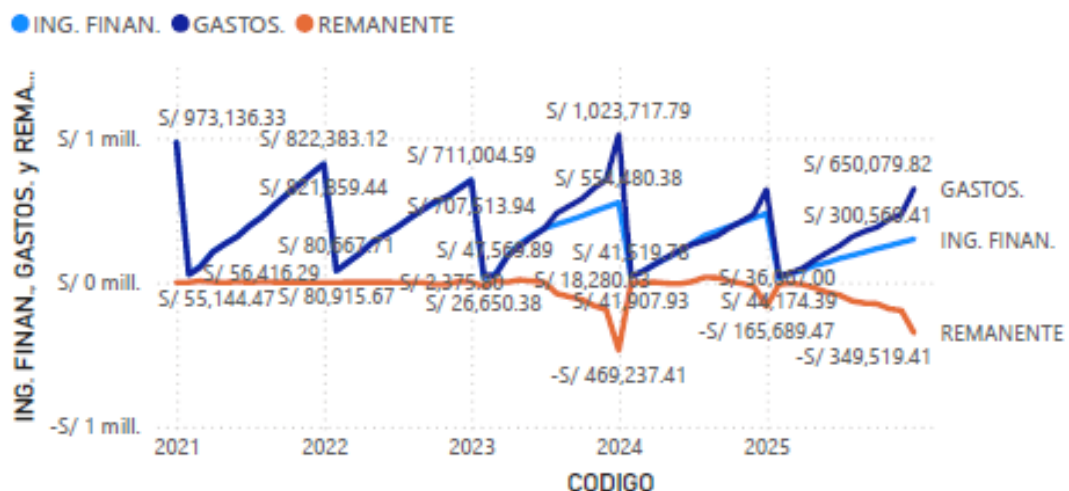
Es un documento complementario y anexo al Balance General, en el que se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo utilidad o pérdida del ejercicio contable.

Los valores deben corresponder exactamente a los saldos del Libro Mayor y Balances y por supuesto de los Libros Auxiliares.

CODIGO	ING. FINAN.	GASTOS.	REMANENTE
31/12/2020	S/ 973,136.33	S/ 973,007.61	S/ 128.72
31/12/2021	S/ 822,383.12	S/ 821,859.44	S/ 523.68
31/12/2022	S/ 711,004.59	S/ 707,513.94	S/ 3,490.65
31/12/2023	S/ 554,480.38	S/ 1,023,717.79	-S/ 469,237.41
31/12/2024	S/ 477,781.35	S/ 643,470.82	-S/ 165,689.47
31/01/2025	S/ 31,265.32	S/ 44,174.39	-S/ 12,909.07
28/02/2025	S/ 58,957.14	S/ 65,241.17	-S/ 6,284.03
31/03/2025	S/ 85,014.12	S/ 99,281.06	-S/ 14,266.94
30/04/2025	S/ 118,256.44	S/ 156,691.24	-S/ 38,434.80
31/05/2025	S/ 138,906.47	S/ 208,196.10	-S/ 69,289.63
30/06/2025	S/ 166,164.80	S/ 253,800.80	-S/ 87,636.00
31/07/2025	S/ 188,345.39	S/ 316,777.70	-S/ 128,432.31
31/08/2025	S/ 211,338.12	S/ 354,474.30	-S/ 143,136.18
30/09/2025	S/ 234,736.40	S/ 382,423.37	-S/ 147,686.97
31/10/2025	S/ 255,426.74	S/ 438,121.65	-S/ 182,694.91
30/11/2025	S/ 278,373.13	S/ 472,495.71	-S/ 194,122.58
31/12/2025	S/ 300,560.41	S/ 650,079.82	-S/ 349,519.41

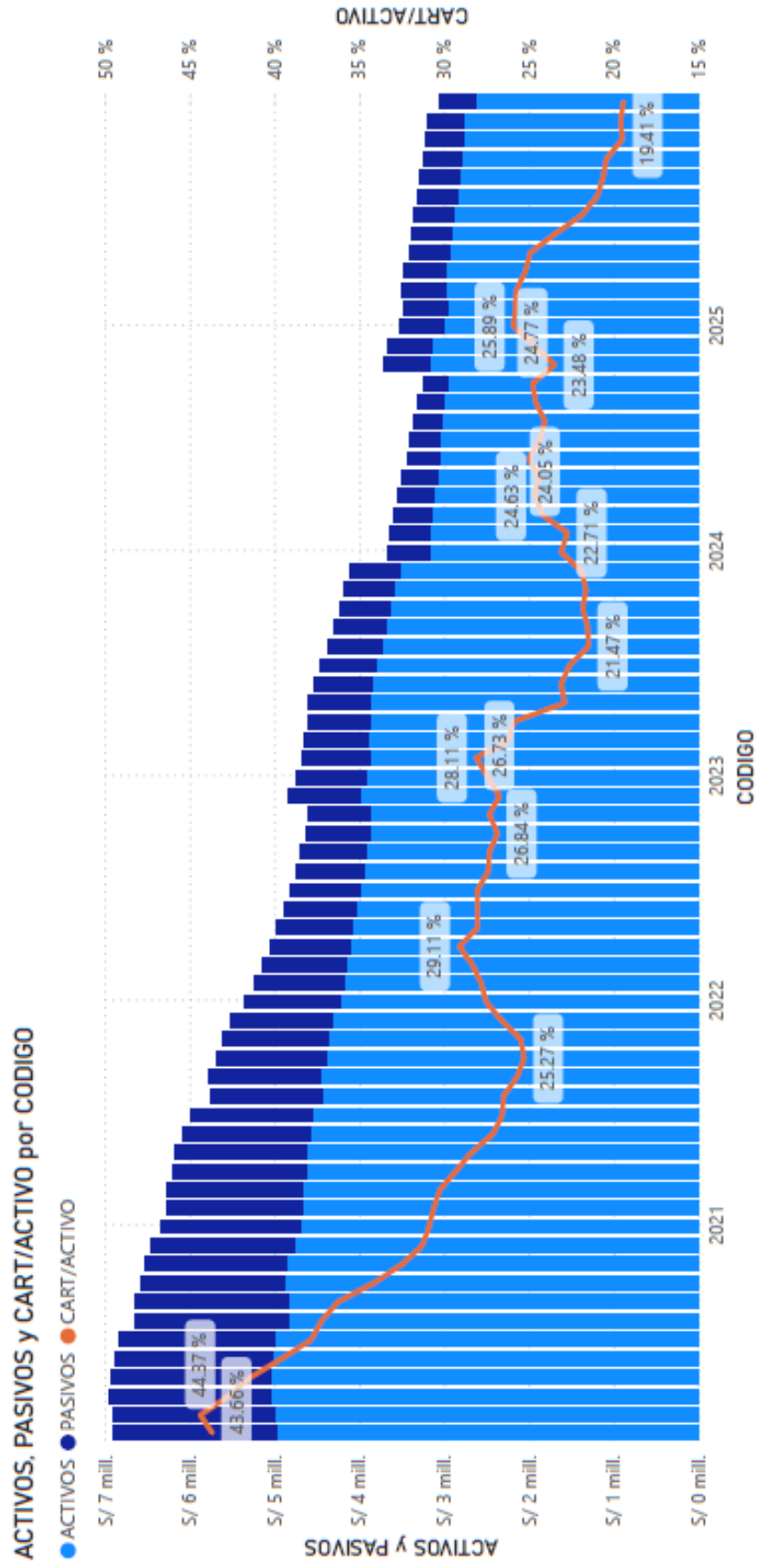
REMANENTE inició la tendencia a la baja en sábado, noviembre 30, 2024, disminuyendo 1,169.12% (321,979.16) en 1.09 years.

EVOLUCIÓN DE EGYD



ANÁLISIS DE ESTADO SITUACIONAL

CART/ACTIVO inició la tendencia a la baja en sábado, mayo 31, 2025, disminuyendo 17.16% (0.04) en 7 months. Los CART/ACTIVO tuvieron una tendencia al alza entre domingo, abril 30, 2023 y el viernes, febrero 28, 2025 con un aumento de 0.03, pero tuvieron un cambio de tendencia importante y bajaron 0.04 a partir del sábado, mayo 31, 2025.



ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA EJERCICIO 2025

Los Estados Financieros de la “SERVICOOP-BN” se formularon de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptado y diseñado de acuerdo al Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a captar recursos del público, se utiliza el sistema computarizado VISUAL COOP 4.0.

Los Estados Financieros concluidos al 31 de diciembre 2025 podemos apreciar La situación financiera de la cooperativa, derivada de la composición de su ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO.

ACTIVO

Apreciamos en el Activo la disponibilidad de recursos, saldo de los créditos otorgados con su correspondiente provisión para cobranza dudosa, inversiones y activos fijos que se explican a continuación.

DISPONIBLE

Al terminar el ejercicio 2025 se muestra en este rubro la disponibilidad de flujos en efectivo por el año terminado para la atención a nuestros socios, los recursos existentes en Caja y Bancos alcanzan en total de S/. 763,088.37.

CREDITOS

Corresponde al saldo neto de la provisión para cobranza dudosa que la cooperativa tiene por cobrar a los asociados y trabajadores de la “SERVICOOP-BN” que solicitaron préstamos y que asciende a la suma de S/. 508,661.30

Cuentas por cobrar. - Cuentas por cobrar corresponde al saldo que la cooperativa a financiado a sus asociados por los adelantos de gratificaciones por cobrar del FEBAN y otras cuentas por cobrar y que se están descontando de acuerdo a su capacidad de pago y que asciende a la suma de S/.202,295.29

Inversiones en subsidiarias y asociados. - Muestra la participación patrimonial que la cooperativa SERVICOOB-BN, efectúa en otras cooperativas, en este caso la Coopac **La Rehabilitadora** asciende a la suma de S/.2,183.84

Inmueble Mobiliario y Equipo. - Comprende las inversiones en infraestructura, Mobiliario, Equipo Cómputo, otros bienes y Equipo de oficina, que suman un total de S/. 1'127,421.19

OTROS ACTIVOS

El saldo de S/. 16,924.19 representa Activos Intangibles, conformado por lo siguiente:

POLIZA DE SEGUROS:

Póliza de Seguro I.R.A	S/ 1,961.00
Seguro Vida Ley	932.00

INTANGIBLES

Software Visual Coop.4.0	S/. 47,782.61
--------------------------	---------------

Software Microsoft	S/. 4,207.58
Software Antivirus Servidor	S/. 2,250.12
Software Voto Electrónico	S/. 2,040.25
Páginas Web A Internet	S/. 1,850.00
Amortización Acum. Soft. Adquirido	(S/.48,805.03)
Poliza de Seguro I.R.A	S/. 4,705.66

El Pasivo incluye todas las obligaciones o compromisos adquiridos en el desarrollo de las operaciones de la "SERVICOOBPN" tanto a corto como a largo plazo.

PASIVO

CUENTAS POR PAGAR

Representa el saldo de CTS de los servidores, obligaciones tributarias, pagos pendientes a proveedores y aportes por devolver a socios retirados, haciendo un total de S/ 57,861.21

ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Representa los préstamos solicitados a la COOPAC “La Rehabilitadora”, para adquisición de nuestra nueva sede institucional a largo plazo. Que suman un total de S/ 321,383.89

PROVISIONES

El saldo de S/.46,783.21 representa el importe al 31.12.2025 de recursos propios para Programas Educativos y Programas Previsionales

OTROS PASIVOS

El saldo de S/. 1.634.39 representa los depósitos efectuados por socios y que al cierre del ejercicio no se ha identificado.

PATRIMONIO

Capital Social

El Capital Social al 31 diciembre 2025 es de S/ 2'498,498.36 representa el aporte efectuado por cada asociado

Reservas

El saldo de S/. 209,622.41 representa la Reserva de la Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos y aprobado por asamblea de delegados, está compuesta por lo siguiente:

Reserva Cooperativa formada por remanentes S/ 207,333.79

Reserva Facultativa S/ 2,288.21

La reserva cooperativa acumulada al 31/12/2025 representa el 8.56 % del capital social. No superando el 25% requerido por la Resolución SBS N° 480-2019 para las cooperativas del nivel 2 (Al cual pertenecemos).

RESULTADOS ACUMULADOS

Resultado Neto del Ejercicio

El saldo de S/. -165,689.47 representa las Resultado Neto al término del Ejercicio Año 2025

ESTADO DE RESULTADOS 2025

En el Estado de Pérdidas y Ganancias se considera los Ingresos por S/ 300,560.41 generados en el periodo, así como los gastos o desembolsos de S/ 650,079.82 que originaron las operaciones operativas y administrativas de la “SERVICOOP-BN” y al culminar el ejercicio año 2025 la Resultado Neto del ejercicio es el importe de S/. -349,519.41

Al terminar este informe, presento para la consideración de ustedes señores socios los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SERVICOOP-BN Ltda., por el periodo terminado al 31 de diciembre 2025 para su aprobación.

CPC Giancarlos P. Panta Luque.

**Contador
Matricula N° 67588**

ANEXOS
ESTADOS FINANCIEROS

COOPAC : SERVICIOOP-BN LTDA.

Estado de Situación Financiera

	2025	2024	2025	2024
100 ACTIVO				
200 DISPONIBLE	765,272	778,141		
300 Caja	16,471	25,494	0	0
400 Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	746,617	750,663	0	0
700 FONDOS INTERCOOPERATIVOS	2,184	1,964	0	0
1600 CARTERA DE CREDITOS	508,661	777,431		
1700 Cartera de Créditos Vigentes	505,137	767,449	0	0
1800 Cartera de Créditos Reestructurados	18,227	25,345	0	0
1900 Cartera de Créditos Refinanciados	134,351	80,897	0	0
2000 Cartera de Créditos Vencidos	0	0	0	0
2100 Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0	0	0	0
2200 - Provisiones para Créditos	-149,054	-96,260	0	0
2500 CUENTAS POR COBRAR	202,295	206,729		
2600 Cuentas por Cobrar Diversas	206,492	210,926	0	0
2700 Provisiones para cuenta por cobrar	-4,197	-4,197	0	0
3100 PARTICIPACIONES	0	0		
3200 Subsidiarias	0	0	0	0
3300 Asociadas	0	0	0	0
3400 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,127,421	1,218,575		
3600 IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	0	0
3900 IMPUESTO DIFERIDO	0	0		
4000 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0	0	0
4100 OTROS ACTIVOS	16,924	22,158		
4200 TOTAL DEL ACTIVO	2,620,574	3,003,034		
4300 PASIVO				
4400 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0	0		
4500 Obligaciones a la Vista	0	0	0	0
4600 Obligaciones por Cuentas de Ahorro	0	0	0	0
4700 Obligaciones por Cuentas a Plazo	0	0	0	0
4800 Otras Obligaciones	0	0	0	0
4900 FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0	0	0	0
5400 ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	321,384	483,160		
5500 Adeudos y Obligaciones con COOPAC	321,384	483,160	0	0
6100 CUENTAS POR PAGAR	57,861	3,308		
6200 PROVISIONES	46,783	24,116		
6500 Otros - Prov Asociativas	46,783	24,116	0	0
6600 IMPUESTOS CORRIENTES	0	0		
6700 IMPUESTO DIFERIDO	0	0		
6800 OTROS PASIVOS	1,634	906		
6900 TOTAL DEL PASIVO	427,663	511,491		
7000 PATRIMONIO				
7100 Capital Social	2,498,498	2,447,611	0	0
7200 Capital Adicional	0	0	0	0
7300 Reservas	209,622	209,622	0	0
7500 Resultado Acumulados	-165,689	0	0	0
7600 Resultado Neto del Ejercicio	-349,519	-165,689	0	0
7700 TOTAL DEL PATRIMONIO	2,192,911	2,491,543		
7800 TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,620,574	3,003,034		

COOPAC : SERVICOOB-BN LTDA.			
Estado de Resultados			
		2025	2024
100	INGRESOS POR INTERESES	296,844.60	477,781.35
200	Cartera de Créditos Directos	200,211.98	295,812.20
700	Ingresos por sServicios financieros	45,736.77	50,161.49
800	Reversión de Provisiones	30,108.66	44,756.03
1000	Otros Ingresos Financieros	20,787.19	87,051.63
1100	GASTOS POR INTERESES	48,738.56	0.00
1200	Obligaciones con el Público	0.00	0.00
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	48,675.56	0.00
2400	Otros Gastos Financieros	63.00	0.00
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	248,106.04	477,781.35
2600	Provisiones para Créditos Directos	0.00	0.00
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	248,106.04	477,781.35
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,715.81	0.00
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	3,715.81	0.00
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	447.67	50,643.87
3300	Adeudos Coopac	0.00	49,454.59
3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00
3600	Gastos Diversos	447.67	1,189.28
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	251,374.18	427,137.48
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	0.00	0.00
4700	Otros	0.00	0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	251,374.18	427,137.48
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	448,158.82	481,470.17
5000	Gastos de Personal y Directivos	176,314.22	211,774.45
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	245,874.23	235,069.34
5200	Impuestos y Contribuciones	25,970.37	34,626.38
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	97,571.10	96,178.10
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	-294,355.74	-150,510.79
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	52,793.73	13,989.97
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	52,793.73	13,492.43
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	497.54
6400	Otras Provisiones	0.00	0.00
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	-347,149.47	-164,500.76
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS		
6700	Otros Ingresos y Gastos	-2,369.94	-1,188.71
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE	-349,519.41	-165,689.47
6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-349,519.41	-165,689.47
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-349,519.41	-165,689.47

PRESUPUESTO 2026

Coopac Servicoop-BN		
	Presupuesto 2026	Ejecutado 2025
<u>INGRESOS</u>		
Intereses x Disponibles	50,270.00	45,736.77
Intereses Créditos	294,901.97	216,518.23
Intereses Diferencia Cambio	0.00	0.00
Intereses Serv Financieros	36,480.00	3,715.81
Reversión de Provisiones	38,950.00	30,108.66
Otros Ingresos	52,000.00	4,480.94
Total Ingresos	472,601.97	300,560.41
<u>EGRESOS</u>		
Gastos Financieros	26,996.68	48,675.56
Gastos Diferencia Cambio	0.00	63.00
Gastos Serv Financieros	900.00	447.67
Provisión Incobrabilidad	19,480.00	52,793.73
Depreciación y Amortización	50,000.00	97,571.10
Gastos de Personal	153,302.60	171,010.60
Gastos de Directivos	2,260.00	5,303.62
Servicios Recibido Terceros	204,328.93	249,642.43
Tributos	4,348.02	22,052.17
Gastos Activ Asociativas	2,700.00	150.00
Total Egresos	464,316.23	647,709.88
Diferencia de Cambio		
Ingresos/Egresos Extraordinarios	-5,040.00	-2,369.94
Remanente	3,245.74	-349,519.41
Reserva	649.15	