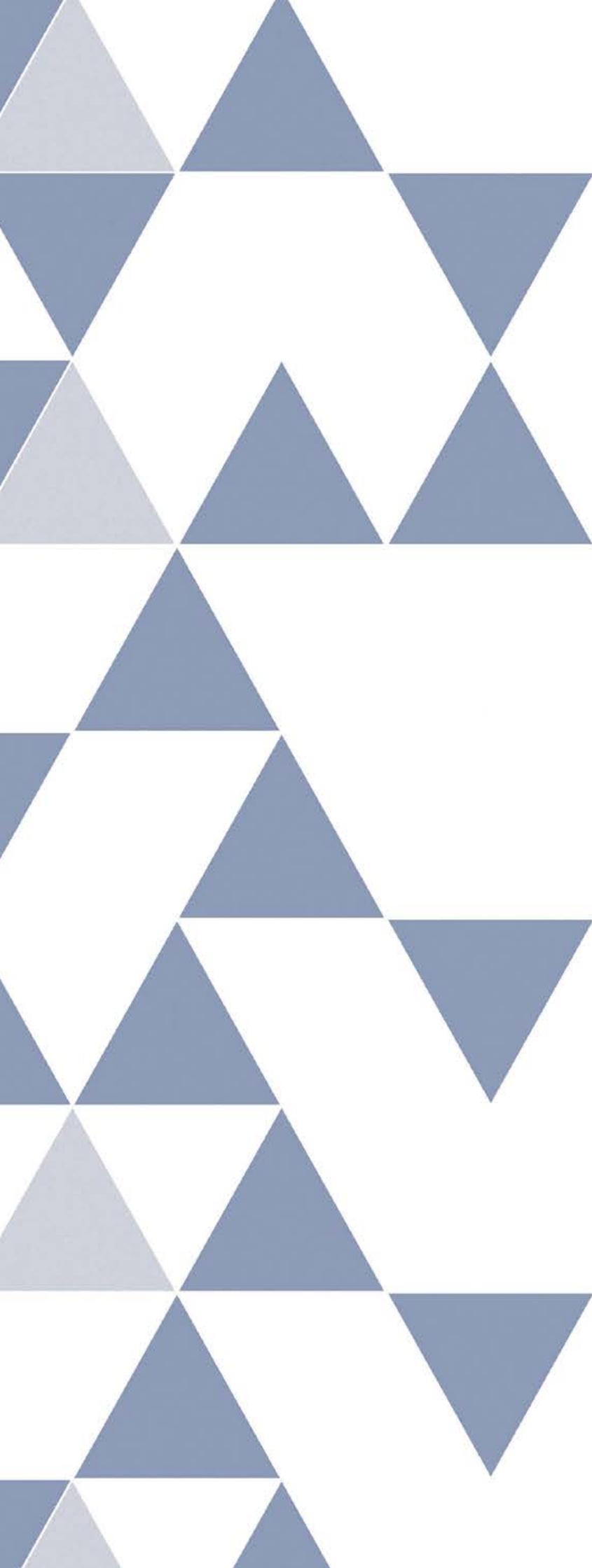




SAN HILARIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Tu Cooperativa!

**MEMORIA
ANUAL
2013**



CONTENIDO

Contenido

| | |
|--|-----------|
| <i>Misión y Visión, principios, valores y reseña histórica</i> | 4 |
| <i>Objetivos Estratégicos</i> | 7 |
| <i>Informes de Gestión</i> | 9 |
| <i>Consejo de Administración</i> | 10 |
| <i>Comité de Educación</i> | 14 |
| <i>Comité de Previsión Social</i> | 24 |
| <i>Comité Electoral</i> | 29 |
| | |
| <i>Análisis de Gestión</i> | 38 |
| | |
| <i>Gestión Integral de Riesgos</i> | 49 |
| | |
| <i>Estados Financieros 2013</i> | 53 |
| | |
| <i>Funcionarios y Gerentes de Agencia</i> | 74 |
| | |
| <i>Red de Agencias</i> | 76 |



MISIÓN Y VISIÓN PRINCIPIOS, VALORES Y RESEÑA HISTÓRICA



Visión

Ser reconocidos como líderes en servicios en el sistema cooperativo de ahorro y crédito.

Misión

Promover el desarrollo de nuestros asociados, brindando con calidez servicios rentables, oportunos e inclusivos.

Valores

Los elementos constituyen la base de nuestra cultura organizacional y significan elementos esenciales que forjan la identidad de nuestra universidad, le otorgan singularidad y afirman su presencia social.

- **Liderazgo**
- **Honestidad**
- **Compromiso**
- **Solidaridad**
- **Tolerancia**



Reseña Histórica

Está historia es nuestra historia de éxito, y se remonta a uno de los años más crudos para la vida económica y social de nuestro país: 1985. Era la época del descontrol en el gasto fiscal, la deuda externa, la hiperinflación y la violencia interna.

Pero digamos que una de las semillas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Hilarión vino de Quebec, Canadá, un pueblo de fundadas raíces cooperativistas. Esta arribó en el espíritu del revendo Jean Leblanc, de la Congregación del Santísimo Sacramento.

Quienes lo conocieron, cuentan que era un clérigo cuya máxima virtud era el compartir. Esa era su carisma.

El padre Juan como lo habían bautizado los pobladores del pueblo joven San Hilarión de San Juan de Lurigancho, llegó al Perú en los primeros años de la década del 1980. Como párroco de la iglesia Nuestra Señora de la Asunción, conoció de cerca las carencias de los pobladores de San Hilarión.

Fiel a su espíritu solidario buscó impulsar el modelo canadiense en el entonces pueblo joven San Hilarión, que está basado en el desarrollo ético, moral y económico para las personas. Juan hizo su primer ensayo de empresa comunitaria en el Perú al intentar fundar una cooperativa de transporte. A pesar de su esfuerzo no prosperó el experimento.

Juan creía en la solidaridad más no en el asistencialismo. Su espíritu creador le hizo ver en los agentes pastorales de San Hilarión la veta emprendedora que llevan los peruanos en sus genes, su tradición comunitaria y trabajadora heredada de sus tesoneros pueblos andinos.

En 1985 la presencia de las financieras tradicionales era nula en San Juan de Lurigancho. Aperturar una cuenta de

ahorro en un banco y su mantenimiento era demasiado caro para los sanjuaninos. Para acceder a un crédito había que realizar trámites engorrosos. No existía el microcrédito.

Fue en ese escenario lleno de incertidumbres, pero con grandes oportunidades, que veinticinco pobladores de la zona de San Hilarión y el padre Juan Leblanc, fundaron el 13 de octubre de 1985 la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Hilarión, con un capital social de 12'500,000.00 Soles Oro. Era el producto de dos experiencias, la canadiense y la peruana, cuyo principal eje era la economía solidaria.

Estos pioneros demostraron que la crisis se puede remontar sobre la base de la solidaridad. Los comerciantes de los mercados de SJL estaban ávidos de ayuda, y la Cooperativa San Hilarión con su mística solidaria estaba allí, apoyándolos con su novedoso y creativo servicio de microcrédito: el Credidiario. Miles fueron los beneficiados que hoy gozan del éxito.

En el 2004, Juan Leblanc, partió para Puerto Rico para continuar su apoyo a los más necesitados. Ya la Cooperativa San Hilarión estaba encaminada hacia de desarrollo. Quien tomó la posta fue su gran amigo el padre Camile Cagnon, un hombre que junto con los demás socios, hizo de nuestra institución un sistema integrado y coherente de empresa solidaria.

El padre Juan fue acogido por Dios el cuatro de octubre del 2005 en Puerto Rico. Solía decir "donde se usa se coloca las cosas", y quizá sea una de las razones para ayudar a fundar la Cooperativa San Hilarión en una de las zonas más pobres de Lima. Hoy, tras veinticuatro años de brindar nuestros servicios financieros solidarios, nos regocija saber que esta obra sigue vigente como una gran historia de éxito que a diario la escriben nuestros más de 25 mil socios.



OBJETIVOS ESTRATÉGICOS



Objetivos Estratégicos

El Plan Estratégico Institucional 2012 – 2017 (PEI) representa un esfuerzo de enfoque y actualización de las intenciones institucionales declaradas en el documento inicial del año 2007; esfuerzo que, si bien puede ser interpretado como una adecuación del rumbo institucional ante los grandes cambios del entorno, es ante todo un ejercicio de coherencia con una gestión estratégica dinámica en la que se revisan y ajustan los medios y se mantienen de modo consistente los fines. Es así que en éste PEI la Visión, Misión y Valores son redefinidos por la comunidad de socios y colaboradores de la CAC San Hilarión, así mismo en este documento se estructura el despliegue de los objetivos estratégicos que se proponen para este nuevo periodo. Este documento surge como una consecuencia directa de la revisión institucional de lo logrado hasta el momento, tanto a nivel de las metas como a nivel de los mecanismos de gestión usados para su implementación entre los años 2007-2012.

PERSPECTIVA DEL ASOCIADO

OBJETIVO ESTRATÉGICO:

Ofrecer productos y servicios satisfactorios para los asociados

PERSPECTIVA FINANCIERA

OBJETIVO ESTRATÉGICO:

Optimizar los órganos de línea

PERSPECTIVA PROCESOS

OBJETIVO ESTRATÉGICO:

Optimizar los procesos internos y externos para brindar un servicio de calidad al socio.

PERSPECTIVA DESARROLLO Y APRENDIZAJE

OBJETIVO ESTRATÉGICO:

Incrementar el nivel de satisfacción de nuestros asociados, delegados, directivos y colaboradores basados en el cumplimiento de la visión, misión y valores institucionales.



INFORMES DE GESTIÓN



GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2013-2014

CARTA DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Me complace en presentar ante ustedes la memoria anual 2013 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Hilarión en ella se muestra los resultados de la gestión anual, el año 2013 no solo significó importantes cambios en su organización, proceso de operaciones y estrategias de mercadeo que buscan sentar las bases para una etapa que nos permita enfrentar con éxito la cambiante dinámica del mercadeo; si no también, el 2013 nos posicionó como una organización sensible y comprometida con la comunidad generando calor económico y social en sus miles de asociados y asociadas.

Si bien es cierto, el año 2012 en nuestra Cooperativa San Hilarión, habría sido un año determinante para su salud tanto económica, como institucional dado que los resultados del Balance Económico 2012 tuvieron un resultado negativo contable como consecuencia de la exigencia de la SBS de contribuir provisiones adicionales por S/. 870,547.43, situación que nos llevo a enfocar nuestra atención buscando las causas de dicho problema y se pudo identificar la enfermedad que se tenía "El déficit de provisiones" que se pudo superar satisfactoriamente gracias a la concientización de los socios para que tengan un buen comportamiento en los pagos de sus créditos, mediante los incentivos de premiar su puntualidad de esta manera se busco controlar la morosidad.

No podemos dejar de estar satisfechos de que el Balance General 2013, tenga un resultado positivo con un importante crecimiento económico y social. Debemos estar muy orgullosos de los logros alcanzados que se traducen en oportunidades, trabajo y mejora del nivel de vida de nuestros asociados, sus familias y comunidades.

Sabemos que el trabajo continua, pues aun queda mucho que hacer, por tal motivo es necesario que sigamos unidos como hasta ahora lo hemos estado desempeñándonos de manera proactiva y con mentalidad de progreso, consientes de que de nosotros depende que se fortalezca aun más nuestro desarrollo y crecimiento. El resultado del ejercicio económico 2013 obtuvo como resultado un remanente equivalente a la suma S/. 2,221.694.04 soles, cumpliendo de esta manera con las metas y objetivos propuestos las mismas, que son producto del esfuerzo y colaboración de todos y cada uno de los colaboradores de nuestra institución que han puesto su mayor esfuerzo para lograr este fin.

Asimismo, contamos con la Revaluación de Activos, que ascienden a la suma de S/. 1'185,082.87 que se incrementan a los remanentes.

Quiero expresar, mi eterno agradecimiento a los miembros del Consejo de Administración quienes contribuyeron con sus opiniones y sugerencias al fortalecimiento de nuestra institución de igual modo a los integrantes del Consejo de Vigilancia, Comité de Educación, Comité Electoral y Comité de Previsión Social, quienes desde el lugar que les correspondía han sabido brindar su apoyo y consejos invalorable para hacer una gestión mas eficiente y eficaz, a los delegados y colaboradores forjadores de este crecimiento y desarrollo de nuestra cooperativa, nuestros socios por confiar en su cooperativa y contribuir al agradecimiento de las misma, a todos ellos mil gracias.

RAÚL TUESTA SÁNCHEZ
Presidente del Consejo de Administración

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2013-2014

| | | |
|------------------------------|---|---|
| <i>Presidente</i> | : | RAÚL TUESTA SÁNCHEZ |
| <i>Vicepresidente</i> | : | JAVIER LUIS BUSTAMANTE AGUIRRE |
| <i>Secretaria</i> | : | LOURDES ISABEL MARTÍNEZ DE CHUGDEN |
| <i>Primer Vocal Titular</i> | : | SEGUNDO FRANCISCO FLORINDEZ CHIMOVEN |
| <i>Segundo Vocal Titular</i> | : | CAMILLE GAGNON |
| <i>Primer Suplente</i> | : | ALCIDES MIGUEL GARCÍA CHAVEZ |
| <i>Segundo Suplente</i> | : | PIO DARWIN ESPEJO BAUTISTA |



| SESIÓN | FECHA | ACUERDO |
|----------------------|------------|--|
| Ordinaria N° 05 | 4/05/2013 | Se aprobó la recuperación de cuentas |
| Ordinaria N° 07 | 3/07/2013 | Se aprobó el remate de bienes en desuso |
| Extraordinaria N° 10 | 21/08/2013 | Se aprobó solicitar al Consejo de Vigilancia convoke a una licitación de auditores externos informáticos, para realizar un auditoría al sistema |
| Extraordinaria N° 05 | 22/05/2013 | Se acuerda cumplir la sentencia de reposición de Juan Marchan García, ordenada por el Tercera Sala Civil de la Corte Superior de Lima mediante Resolución N° 09, que declaro nulo el despido ordenando su reposición. |
| Extraordinaria N° 12 | 18/09/2013 | Se aprobó lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Cadena de valor, que facilita el proceso sistemático del análisis interno de la cooperativa. ▪ Manual de Procedimiento de Contabilidad. ▪ Manual de Procedimiento de Contabilidad en el Sistema <u>Besterp.</u> ▪ Manual de Seguridad de Información. |
| Ordinaria N° 09 | 04/09/2013 | Se delego a la gerencia conciliar con el Sr. Juan Marchan, proponiéndole el pago del 50% de sus gastos procesales S/ 66.000, por orden judicial. |
| Extraordinario N° 13 | 19/10/2013 | Se aprobó el Procedimiento para la Subasta de Bienes en Desuso. Se aprueba la contratación del Dr. <u>Tedy Areavlo</u> para la modificación del Estatuto y Reglamento de Elecciones y la elaboración de : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Reglamento de Faltas y Sanciones ▪ Reglamento de Asambleas. |



MEMORIA ANUAL DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

MEMORIA DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN PERIODO: ABRIL 2013 – MARZO 2014

El Comité de Educación de la Cooperativa San Hilarión, presenta en estas páginas la memoria de la gestión del periodo que finaliza; está estructurado por las actividades y las fechas en que se realizaron, con la cantidad de personas participantes y los objetivos que se buscaban con los resultados de las mismas en 5 resultados acorde a nuestro plan del año 2013.

Consideramos que entre las actividades más destacadas por su efecto e impacto en nuestra vida institucional, son las siguientes:

- *El Programa de Capacitación para el Cambio Estatutario, que estuvo a cargo del Dr. Tedy Arévalo que es de relevancia y que en el siguiente periodo debe concretarse las innovaciones necesarias y acordes a los nuevos tiempos.*
- *El incremento de los espacios de integración ofrecidas tanto para los socios, delegados y colaboradores de nuestra cooperativa, todos somos servidores en nuestra Cooperativa y la comunidad.*
- *Los seminarios que como expresión de educación siempre tienen la acogida que merecen, y que somos conscientes que el desarrollo de las capacidades y del capital humano requiere de programas estructurados, que deben ser relanzados con las innovaciones sugeridas en el nuevo Plan Estratégico.*
- *Los Cursos de Computación y Diseño Gráfico que deben ser ampliados para dar una mejor calidad de servicio al socio; estos cursos son de gran importancia para el desarrollo de nuestros socios y la comunidad. El compromiso de capacitar a 240 personas ha sido largamente superada al certificar a 747 alumnos, la mayoría mujeres. La demanda de estudiantes es alta.*

Esta Memoria es un instrumento útil para:

- *La evaluación, tanto del desempeño del Comité de Educación como de las áreas administrativas de la Cooperativa que colaboran con el quehacer educativo.*
- *La elaboración y presentación de un balance social de la Cooperativa.*
- *La articulación con el plan estratégico de la cooperativa y su seguimiento en los indicadores que correspondan.*
- *Su puesta a consideración para que se propongan iniciativas de participación asociativa para el desarrollo educativo.*
- *El intercambio con otras cooperativas u organizaciones solidarias dispuestas a intercambiar sus experiencias educativas, culturales y económicas.*

Se han cumplido en buena medida las metas propuestas en el plan anual. Demostramos así que vamos alineando y fortaleciendo nuestra filosofía y práctica institucional, somos una institución de economía solidaria que busca el desarrollo del capital humano, asociativo y financiero. Buscamos compartir los intereses y objetivos con todos, procurando estar en armonía para un mejor entendimiento entre todos.

San Juan de Lurigancho, marzo del 2014.

El Comité de Educación

Representantes del Comité de Educación Abril 2012-Marzo 2013

Presidente: Javier Bustamante Aguirre

Vicepresidente: Flor de María Sánchez Loja

Secretario: Jesús Curi Quispe



NIVELES DE OBJETIVOS Y RESULTADOS DEL PLAN DE ACTIVIDADES DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN- AÑO 2013

El siguiente cuadro nos muestra la referencia del Plan de Actividades del Comité de Educación en para el periodo enero-diciembre del 2012, instrumento que ha guiado su accionar y que sobre el mismo se basa la estructura del presente informe-memoria. Lo trabajado en la temporada consta de un objetivo general, dos objetivos específicos y cinco resultados.

| OBJETIVO GENERAL | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | RESULTADOS ESPERADOS |
|---|--|---|
| La CAC-SH avanza en la satisfacción de la prestación de sus servicios financieros y sociales aportando al desarrollo económico local, favorecidos por la participación asociativa. | 1. Socios y delegados de la CAC-SH incrementan sus capacidades empresariales, financieras y asociativas, ampliando su vinculación con la comunidad. | 1.1 Mejora la satisfacción de expectativas sobre los talleres y seminarios en la comunidad cooperativa. |
| | | 1.2 Posicionamiento institucional con la promoción de relaciones entre cooperativas y de proyección a la comunidad. |
| | 2. Socios y delegados de la CAC-SH fortalecen los espacios y mecanismos de organización, comunicación y se integran a través de acciones asociativas. | 2.1 Comunidad cooperativa participa en programas y actividades de integración asociativa y de animación sociocultural |
| | | 2.2 Celebraciones de reconocimiento en la comunidad cooperativa genera satisfacciones |
| | | 2.3 Efectividad de las comunicaciones y dinamización orgánica |

LAS ACTIVIDADES EJECUTADAS

RESULTADO ESPERADO 1.1

Mejora la satisfacción de expectativas sobre los talleres y seminarios en la comunidad cooperativa.

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|--|---|--|--|
| Cursos-Talleres de Computación: Básico, y Diseño Gráfico en la Escuela Metropolitana de Formación de Emprendedores. | Del 1º de abril 2013 proyectada al 31 de marzo 2014 | 747 alumnos-participantes. De ellos, 441 son mujeres. Cursos de 2 meses, en 7 turnos en convenio con la Municipalidad de Lima Metropolitana | Ampliar las comunicaciones entre los miembros de la comunidad Cooperativa y aportar en el desarrollo de capacidades de la comunidad. Los participantes manejan las herramientas computacionales en su relación con la CAC-San Hilarión. La meta de 240 capacitados fue largamente superada. Se cuenta con un documento de evaluación. |
| Cursos-Talleres: Contabilidad Básica para delegados y socios. | Del 6 de enero del 2014 al 28 de febrero del 2014 | Delegados de la CAC-San Hilarión. 37 certificados. Socios de la CAC-San Hilarión. 17 certificados. | Identificar cómo se integran las funciones Contable y Financiera con los objetivos estratégicos y operativos en el ejercicio anual de la Cooperativa. Efecto práctico que en la mejora en la gestión y mejora de su propio negocio. |
| Seminario: Gestión Integral de Riesgos en la CAC-San Hilarión. | 04 de mayo 2013 | Asistencia: 96 delegados. | Los delegados conocen los fundamentos básicos de la gestión riesgos y sobre el rol que tienen en la gestión institucional. Actividad realizada en coordinación con el Comité de Riesgos. |
| Seminario: Gestión Integral de Riesgos para las Cooperativas. | 29 de mayo del 2013 | Asistieron 88 socios y delegados. | Los socios conocen los fundamentos básicos de la gestión riesgos y sobre el rol que tienen |

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|--|--|--|---|
| | | | en la gestión institucional. |
| Seminario: La nutrición, salud preventiva y la calidad de vida. | 20 de julio del 2013 | 75 participantes socios y delegados | Trató sobre los conceptos básicos de nutrición y alimentación, y sobre la mejora de hábitos de vida para el goce de una buena salud. |
| Programa de capacitación: Cambio Estatutario | Del 05 de julio al 16 de agosto del 2013 | Participaron 92 delegados | Los delegados participan en ciclo de capacitación y talleres para realizar el cambio estatutario de la CAC-San Hilarión. |
| Seminario: El servicio de previsión social de la Cooperativa San Hilarión. | 20 de setiembre del 2013 | Dirigido a socios y delegados. Se contó con 116 participantes. | Los participantes conocen los alcances de beneficio del servicio de Previsión Social y sus procedimientos. |
| Seminario: El servicio de previsión social de la Cooperativa San Hilarión. Agencia de Puente Piedra. | 20 de setiembre del 2013 | Dirigido a socios y delegados. Se contó con 54 participantes | Los participantes conocen los alcances de beneficio del servicio de Previsión Social y sus procedimientos. |
| Seminario: Gobernabilidad en las instituciones Cooperativas. | 18 de Octubre del 2013. | Dirigido a los delegados. 53 asistentes | Los delegados valoran la importancia del fortalecimiento institucional con los factores que condicionan su gobernabilidad. |
| Seminarios Descentralizados: Deberes y derechos de los socios, delegados y directivos. | Del 25 de octubre al 22 de Noviembre del 2013. Diferentes fechas en diferentes agencias | Con 180 socios y delegados, en 4 sedes: Mariátegui-C. Grande, Principal, Las Flores-chimú y P. Piedra. | Socios y delegados conocen los roles y las funciones que tienen como tales, además las que corresponden a los directivos y la gerencia general. |
| Seminario: Retos para el éxito de tu negocio. | 21 de Febrero del 2014 | Asistieron 140 socios y delegados (record de asistencia) | Los socios -la mayoría de mercados- revisan sus estilos de trabajo en sus negocios y se plantean retos. |

RESULTADO ESPERADO 1.2

Posicionamiento institucional con la promoción de relaciones entre cooperativas y de proyección a la comunidad.

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|---|-----------------------|--|--|
| Participación en el Aniversario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevo Milenio. | 11 de agosto del 2013 | Invitación de parte, con cooperativas de SJL y Lima. | Las cooperativas de San Juan de Lurigancho y de Lima invitadas por el aniversario de la CAC-Nuevo Milenio se integran en el deporte. |
| Show y regalos de navidad en el AH de <u>Jicamarca</u> | 09 de enero del 2014 | Grupo de Oración Virgen María <u>Jicamarca</u> y 250 niños. | Niños de población vulnerable atendidos con los excedentes de juguetes y alimentos de la Navidad del Niño San <u>Hilarino</u> . Niñas y niños con sus regalos y show ofrecidos. Padres de familia conocen los servicios de la Cooperativa. |
| Show y regalos de navidad en el Agrupación Familiar Rinconada del Sol en SJL | 11 de enero del 2014 | Dirigentes mujeres del AH. Súper S IV, Mariátegui, SJL, y 110 niños. | Niños de población vulnerable atendidos con los excedentes de juguetes y alimentos de la Navidad del Niño San <u>Hilarino</u> . Niñas y niños con sus regalos y show ofrecidos. Padres de familia conocen los servicios de la Cooperativa. |

RESULTADO ESPERADO 2.1

Comunidad cooperativa participa en programas y actividades de integración asociativa y de animación sociocultural.

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|---|----------------------------------|--|--|
| Cursos y Talleres de Verano 2014 | Del 13 de enero al 22 de febrero | Participaron 225 niños y adolescentes, hijos | Brindar un espacio de creatividad y recreación para los niños y adolescentes en sus vacaciones escolares a través de cursos y talleres |

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|---|------------------------------------|---|--|
| (para niños y adolescentes). | del 2014 | de socios de la CAC-San Hilarión | en artes, creatividad y deportes. Con exposición de habilidades y productos en talleres: danzas, manualidades, música, computación, vóleibol y fútbol. |
| Campeonato Deportivo Relámpago de Fulbito y Vóleibol por fiestas Patrias | Realizado el 21 de julio del 2013. | Participaron delegados, socios y colaboradores realizada en cada agencia. | Integración deportiva para delegados y colaboradores de la CAC-San Hilarión |
| Campeonato de Fútbol y Vóleibol de Confraternidad por XXVI Aniversario de la CAC San Hilarión. | 06 de octubre del 2013 | 250 socios, delegados y colaboradores aproximadamente. | Integrar a los miembros de la comunidad cooperativa en el marco de las celebraciones del 27º Aniversario institucional. |
| Campeonato Deportivo Relámpago de Fulbito y Vóleibol por el Día del Cooperativismo Peruano. | 14 de diciembre del 2013 | Participaron 200, delegados y trabajadores de todas las agencias. | Integrar a los miembros de la comunidad cooperativa en celebración del Día del Cooperativismo Peruano. |

RESULTADO ESPERADO 2.2

Celebraciones de reconocimiento en la comunidad cooperativa genera satisfacciones.

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|---|-------------------|--|---|
| Presente por onomástico a Delegados/as | Permanente | 100 Delegados, directivos de la CAC-SH | Reconocimiento por la labor como delegados o representación de socios, agentes de la vida asociativa. |
| Día de la Madre Delegada de la CAC-SH | 10 Mayo | 55 Delegadas y directivos de la CAC-San Hilarión | Celebración del Día de la Madre de por las delegadas de la CAC-SH con satisfacción de homenajeadas. |
| Día del Padre Delegado | 16 Junio | 52 Delegados y directivos de la | Celebración del Día del Padre delegados de la CAC-SH. 48 |

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|---|--------------------------|--|--|
| de la CAC-SH | | CAC-San Hilarión | Delegados de la CAC-San Hilarión homenajeados. |
| Navidad del Niño San Hilarino , Show y regalos en la agencia Puente Piedra. | 20 de Diciembre del 2013 | 500 niños, y sus padres socios de la CAC-San Hilarión, aproximadamente. | Celebración de las Fiestas Navideñas, con Show Infantil, sorteos y entrega de regalos |
| Navidad del Niño San Hilarino , Festival y regalos en el colegio Fe y Alegría 5 -SJL. | 21 de Diciembre del 2013 | 3500 niños, y sus padres socios de la CAC-San Hilarión, aproximadamente. | Celebración de las Fiestas Navideñas, con artistas circenses, músicos, show infantil, sorteos y entrega de regalos |
| Reunión de Evaluación: Campeonato Deportivo del 14-12-13 y el Festival de Navidad del Niño San <u>Hilarino</u> | 17 de enero del 2014 | Delegados coordinadores de las actividades deportivas y de la Navidad del Niño San <u>Hilarino</u> | Se analizaron los resultados de las actividades deportivas por el Día del Cooperativismo y de las festividades navideñas, y sobre los desempeños de las responsabilidades asumidas. Se recogieron observaciones y recomendaciones. |

RESULTADO ESPERADO 2.3

Efectividad de las comunicaciones y dinamización orgánica.

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|--|-------------------|---|--|
| Periódicos Murales en edición para ocho puntos de la CAC-SH | Todos los meses | 12 ediciones en 8 murales con la colaboración de Marketing e Imagen Institucional | Informar sobre la vida institucional, actividades de interés coyuntural o inactual. La comunidad cooperativa está informada de las actividades, onomásticos y otros temas. |
| Edición del Boletín Institucional N° 14 | Mayo del 2013 | 4000 ejemplares de tiraje con la colaboración de Marketing e Imagen | Informar sobre la vida institucional y del cooperativismo. Para incentivar la lectura de la revista se realizó un sorteo con preguntas relacionadas al contenido de la misma. Tal fue la |

| Actividades, realizaciones principales | Fechas o periodos | Participantes - público objetivo | Objetivos de actividad y sus resultados |
|--|-------------------|---|---|
| | | | acogida que las revistas se agotaron. |
| Edición del Boletín Institucional N° 15 | Febrero del 2014 | 4000 ejemplares de tiraje con la colaboración de Marketing e Imagen | Informar sobre la vida institucional y del cooperativismo. El Presidente del Consejo de Administración destaca las bondades y orientación positiva de la institución y señala retos a superar. El Presidente del Comité de Educación señala la importancia de la democracia y por lo mismo el rol del Comité Electoral, además del papel del delegado en el desarrollo de la Cooperativa. |



MEMORIA ANUAL DEL COMITÉ DE PREVISIÓN SOCIAL

Representantes del Comité de Previsión Social

Presidente: Camille Gagnon

Vicepresidenta: Melchora Mamani Delgado

Suplente: Juan Nestor Toledo Espinoza

Informe del Comité de Previsión social 2013

Tal como se puede apreciar en los cuadros adjuntos el Comité de Previsión Social ha atendido en el año 2013 un total de 425 socios repartiendo unos S/. 455,052.00 en beneficios. Los ingresos fueron de S/. 882,020.00 lo que hace que el fondo de Previsión Social haya aumentado en este periodo con S/. 427,868.00 ascendente así al 31 de diciembre 2013 a la suma de S/. 3,636,381.97

Se puede apreciar que el fondo de Previsión Social con el Reglamento actual está funcionando de manera positiva desde su creación hace unos veinte años. No obstante se siente la necesidad de mirar una reforma de este servicio a base de un estudio actuarial, lo cual permitiría, a pesar de su alto costo, reformular el reglamento y asegurar un mejor servicio. El futuro Consejo de Administración tendrá que decidir sobre este estudio actuarial.

Finalizando este informe quiero agradecer a los gestores de este Fondo de Previsión Social lo cual queda como un plus en los servicios de nuestra Cooperativa.

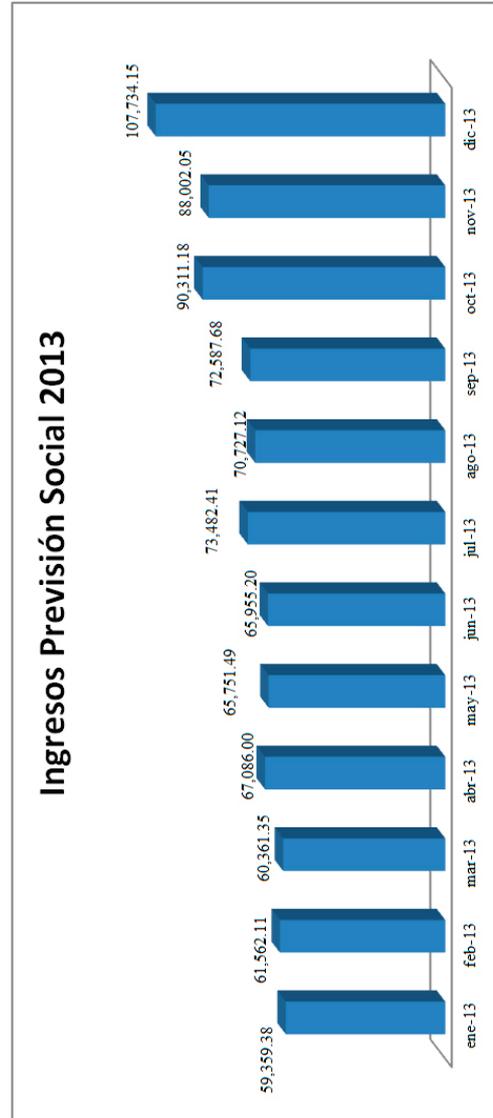
Camille Gagnon

Representante del Consejo de Administración al Comité de Precisión Social



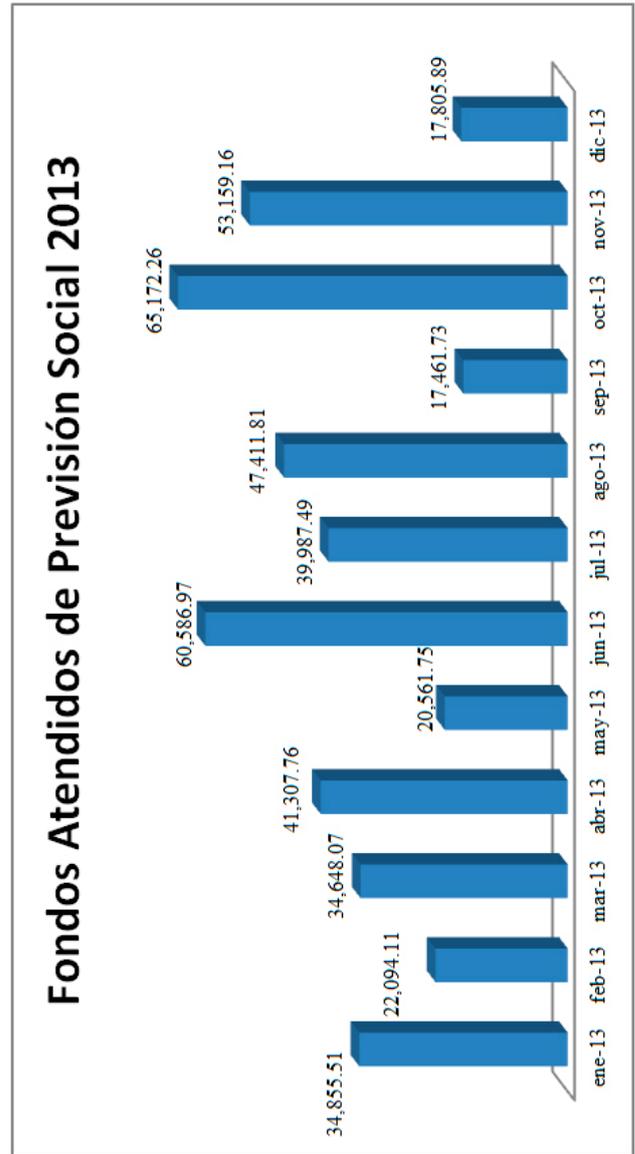
INGRESOS - PREVISION SOCIAL 2013

| | ene-13 | feb-13 | mar-13 | abr-13 | may-13 | jun-13 | jul-13 | ago-13 | sep-13 | oct-13 | nov-13 | dic-13 |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Ingresos | | | | | | | | | | | | |
| Abono por caja | 5,380.50 | 5,403.39 | 4,350.50 | 4,965.20 | 4,739.11 | 4,453.50 | 6,167.52 | 4,951.67 | 4,146.00 | 4,146.00 | 6,275.10 | 31,521.10 |
| Por Créditos | 45,990.70 | 48,100.46 | 47,910.49 | 53,977.24 | 52,778.14 | 53,276.81 | 59,029.62 | 57,452.63 | 60,007.37 | 77,691.94 | 73,190.61 | 67,477.04 |
| Interes ganados por mes | 7,988.18 | 8,058.26 | 8,100.36 | 8,143.56 | 8,234.24 | 8,224.89 | 8,285.27 | 8,322.82 | 8,434.31 | 8,473.24 | 8,536.34 | 8,736.01 |
| Total | 59,359.38 | 61,562.11 | 60,361.35 | 67,086.00 | 65,751.49 | 65,955.20 | 73,482.41 | 70,727.12 | 72,587.68 | 90,311.18 | 88,002.05 | 107,734.15 |



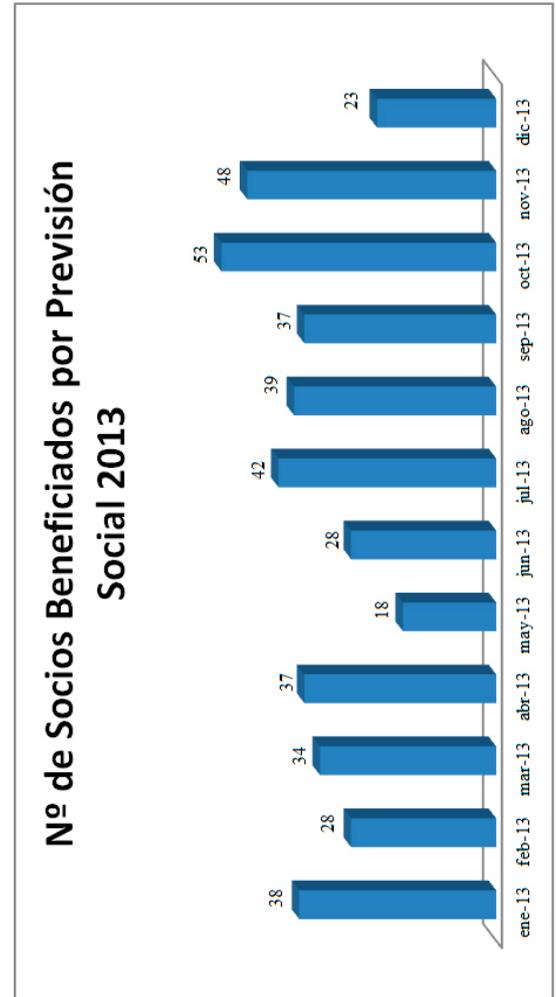
FONDOS ATENDIDOS 2013

| | ene-13 | feb-13 | mar-13 | abr-13 | may-13 | jun-13 | jul-13 | ago-13 | sep-13 | oct-13 | nov-13 | dic-13 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Egresos | | | | | | | | | | | | |
| Operación Q | 18,680.85 | 7,798.91 | 16,507.55 | 22,337.60 | 16,567.67 | 17,873.64 | 21,181.61 | 20,597.75 | 10,645.77 | 29,888.59 | 29,062.22 | 11,918.71 |
| Fallecimiento | 11,463.88 | 11,521.61 | 15,093.32 | 11,379.76 | 3,994.08 | 9,617.94 | 11,484.48 | 16,584.57 | 6,374.63 | 22,635.66 | 16,295.12 | 5,887.18 |
| Desgravamen | 4,710.78 | 2,773.59 | 3,047.20 | 7,590.40 | | 33,095.39 | 7,321.40 | 10,229.49 | 441.33 | 12,648.01 | 7,801.82 | |
| Total | 34,855.51 | 22,094.11 | 34,648.07 | 41,307.76 | 20,561.75 | 60,586.97 | 39,987.49 | 47,411.81 | 17,461.73 | 65,172.26 | 53,159.16 | 17,805.89 |



SOCIOS BENEFICIADOS 2013

| | ene-13 | feb-13 | mar-13 | abr-13 | may-13 | jun-13 | jul-13 | ago-13 | sep-13 | oct-13 | nov-13 | dic-13 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Nº Socios | | | | | | | | | | | | |
| Operación Q | 19 | 10 | 19 | 19 | 11 | 15 | 21 | 17 | 17 | 23 | 24 | 14 |
| Fallecimiento | 18 | 16 | 14 | 17 | 7 | 10 | 18 | 19 | 19 | 26 | 21 | 9 |
| Desgravamen | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 1 | 4 | 3 | 3 |
| Total | 38 | 28 | 34 | 37 | 18 | 28 | 42 | 39 | 37 | 53 | 48 | 23 |





INFORME DE GESTIÓN DEL COMITÉ ELECTORAL

INFORME DE GESTION DEL COMITÉ ELECTORAL 2013 – 2014

El Comité Electoral de acuerdo al Artículo 42º del Reglamento General de Elecciones, cumple en informar sobre la gestión realizada en el 2013 – 2014; procediendo a efectuar la sesión de instalación el 30 de marzo del 2013, quedando conforme el cuadro directivo de la siguiente manera:

Presidente : Sr. PEDRO DUEÑAS AYQUIPA
Vicepresidente : Sr. ABDEL ELIAS SAAVEDRA RODRIGUEZ
Secretario : Sr. ELOY GILBERTO ARI APAZA
Suplente : Sra. MARIA TEODORA TORRES MAZA

Asimismo, en la Sesión Extraordinaria N° 09 – 2013 se elaboró y aprobó conjuntamente el Presupuesto, Plan de Trabajo y Cronograma de Elecciones generales a cumplir.



ELABORACION DEL ANTEPROYECTO DEL REGLAMENTO DE ELECCIONES CON LOS SEÑORES DELEGADOS.

En Sesión Ordinaria N° 05 – 2013 el Comité Electoral acordó por unanimidad realizar reuniones con los delegados de la cooperativa en sus respectivas agencias, para elaborar el ante proyecto del Reglamento General de Elecciones, este trabajo de elaboración es por cuanto el Consejo de Administración aprobó elaborar un nuevo Estatuto así como otros Reglamentos Normativos

de la cooperativa. Por lo tanto, el Comité Electoral acordó por unanimidad actualizar el mencionado reglamento con la participación de los delegados, en estas reuniones se recibió valiosas opiniones y sugerencias para esta modificación.

DESARROLLO DE LAS ELECCIONES EN UN SOLO LUGAR

En Sesión Ordinaria N° 09 de fecha 07-09-2013 el Vicepresidente Sr. Elías Abdel Saavedra Rodríguez, propuso realizar las elecciones de las cinco agencias ubicados en el distrito de San Juan de Lurigancho en un solo lugar argumentando los motivos, las razones del hecho. Esta propuesta se basa en el Art. 4° y Art.25° del Reglamento General de Elecciones, se deja en consideración de los directivos del Comité Electoral. Se acuerda por mayoría llevar las elecciones en un solo lugar:

En la Institución Educativa Miguel Grau Seminario No 137 ubicado en Av. Las Flores de Primavera altura paradero 22 Urb. Ganimedes S.J.L.

DESARROLLO DE LAS ELECCIONES EN LA AGENCIA PUENTE PIEDRA.

En Sesión Extraordinaria N° 10 de fecha 05 de Octubre del 2013 el Secretario Eloy Ari Apaza propone llevar las Elecciones de la Agencia Puente Piedra el día domingo 16 de Febrero del 2014, una semana antes de las elecciones de las agencias de San Juan de Lurigancho por motivo de estar presente todos los miembros del Comité Electoral en dichas Elecciones, para un mejor control.

PROPUESTA DEL COMITÉ ELECTORAL SOBRE LA MODIFICACION DEL ESTATUTO DE LA COOPERATIVA EN LO QUE RESPECTA DEL COMITÉ ELECTORAL CAPITULO VIII DEL Art. 44 al 47 DE NUESTRO ESTATUTO.

El Comité Electoral en una reunión de trabajo acordó presentar al Consejo de Administración, sugerencias para la modificación y actualización del Estatuto de la Cooperativa, específicamente en el Capítulo VIII.

DESARROLLO Y FECHA DE LAS ELECCIONES EN S.J.L. Y Ag. PUENTE PIEDRA

El Comité Electoral de acuerdo al Reglamento General de Elecciones y Cronograma de Elecciones. Aprueba la fecha, lugar y el Cronograma de las Elecciones del año 2014 por unanimidad en Sesión Extraordinaria N° 18-2013, celebrada el 16 de Noviembre del 2013, fijar las fechas de elecciones de delegados de la siguiente manera:

| FECHA | AGENCIA | HORARIO | LUGAR |
|------------|--|--------------------------|---|
| 16/02/2014 | Puente Piedra | 8:00 A.M. a 4:00 P.M. | Agencia Puente Piedra |
| 23/02/2014 | Principal Canto Grande Las Flores Mariategui Chimú | 8:00 A.M. a 4:00 P.M. | I. E. Miguel Grau Seminario No 137 ubicado en Av. Las Flores de Primavera altura paradero 22 Urb. Ganimedes S.J.L. |

CONVOCATORIA

Según el Art. 9º inciso “g” del Reglamento General de Elecciones se procedió a convocar a los asociados hábiles al 31 de diciembre del 2012 de acuerdo al Reglamento General de Elecciones y al Reglamento de Habilidad e Inhabilidad del Socio.

CAMPAÑA DE PUBLICIDAD EN DIFERENTES MEDIOS

Por otro lado, para hacer de conocimiento de todos los asociados de la cooperativa, con la finalidad de su participación activa en las elecciones programadas el Comité Electoral solicitó a la Gerencia General la elaboración de 10,000 convocatorias, 10,000 cronograma de elecciones, 8,000 volantes y 5,000 hojas de solicitud de inscripciones para candidatos a delegados para las seis agencias de la cooperativa.

CONTRATACION DEL PERSONAL DE APOYO AL COMITÉ ELECTORAL

Según el Art. 9º inc. “i” del Reglamento General de Elecciones, para poder cumplir con la distribución de las convocatorias, cronograma de elecciones, entrega de la solicitud de

inscripciones y otros documentos para las elecciones, el Comité Electoral a través del Departamento de Recursos Humanos contrató a seis señoritas como personal de apoyo para el Comité Electoral, el mencionado personal fue encargado de entregar todos los documentos relacionados a las elecciones a los asociados en cada agencia de la cooperativa.

Asimismo, el personal de apoyo fue capacitado por el Comité Electoral para brindar la información necesario sobre las elecciones a todos los asociados, siendo supervisados continuamente por directivos del comité para el cumplimiento del reparto de los documentos mencionados.

PADRON ELECTORAL DE SOCIOS HABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Mediante Carta Nº 127-2013 de fecha 21 de Diciembre del 2013, se solicitó a la Gerencia General la elaboración del padrón de socios hábiles al 31 de diciembre del 2012 dicha relación de socios hábiles votantes de la Agencia Puente Piedra se entregó con fecha aproximada 13 de Febrero 2014, la misma que se publicó en dicha agencia, pero los padrones de socios hábiles de las Agencias de San Juan de Lurigancho se entregó el día jueves 20 de Febrero, ... las excluyendo de esta lista a los asociados menores de edad, personas jurídicas e instituciones. La relación de socios hábiles votantes fue publicada en cada agencia de la cooperativa, para que los asociados puedan verificar si se encuentran aptos para ejercer su derecho a voto en las elecciones generales de delegados del 2014,

VACANTES SEGÚN LA CANTIDAD DE SOCIOS POR AGENCIA

Después de haber recibido la información del Gerente General de la cooperativa y sobre la cantidad de socios existentes, al 31 de Diciembre del 2013. El Comité Electoral en pleno acuerda elaborar el siguiente cuadro de vacantes por agencias:

| AGENCIA | AGENCIA | CANTIDAD | % PARTICIPACION | N° DELEGADOS |
|---------|-----------------------|----------|-----------------|--------------|
| 101 | AGENCIA PRINCIPAL | 5, 942 | 22.91 % | 8 |
| 102 | AGENCIA CANTO GRANDE | 6, 978 | 26.90 % | 9 |
| 103 | AGENCIA LAS FLORES | 4,029 | 15.53 % | 5 |
| 104 | AGENCIA MARIATEGUI | 5,091 | 19.63 % | 7 |
| 105 | AGENCIA CHIMU | 2,236 | 8.62 % | 3 |
| 106 | AGENCIA PUENTE PIEDRA | 1,661 | 6.40 % | 1 |
| TOTALES | | 25,937 | 100.00 % | 33 |

RECEPCION DE SOLICITUDES DE INSCRIPCION PARA CANDIDATOS

Se recibieron 87 solicitudes de inscripción para candidatos a delegados, desde el 02 de enero hasta el 21 de enero del 2014, el 22 de enero del 2014 se publicó la lista provisional de candidatos en las seis agencias de la cooperativa. Siguiendo el cronograma de elecciones establecidas se procedió a verificar y revisar el perfil de los postulantes utilizando el sistema BESTERP a fin de revisar el comportamiento de pago de sus créditos, monto de aportes, pago de sus avales y antigüedad como socio, así como los certificados de capacitación actualizados del 2013.

Esta evaluación se realizó aplicando estrictamente el Reglamento General de Elecciones específicamente tomando en cuenta el artículo 67º y el Reglamento de Habilidad e Inhabilidad del Socio.

Como resultado de esta evaluación, se depuró 38 solicitudes de inscripción quedando 49 candidatos aptos para las elecciones.

La cantidad de solicitudes depuradas por agencias son las siguientes:

| AGENCIA | Nº DE DEPURADOS |
|---------------|-----------------|
| PRINCIPAL | 9 |
| CANTO GRANDE | 15 |
| LAS FLORES | 2 |
| MARIATEGUI | 2 |
| CHIMU | 5 |
| PUENTE PIEDRA | 5 |
| TOTAL | 38 |

Por otro lado, se procedió a realizar el sorteo de candidatos correspondiente con los postulantes hábiles para otorgarles un número que los identifique a cada candidato, de acuerdo a la agencia a la que pertenece. Esta lista se publicó del 04 de febrero al 21 de febrero del 2014.

DIFUSIÓN PARA EL DÍA DE LAS ELECCIONES

El Comité Electoral cumplió en difundir las elecciones generales de delegados de la siguiente manera:

1. Reparto de convocatorias a todos los socios a través del personal de apoyo en cada agencia de la cooperativa.
2. Video de Spot publicitario en cada agencia.
3. Elaboración de banners informando sobre las elecciones fecha y hora en cada agencia.
4. Afiches y volantes.
5. Página web de la cooperativa.
6. Reparto de volantes en los mercados por el personal de apoyo.

ELECCIONES EN LA AGENCIA “PUENTE PIEDRA”

De acuerdo a lo programado en la agencia Puente Piedra las elecciones se desarrollaron el 16 de febrero del 2014 instalándose una sola mesa de votación, conformado por tres miembros de mesa. Se contó con la asistencia de los tres miembros del comité electoral.

MESAS DE SUFRAGIO EN LAS 5 AGENCIAS DE “SAN JUAN DE LURIGANCHO”

El Comité Electoral instalo en el local de votaciones ubicado en la I. E. Miguel Grau Seminario No 137 ubicado en Av. Las Flores de Primavera altura paradero 22 Urb. Ganimedes S.J.L., las mesas de sufragio de acuerdo a la cantidad se socios.

| AGENCIA | N DE MESAS |
|---------------|------------|
| PRICIPAL | 4 |
| CANTO GRANDE | 4 |
| LAS FLORES | 3 |
| MARIATEGUI | 4 |
| CHIMU | 2 |
| PUENTE PIEDRA | 1 |
| TOTAL | 18 |

ELECCION DE LOS MIEMBROS DE MESA

El comité electoral de acuerdo al Reglamento General de Elecciones procedió a realizar el sorteo de miembros de mesa, por agencia, quedando la cantidad de miembros de mesa de la siguiente manera:

| AGENCIA | MIEMBROS DE MESAS |
|---------------|-------------------|
| PRICIPAL | 12 |
| CANTO GRANDE | 12 |
| LAS FLORES | 9 |
| MARIATEGUI | 12 |
| CHIMU | 6 |
| PUENTE PIEDRA | 3 |
| TOTAL | 54 |

Para el cumplimiento de sus funciones de cada uno de los miembros de mesa se envió con anticipación una carta circular informándole su elección como miembro de mesa para las elecciones generales de delegado del 23 de febrero del 2014.

El comité electoral en pleno realiza las coordinaciones con la ONPE para el desarrollo de las elecciones con nuestra Cooperativa San Hilarión, la cual se lleva un acuerdo de hacer un convenio mutuo, la misma que fue aprobado por ambas partes (entre la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Hilarión y la ONPE)

Por otro lado, para el mejor desempeño de las funciones de los miembros de mesa se solicitó a la oficina de procesos electorales ONPE la asistencia técnica para capacitar a dichos miembros.

Esta capacitación fue dictada por el Señor FERNANDO AYALA, funcionario de la ONPE el día 14 de febrero del presente año en el auditorio Jean Le Blanc de la agencia Canto Grande, contándose con la asistencia de la totalidad de los miembros de mesa. Asimismo, cabe señalar que la ONPE nos facilitó en calidad de préstamo todas las ánforas y las cámaras secretas para votación necesarias para el desarrollo de las elecciones.

REEMPLAZO DE DELEGADOS

El Comité Electoral en pleno acuerda reemplazar a los Delegados que no justificaron su inasistencia a la Asamblea General Ordinaria llevada a cabo el 24 de marzo del 2013. Dicho reemplazos se hicieron con los candidatos que ocuparon según sus votos obtenidos en orden correlativo del cómputo general de cada agencia, como se detalla:

AGENCIA PUENTE PIEDRA: Sra. ALBERTINA CURIÑAUPA OCHANTE por periodo de Abril 2013 hasta Febrero 2015, reemplazara a la Sra. Genoveva Chávez Solórzano de Ortega.

AGENCIA CANTO GRANDE: Sra. JUSTINA FLORES HUALLA por periodo de Abril 2013 hasta Febrero 2014, reemplazara la Sra. Marlene Olga Chipana Vargas.

AGENCIA LAS FLORES: Sra. MARIA MERCEDES PROLL CALDAS por periodo de Abril 2013 hasta Febrero 2014, reemplazara al Sr. Basilio Félix Contreras Pérez.

PRINCIPAL: Sra. MARIA SALOME SULLUCHUCO SALAZAR por periodo de Abril 2013 hasta Febrero 2014, reemplazara a la Sra. Delia Gladys Rojas de la Torre.

Y otros cambios que se realizaron durante el año en las distintas agencias de la Cooperativa.

ACTO ELECTORAL DEL 23 DE FEBRERO DEL 2014

El Comité Electoral para cumplir el acto eleccionario y contar con el personal de apoyo así como para la seguridad de los sufragantes se solicitó lo siguiente:

- 1. La presencia de un gerente de agencia.*
- 2. Asistencia de dos colaboradores del Departamento de Operaciones, para las consultas que pudieran tener los sobre su puntualidad de pago y otros asuntos.*
- 3. Cuatro efectivos policiales desde las 8.00 am. hasta la culminación del acto electoral.*
- 4. Filmación y fotografías durante el proceso eleccionario para evidenciar cualquier eventualidad que pudiera presentarse.*

RESULTADO DE LAS ELECCIONES

Cabe señalar que las elecciones del día 23 de febrero del presente año en el local de votaciones, se desarrollaron con algunos incidentes por socios, lo cual fueron superados oportunamente.

Ese día también muchos socios reclamaron su ausencia en el padrón, siendo este hecho que no es responsabilidad del Comité Electoral.

| | |
|----------------------------------|-------|
| SOCIOS QUE EMITIERON SUS VOTOS | 2,423 |
| SOCIOS QUE NO VOTARON | 3,227 |
| TOTAL SEGÚN PADRON SOCIOS HABLES | 5.550 |

RESULTADO DE LOS DELEGADOS ELEGIDOS POR TRES AÑOS POR AGENCIAS

| Nº | APELLIDOS Y NOMBRES | AGENCIA |
|----|---------------------------------------|---------------|
| 1 | MIGUEL CONTRERAS, ZENON EMILIO | PRINCIPAL |
| 2 | GAGNON CAMILLE | PRINCIPAL |
| 3 | SURCO URBANO, JOSE ALBERTO | PRINCIPAL |
| 4 | OLIVAS ASTUHUAMAN, YESENIA LILY | PRINCIPAL |
| 5 | REVILLA YOPLAC, VILMA | PRINCIPAL |
| 6 | ARAGON HERRERA, CIRILO ROBERTO | PRINCIPAL |
| 7 | MAITA BERRIOS DE ROMANI PILAR GUDELIA | PRINCIPAL |
| 8 | SULLUCHUCO SALAZAR, MARIA SALOME | PRINCIPAL |
| 9 | PAULO PUMA, SUSANA | CANTO GRANDE |
| 10 | NIVIN VARGAS, LUIS EDGAR | CANTO GRANDE |
| 11 | COTERA RAMÍREZ, ANA LUZ | CANTO GRANDE |
| 12 | FLORES HUALLA, JUSTINA | CANTO GRANDE |
| 13 | DÍAZ SIHUE, SOFÍA ESPERANZA | CANTO GRANDE |
| 14 | CUCHO DONAYRE DE ARISTA, ELIZABETH | CANTO GRANDE |
| 15 | GONZALES CIVIPAUCAR, FORTUNATO | CANTO GRANDE |
| 16 | ALIAGA RODRÍGUEZ, DIDI AUGUSTO | CANTO GRANDE |
| 17 | TORRES CARRANZA, VICTOR TEODORO | CANTO GRANDE |
| 18 | ESPEJO BAUTISTA, PIO DARWIN | LAS FLORES |
| 19 | PROLL CALDAS, MARÍA MERCEDES | LAS FLORES |
| 20 | ESPINOZA ROJAS, JENNY LOURDES | LAS FLORES |
| 21 | TREJO SARMIENTO, NICOLÁS VICTOR | LAS FLORES |
| 22 | CCAHUANA HUANCHIN, HERLINDA | LAS FLORES |
| 23 | MENDOZA ROMERO ELSA DOMITILA | MARIATEGUI |
| 24 | GARAY MAUTINO, SANTA BERNARDA | MARIATEGUI |
| 25 | QUISPE PAUCAR, INOCENCIO VICTOR | MARIATEGUI |
| 26 | SEQUEIROS CCONISLLA, LEONARDA | MARIATEGUI |
| 27 | MALLA CAMARENA DE CÁCERES MARLENE | MARIATEGUI |
| 28 | ALARCON VEGA, MARCELO | MARIATEGUI |
| 29 | AGREDA CHAPA, FREDI MARTIN | MARIATEGUI |
| 30 | AGUIRRE FLORES, REGINA FLORA | CHIMU |
| 31 | PA REJA AIMARA, BONIFACIO | CHIMU |
| 32 | VARGAS FLORES, WALTER LEO | CHIMU |
| 33 | CHAVEZ SOLORZANO DE ORTEGA, GENOVEVA | PUENTE PIEDRA |

Posteriormente, se invito mediante un documento a la ceremonia de Juramentación y entrega de sus credenciales por un periodo de tres años 2014-2017, el día primero de Marzo del presente año en el Auditorio Jean Le Blanc de la Agencia Canto Grande.

VACANCIA DE DIRECTIVOS

En sesión Extraordinaria N° 03-2014 con fecha 08 de Marzo 2014, se procedió a fijar las vacancias de los Consejos y Comités, las mismas que serán desarrolladas en la presente Asamblea General Ordinaria de Delegados.

| CUADRO DE VACANTES: DIRECTIVOS DE CONSEJOS Y COMITÉS | |
|--|---|
| CONSEJO DE ADMINISTRACION | 02 TITULARES POR TRES AÑOS 02 SUPLENTE POR 1 AÑO |
| CONSEJO DE VIGILANCIA | 01 TITULARES POR TRES AÑOS 01 SUPLENTE POR 1 AÑO |
| COMITÉ DE EDUCACION | 01 TITULARES POR DOS AÑOS 01 SUPLENTE POR 1 AÑO |
| COMITÉ ELECTORAL | 01 TITULARES POR TRES AÑOS 01 SUPLENTE POR 1 AÑO |
| PREVISION SOCIAL | 01 TITULAR POR UN AÑO 01 SUPLENTE POR 1 AÑO |

Señores Delegados esta Asamblea es la máxima autoridad de nuestra Cooperativa, por lo tanto esta misma Asamblea será responsable de los delegados elegidos para desempeñar como Directivos de los Consejos y los Comités, que reúnan condiciones de idoneidad técnica y moral, así como que tengan la experiencia necesaria para el buen desempeño de sus funciones directivas y control.

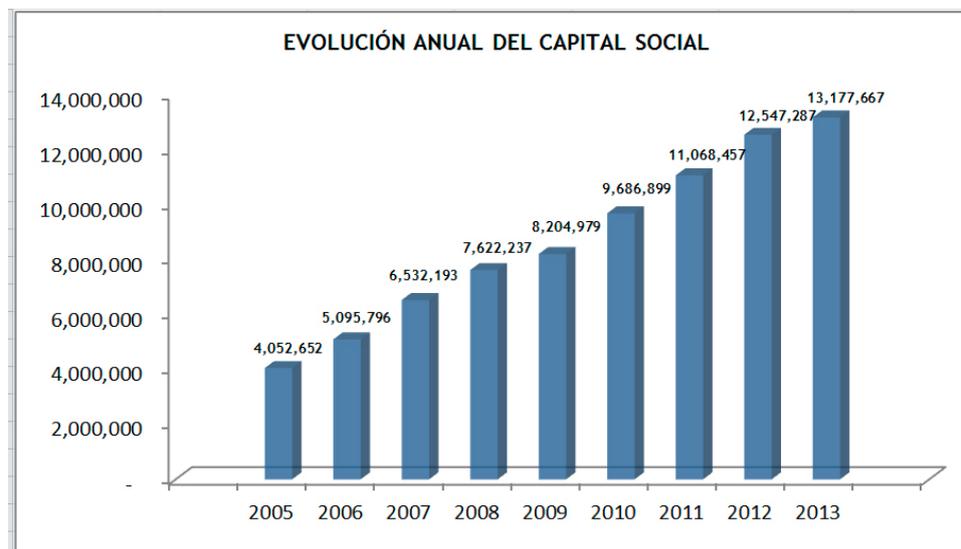
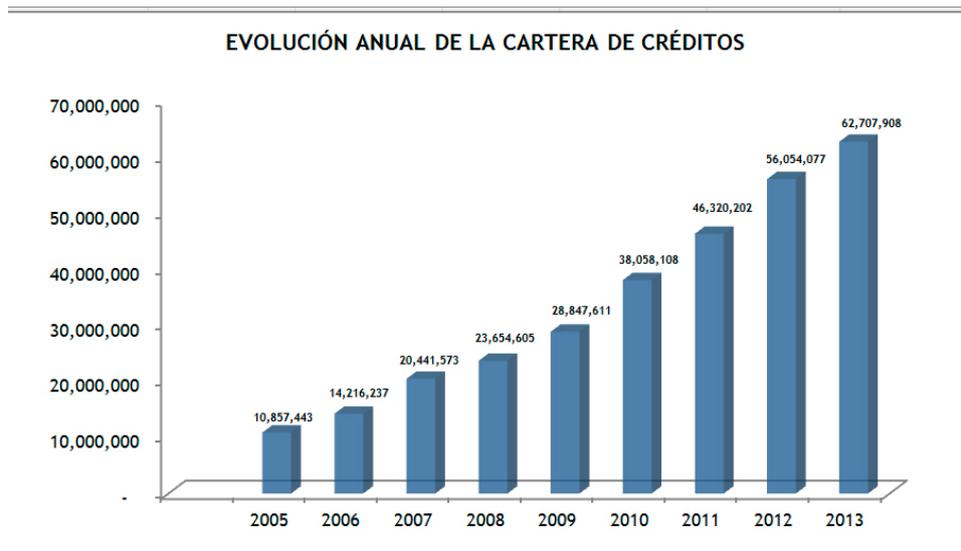
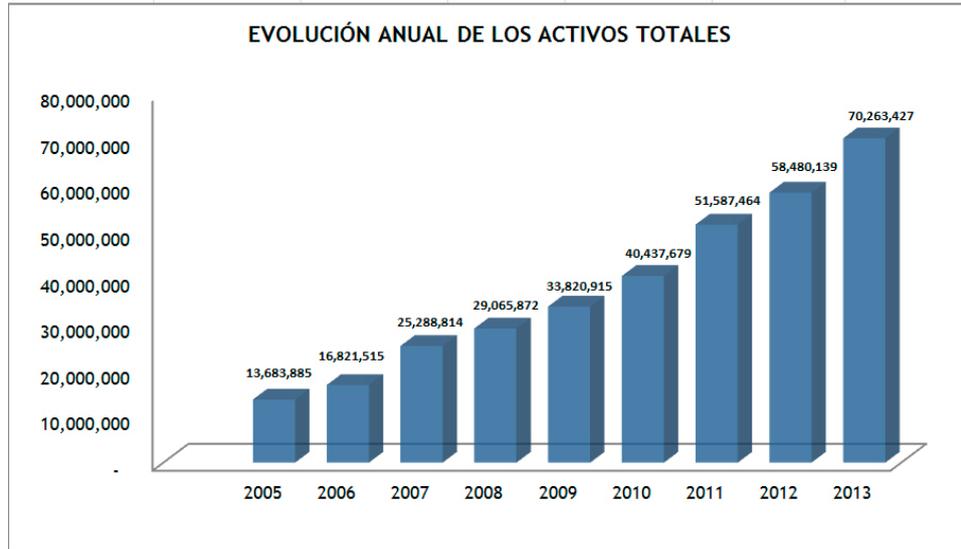
Finalmente, al culminar un mandato más como integrante del Comité Electoral les agradezco la confianza depositada en mi humilde persona, agradeciendo de manera especial a los señores del Comité Electoral el Vice-Presidente Elías Abdel Saavedra Rodríguez y el Secretario Eloy Gilberto Ari Apaza, que me acompañaron en esta tarea de llevar las Elecciones justas y transparentes, espero haber cumplido en el desarrollo de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito San Hilarión.

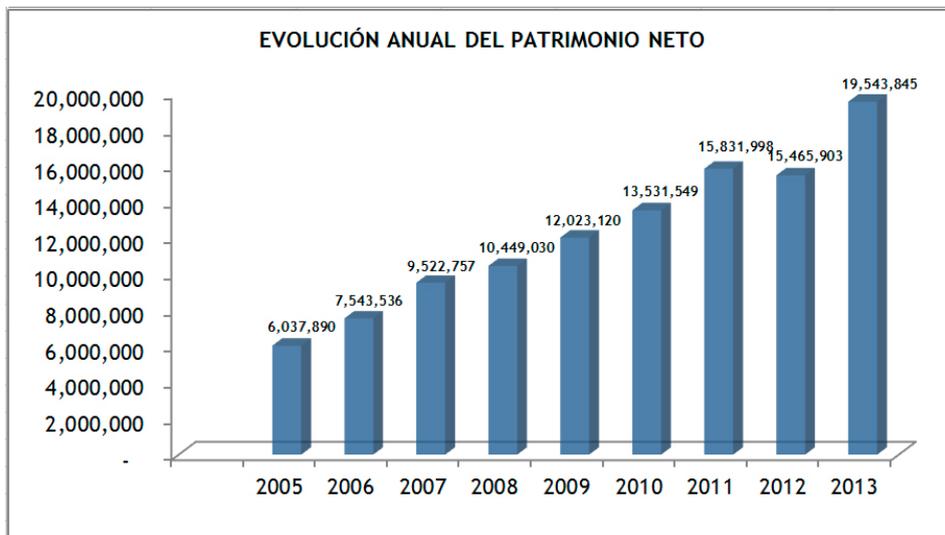
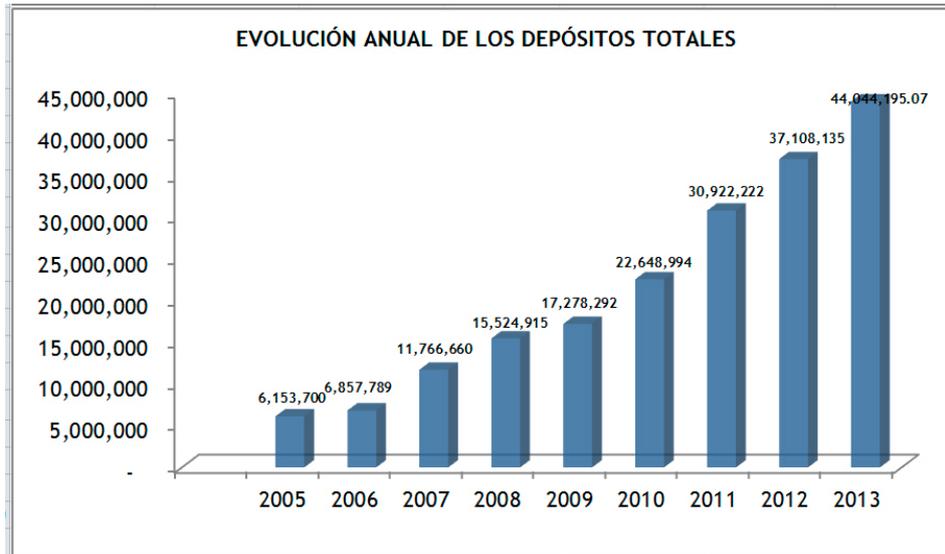
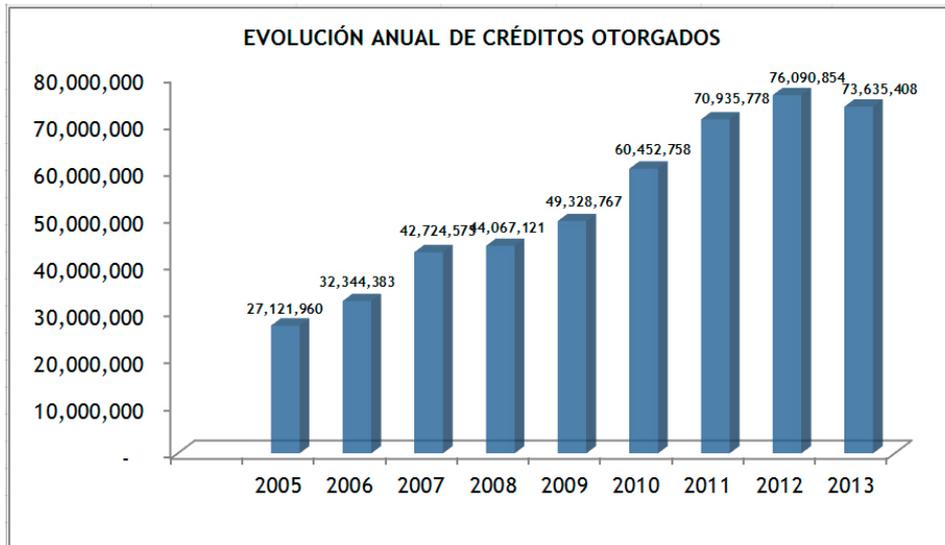
Muchas Gracias.

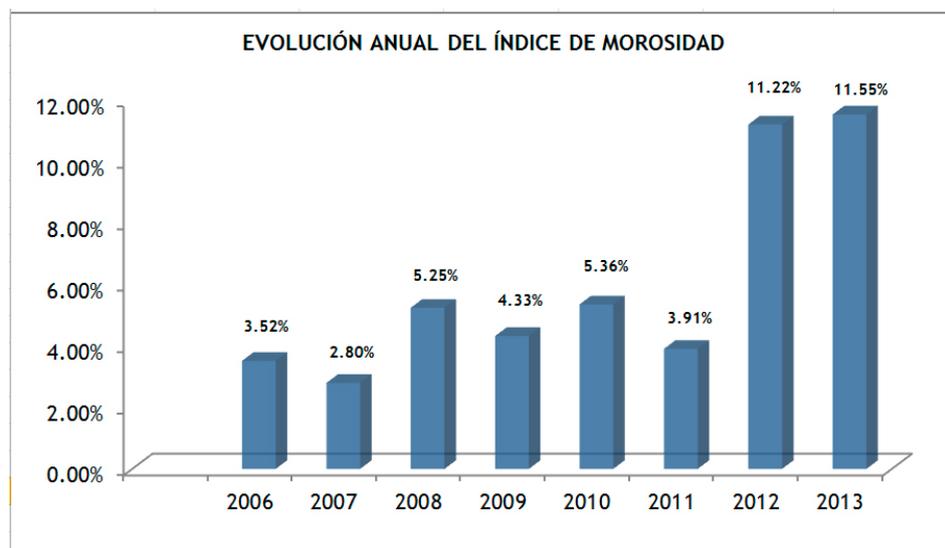
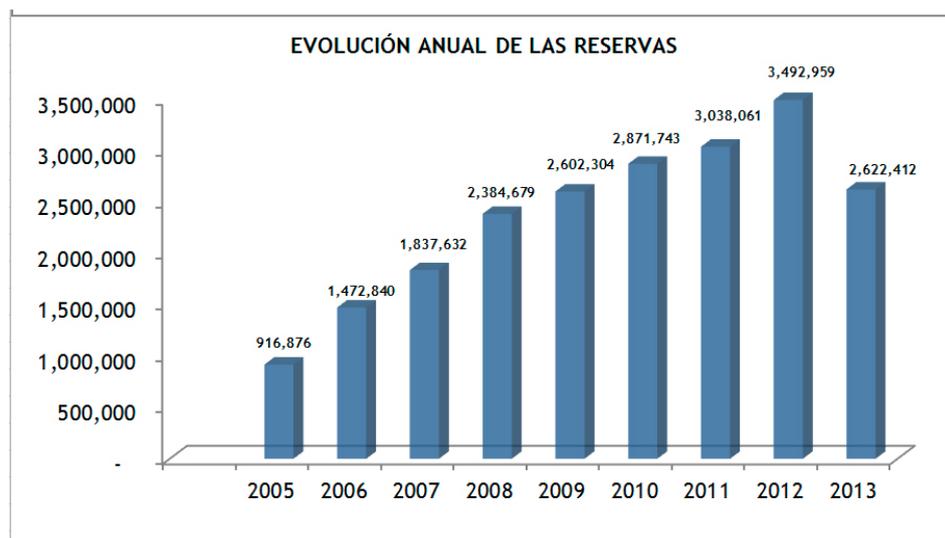
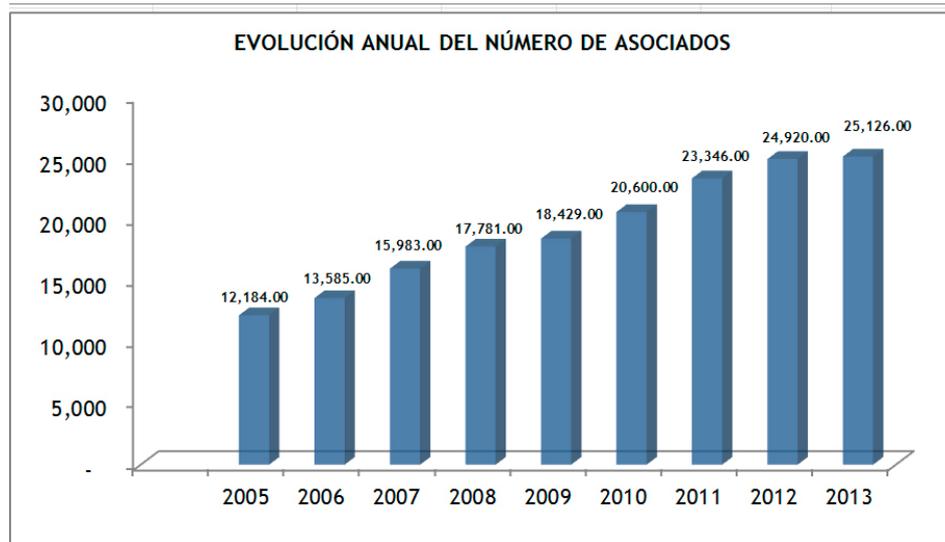
PEDRO DUEÑAS AYQUIPA
Presidente del Comité Electoral

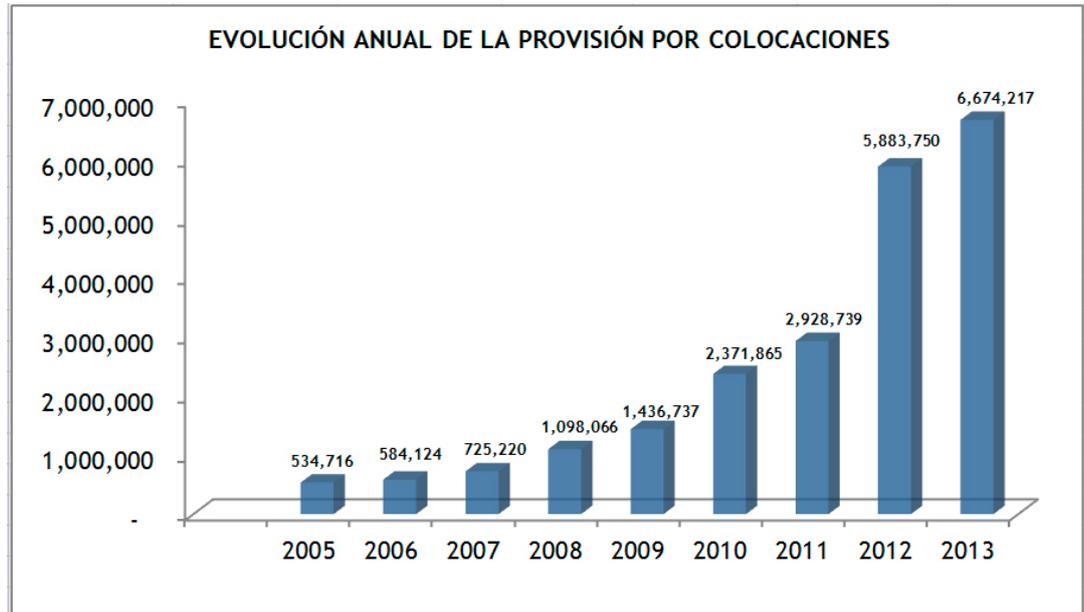


ANÁLISIS DE GESTIÓN









RANKIG DE COOPERATIVAS POR VOLUMEN DE ACTIVOS

| | | |
|----|--|----------------|
| 1 | ABACO | 882,190,857.00 |
| 2 | PACIFICO | 681,280,206.00 |
| 3 | AELU | 673,573,075.00 |
| 4 | SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N° 219 | 367,270,102.00 |
| 5 | DEL SUR (PRESTASUR) | 335,744,597.00 |
| 6 | SANTO CRISTO DE BAGAZAN | 229,904,322.00 |
| 7 | QUILLABAMBA LTDA N° 295 (QUILLACOOP) | 211,411,306.00 |
| 8 | SAN PEDRO DE ANDAHUAYLAS | 200,262,125.00 |
| 9 | SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA | 196,335,759.00 |
| 10 | SAN MARTIN DE PORRES LTDA | 162,347,546.00 |
| 11 | SAN ISIDRO | 155,631,087.00 |
| 12 | SANTO DOMINGO DE GUZMAN | 153,258,294.00 |
| 13 | ILO LTDA. | 148,233,908.00 |
| 14 | PETROPERU LTDA | 145,320,324.00 |
| 15 | LOS ANDES COTARUSI AYMARAES | 139,504,465.00 |
| 16 | SANTA CATALINA DE MOQUEGUA LTDA N° 103 | 118,420,161.00 |
| 17 | SAN FRANCISCO LTDA N° 289 | 104,759,393.00 |
| 18 | EFIDE | 100,276,989.00 |
| 19 | LEON XIII LTDA N° 520 | 92,058,488.00 |
| 20 | LA ESPERANZA DE MARCONA | 85,755,595.00 |
| 21 | NSTRA. SRA. DEL ROSARIO LTDA N° 222 | 83,600,705.00 |
| 22 | LA REHABILITADORA LTDA N° 21 | 81,644,946.00 |
| 23 | TUMAN | 75,643,197.00 |
| 24 | SAN HILARION LTDA | 70,263,427.00 |
| 25 | CUAJONE LTDA N° 60 | 68,525,729.00 |
| 26 | TOQUEPALA | 67,590,426.00 |
| 27 | FINANTEL LTDA | 49,889,762.00 |
| 28 | CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI LTDA | 49,613,348.00 |
| 29 | TOCACHE LTDA | 47,697,452.00 |
| 30 | PARROQUIA SAN LORENZO TRUJILLO LTDA N° 104 | 37,516,702.00 |
| 31 | FINANZAS SOLIDARIAS MONSEÑOR MARCOS LIBARDONI (FINANSOL) | 36,717,796.00 |
| 32 | LA FLORIDA LTDA. (CREDIFLORIDA) | 35,511,574.00 |
| 33 | DE LOS TRAB. DEL SECTOR SALUD | 35,320,771.00 |
| 34 | DE TRABAJADORES DE VOLCAN COMPAÑIA MINERA LIMITADA N° 392 | 34,568,072.00 |
| 35 | VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA. 278 | 33,745,908.00 |
| 36 | HUANCAVELICA LTDA. N° 582 | 30,536,482.00 |
| 37 | NORANDINO LTDA | 28,687,426.00 |
| 38 | SEÑOR DE LOS MILAGROS LTDA | 28,235,963.00 |
| 39 | LA PORTUARIA | 27,184,486.00 |
| 40 | SAN JOSE CARTAVIO | 27,001,950.00 |
| 41 | QUINCE DE SETIEMBRE LTDA. | 26,534,901.00 |
| 42 | DE LOS EMPLEADOS DE IBM | 24,244,020.00 |
| 43 | DE OFICIALES DE LA POLICIA NACIONAL DEL PERU HUMBERTO FLORES HIDALGO | 24,212,147.00 |
| 44 | CHIQUINQUIRA LTDA. 471 | 23,087,205.00 |
| 45 | FORTALEZA DE AYACUCHO | 20,755,027.00 |
| 46 | PARROQUIA SANTA ROSA DE LIMA | 18,053,426.00 |
| 47 | EL DORADO LTDA | 16,274,785.00 |
| 48 | S.O. 3ERA. S.F.P. JOSE DEL CARMEN HUAMAN MUÑOZ | 16,144,258.00 |
| 49 | FORTALECER | 15,989,816.00 |
| 50 | SAN JUAN BAUTISTA LTDA. 023-III | 15,980,234.00 |
| 51 | PROMOCION TAHUANTINSUYO 1946 | 15,310,520.00 |
| 52 | TODOS LOS SANTOS DE CHOTA | 14,232,343.00 |
| 53 | AOPCOOP | 14,036,367.00 |
| 54 | CREDICOOP LUZ Y FUERZA LTDA | 13,882,203.00 |
| 55 | SAN PIO X LTDA. | 13,718,462.00 |
| 56 | SAN PEDRO DE HUANCABAMBA LTDA N° 254 | 13,597,164.00 |
| 57 | DE LOS EMPLEADOS DE NEXTEL DEL PERU S.A. | 12,903,384.00 |
| 58 | SEÑOR DE LOS TEMBLORES LTDA | 12,825,638.00 |
| 59 | URBANIZACION TAHUANTINSUYO LTDA | 12,417,976.00 |
| 60 | DE INTELLECTUALES LIDERES Y EMPRESARIOS - DILE | 12,365,958.00 |
| 61 | EMPHOST LTDA | 11,761,188.00 |
| 62 | SAN JOSE LTDA. N° 178 | 11,734,353.00 |
| 63 | HIJOS DE ANCASH N° 077 | 10,104,489.00 |
| 64 | TRAB. IPSS SAN JORGE | 10,082,533.00 |
| 65 | CELENDIN LTDA N° 406 | 10,066,326.00 |
| 66 | VEINTINUEVE DE AGOSTO DE LA PNP | 9,745,866.00 |
| 67 | REFINERIA DE PLATA Y RESIDUOS ANODICOS N° 011 | 9,472,696.00 |
| 68 | DE LOS TRABAJADORES DE SIDERPERU | 9,245,437.00 |
| 69 | EL AMAUTA Ltda | 8,940,817.00 |
| 70 | SAN FRANCISCO DE MOCUPE LTDA | 8,654,889.00 |
| 71 | T'IKARIY LTDA | 8,640,877.00 |
| 72 | SAN SALVADOR LTDA | 8,525,325.00 |
| 73 | INMACULADA CONCEPCION DE CANTA LTDA | 8,445,316.00 |
| 74 | RONDAS Y DESARROLLO (RONDESA) | 8,331,929.00 |
| 75 | SERVICIO ADUANERO | 7,944,804.00 |
| 76 | DEL SECTOR SALUD DE AYACUCHO | 7,173,746.00 |
| 77 | SAN FRANCISCO JAVIER LTDA | 7,102,980.00 |
| 78 | JUAN XXIII | 6,909,152.00 |
| 79 | JESUS OBRERO -COMAS LTDA N° 092 | 6,858,643.00 |
| 80 | SERVICOOP LTDA N° 242 | 5,982,629.00 |
| 81 | DE TRABAJADORES DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ LTDA N° 90 | 5,981,364.00 |
| 82 | CONTINENTAL | 5,836,559.00 |

RANKING DE COOPERATIVAS POR CARTERA DE CRÉDITOS

| | | |
|----|--|----------------|
| 1 | ABACO | 798,902,672.00 |
| 2 | AELU | 551,011,164.00 |
| 3 | PACIFICO | 529,697,153.00 |
| 4 | SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N° 219 | 267,539,607.00 |
| 5 | DEL SUR (PRESTASUR) | 240,593,240.00 |
| 6 | SANTO CRISTO DE BAGAZAN | 189,982,386.00 |
| 7 | QUILLABAMBA LTDA N° 295 (QUILLACOOP) | 185,715,851.00 |
| 8 | SAN PEDRO DE ANDAHUAYLAS | 158,011,206.00 |
| 9 | SAN ISIDRO | 157,606,088.00 |
| 10 | SANTO DOMINGO DE GUZMAN | 144,511,320.00 |
| 11 | SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA | 141,167,300.00 |
| 12 | SAN MARTIN DE PORRES LTDA | 140,284,687.00 |
| 13 | LOS ANDES COTARUSI AYMARAES | 116,505,551.00 |
| 14 | ILO LTDA. | 107,381,232.00 |
| 15 | EFIDE | 90,549,088.00 |
| 16 | SANTA CATALINA DE MOQUEGUA LTDA N° 103 | 87,091,980.00 |
| 17 | LA ESPERANZA DE MARCONA | 82,429,667.00 |
| 18 | SAN FRANCISCO LTDA N° 289 | 75,338,472.00 |
| 19 | PETROPERU LTDA | 74,333,363.00 |
| 20 | SAN HILARION LTDA | 62,707,908.00 |
| 21 | LEON XIII LTDA N° 520 | 56,150,822.00 |
| 22 | TOQUEPALA | 51,642,567.00 |
| 23 | LA REHABILITADORA LTDA N° 21 | 51,383,532.00 |
| 24 | NSTRA. SRA. DEL ROSARIO LTDA N° 222 | 47,057,961.00 |
| 25 | TOCACHE LTDA | 38,273,079.00 |
| 26 | CUAJONE LTDA N° 60 | 36,043,088.00 |
| 27 | CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI LTDA | 34,219,929.00 |
| 28 | PARROQUIA SAN LORENZO TRUJILLO LTDA N° 104 | 32,158,518.00 |
| 29 | FINANTEL LTDA | 30,729,690.00 |
| 30 | TUMAN | 30,548,477.00 |
| 31 | LA FLORIDA LTDA. (CREDIFLORIDA) | 27,299,335.00 |
| 32 | VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA. 278 | 26,744,123.00 |
| 33 | SEÑOR DE LOS MILAGROS LTDA | 25,431,088.00 |
| 34 | DE TRABAJADORES DE VOLCAN COMPAÑIA MINERA LIMITADA N° 392 | 25,344,267.00 |
| 35 | SAN JOSE CARTAVIO | 24,117,653.00 |
| 36 | QUINCE DE SETIEMBRE LTDA. | 23,083,422.00 |
| 37 | NORANDINO LTDA | 22,728,232.00 |
| 38 | DE LOS EMPLEADOS DE IBM | 21,837,213.00 |
| 39 | FINANZAS SOLIDARIAS MONSEÑOR MARCOS LIBARDONI (FINANSOL) | 21,624,626.00 |
| 40 | HUANCAVELICA LTDA. N° 582 | 20,373,287.00 |
| 41 | LA PORTUARIA | 19,761,608.00 |
| 42 | DE OFICIALES DE LA POLICIA NACIONAL DEL PERU HUMBERTO FLORES HIDALGO | 16,998,497.00 |
| 43 | FORTALEZA DE AYACUCHO | 16,543,332.00 |
| 44 | CHIQUINQUIRA LTDA. 471 | 13,947,964.00 |
| 45 | FORTALECER | 13,149,722.00 |
| 46 | TODOS LOS SANTOS DE CHOTA | 11,472,010.00 |
| 47 | PARROQUIA SANTA ROSA DE LIMA | 11,462,097.00 |
| 48 | SAN JUAN BAUTISTA LTDA. 023-III | 11,287,247.00 |
| 49 | CREDICOOP LUZ Y FUERZA LTDA | 11,085,944.00 |
| 50 | DE LOS EMPLEADOS DE NEXTEL DEL PERU S.A. | 10,311,936.00 |
| 51 | VEINTINUEVE DE AGOSTO DE LA PNP | 10,116,192.00 |
| 52 | DE INTELLECTUALES LIDERES Y EMPRESARIOS - DILE | 10,047,599.00 |
| 53 | HIJOS DE ANCASH N° 077 | 9,479,981.00 |
| 54 | EMPHOST LTDA | 9,477,579.00 |
| 55 | DE LOS TRAB. DEL SECTOR SALUD | 9,438,367.00 |
| 56 | CELENDIN LTDA N° 406 | 9,257,848.00 |
| 57 | SAN JOSE LTDA. N° 178 | 9,195,080.00 |
| 58 | EL DORADO LTDA | 9,180,303.00 |
| 59 | S.O. 3ERA. S.F.P. JOSE DEL CARMEN HUAMAN MUÑOZ | 9,065,186.00 |
| 60 | EL AMAUTA Ltda | 9,063,662.00 |
| 61 | PROMOCION TAHUANTINSUYO 1946 | 9,016,020.00 |
| 62 | REFINERIA DE PLATA Y RESIDUOS ANODICOS N° 011 | 8,833,172.00 |
| 63 | SEÑOR DE LOS TEMBLORES LTDA | 8,413,990.00 |
| 64 | SAN PIO X LTDA. | 8,189,608.00 |
| 65 | URBANIZACION TAHUANTINSUYO LTDA | 8,126,698.00 |
| 66 | SAN SALVADOR LTDA | 7,773,788.00 |
| 67 | T'IKARIY LTDA | 7,216,781.00 |
| 68 | RONDAS Y DESARROLLO (RONDESA) | 6,850,906.00 |
| 69 | SAN FRANCISCO DE MOCUPE LTDA | 6,747,978.00 |
| 70 | DEL SECTOR SALUD DE AYACUCHO | 6,461,709.00 |
| 71 | DE TRABAJADORES DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ LTDA N° 90 | 5,865,619.00 |
| 72 | AOPCOOP | 5,832,047.00 |
| 73 | JUAN XXIII | 5,775,523.00 |
| 74 | SERVICIO ADUANERO | 5,427,594.00 |
| 75 | INMACULADA CONCEPCION DE CANTA LTDA | 5,339,518.00 |
| 76 | CONTINENTAL | 5,303,222.00 |
| 77 | DE LOS TRABAJADORES DE SIDERPERU | 4,931,726.00 |
| 78 | SAN FRANCISCO JAVIER LTDA | 4,817,101.00 |
| 79 | TRAB. IPSS SAN JORGE | 4,779,838.00 |
| 80 | JESUS OBRERO -COMAS LTDA N° 092 | 4,595,542.00 |
| 81 | SAN PEDRO DE HUANCABAMBA LTDA N° 254 | 3,012,258.00 |
| 82 | SERVICOOP LTDA N° 242 | 959,429.00 |

RANKING DE COOPERATIVAS POR DEPÓSITOS TOTALES

| | | |
|----|--|----------------|
| 1 | ABACO | 763,286,775.00 |
| 2 | AELU | 643,978,660.00 |
| 3 | PACIFICO | 600,908,667.00 |
| 4 | SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N° 219 | 270,058,846.00 |
| 5 | DEL SUR (PRESTASUR) | 181,945,839.00 |
| 6 | SAN PEDRO DE ANDAHUAYLAS | 168,763,113.00 |
| 7 | QUILLABAMBA LTDA N° 295 (QUILLACOOP) | 161,287,090.00 |
| 8 | SANTO CRISTO DE BAGAZAN | 145,409,773.00 |
| 9 | SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA | 138,484,298.00 |
| 10 | SANTO DOMINGO DE GUZMAN | 124,048,310.00 |
| 11 | SAN ISIDRO | 123,922,283.00 |
| 12 | PETROPERU LTDA | 109,989,382.00 |
| 13 | SANTA CATALINA DE MOQUEGUA LTDA N° 103 | 101,081,438.00 |
| 14 | ILO LTDA. | 99,240,391.00 |
| 15 | SAN MARTIN DE PORRES LTDA | 96,049,743.00 |
| 16 | LOS ANDES COTARUSI AYMARAES | 95,976,602.00 |
| 17 | SAN FRANCISCO LTDA N° 289 | 79,961,307.00 |
| 18 | EFIDE | 74,648,063.00 |
| 19 | TUMAN | 59,547,448.00 |
| 20 | TOQUEPALA | 57,231,448.00 |
| 21 | NSTRA. SRA. DEL ROSARIO LTDA N° 222 | 57,197,025.00 |
| 22 | CUAJONE LTDA N° 60 | 53,291,637.00 |
| 23 | LA ESPERANZA DE MARCONA | 47,855,117.00 |
| 24 | LEON XIII LTDA N° 520 | 46,824,337.00 |
| 25 | SAN HILARION LTDA | 44,618,257.00 |
| 26 | FINANTEL LTDA | 38,139,229.00 |
| 27 | TOCACHE LTDA | 32,683,008.00 |
| 28 | FINANZAS SOLIDARIAS MONSEÑOR MARCOS LIBARDONI (FINANSOL) | 29,223,324.00 |
| 29 | LA REHABILITADORA LTDA N° 21 | 29,039,289.00 |
| 30 | PARROQUIA SAN LORENZO TRUJILLO LTDA N° 104 | 25,303,493.00 |
| 31 | VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA. 278 | 24,057,977.00 |
| 32 | SAN JOSE CARTAVIO | 20,813,869.00 |
| 33 | SAN HILARION LTDA | 19,960,736.00 |
| 34 | SEÑOR DE LOS MILAGROS LTDA | 19,043,298.00 |
| 35 | CHIQUINQUIRA LTDA. 471 | 18,820,401.00 |
| 36 | FORTALEZA DE AYACUCHO | 16,955,678.00 |
| 37 | DE LOS EMPLEADOS DE IBM | 16,075,567.00 |
| 38 | HUANCAVELICA LTDA. N° 582 | 15,938,929.00 |
| 39 | PARROQUIA SANTA ROSA DE LIMA | 13,205,350.00 |
| 40 | AOPCOOP | 12,303,223.00 |
| 41 | SAN JUAN BAUTISTA LTDA. 023-III | 11,909,798.00 |
| 42 | DE INTELLECTUALES LIDERES Y EMPRESARIOS - DILE | 11,559,370.00 |
| 43 | SEÑOR DE LOS TEMBLORES LTDA | 11,354,709.00 |
| 44 | LA PORTUARIA | 10,345,069.00 |
| 45 | SAN PEDRO DE HUANCABAMBA LTDA N° 254 | 9,380,820.00 |
| 46 | DE LOS EMPLEADOS DE NEXTEL DEL PERU S.A. | 8,965,418.00 |
| 47 | TODOS LOS SANTOS DE CHOTA | 7,982,893.00 |
| 48 | CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI LTDA | 7,911,412.00 |
| 49 | LA FLORIDA LTDA. (CREDIFLORIDA) | 7,529,254.00 |
| 50 | URBANIZACION TAHUANTINSUYO LTDA | 6,835,786.00 |
| 51 | EL DORADO LTDA | 6,656,650.00 |
| 52 | NORANDINO LTDA | 6,534,283.00 |
| 53 | HIJOS DE ANCASH N° 077 | 6,293,021.00 |
| 54 | T'IKARIY LTDA | 5,918,745.00 |
| 55 | CREDICOOP LUZ Y FUERZA LTDA | 5,616,077.00 |
| 56 | SAN FRANCISCO DE MOCUPE LTDA | 5,607,381.00 |
| 57 | FORTALECER | 5,319,784.00 |
| 58 | SAN SALVADOR LTDA | 5,269,673.00 |
| 59 | EL AMAUTA Ltda | 4,796,987.00 |
| 60 | CELENDIN LTDA N° 406 | 4,186,229.00 |
| 61 | SAN FRANCISCO JAVIER LTDA | 4,185,585.00 |
| 62 | JESUS OBRERO -COMAS LTDA N° 092 | 3,794,770.00 |
| 63 | REFINERIA DE PLATA Y RESIDUOS ANODICOS N° 011 | 2,950,994.00 |
| 64 | RONDAS Y DESARROLLO (RONDESA) | 2,941,132.00 |
| 65 | DE LOS TRABAJADORES DE SIDERPERU, | 2,432,353.00 |
| 66 | QUINCE DE SETIEMBRE LTDA. | 1,963,271.00 |
| 67 | EMPHOST LTDA | 1,348,971.00 |
| 68 | CONTINENTAL | 761,184.00 |
| 69 | DEL SECTOR SALUD DE AYACUCHO | 510,231.00 |
| 70 | PROMOCION TAHUANTINSUYO 1946 | 465,141.00 |
| 71 | INMACULADA CONCEPCION DE CANTA LTDA | 361,372.00 |
| 72 | SERVICOOP LTDA N° 242 | 201,240.00 |
| 73 | SAN JOSE LTDA. N° 178 | 192,075.00 |
| 74 | S.O. 3ERA. S.F.P. JOSE DEL CARMEN HUAMAN MUÑOZ | 30,500.00 |

RANKING DE COOPERATIVAS POR RESULTADOS DEL EJERCICIO

| | | |
|----|--|---------------|
| 1 | PACIFICO | 5,807,543.00 |
| 2 | SAN MARTIN DE PORRES LTDA | 5,669,280.00 |
| 3 | QUILLABAMBA LTDA N° 295 (QUILLACOOP) | 5,626,417.00 |
| 4 | SANTO CRISTO DE BAGAZAN | 5,131,333.00 |
| 5 | SANTO DOMINGO DE GUZMAN | 4,201,006.00 |
| 6 | ABACO | 3,504,371.00 |
| 7 | SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N° 219 | 2,807,572.00 |
| 8 | LA ESPERANZA DE MARCONA | 2,742,666.00 |
| 9 | SAN HILARION LTDA | 2,221,694.00 |
| 10 | DEL SUR (PRESTASUR) | 2,030,272.00 |
| 11 | SAN FRANCISCO LTDA N° 289 | 2,002,039.00 |
| 12 | PETROPERU LTDA | 1,857,404.00 |
| 13 | QUINCE DE SETIEMBRE LTDA. | 1,817,093.00 |
| 14 | DE LOS TRAB. DEL SECTOR SALUD | 1,748,836.00 |
| 15 | SAN HILARION LTDA | 1,702,068.00 |
| 16 | LEON XIII LTDA N° 520 | 1,494,853.00 |
| 17 | FINANTEL LTDA | 1,383,244.00 |
| 18 | LOS ANDES COTARUSI AYMARAES | 1,261,700.00 |
| 19 | LA REHABILITADORA LTDA N° 21 | 1,258,012.00 |
| 20 | AELU | 1,251,334.00 |
| 21 | TOCACHE LTDA | 1,129,195.00 |
| 22 | CELENDIN LTDA N° 406 | 970,173.00 |
| 23 | SAN JOSE LTDA. N° 178 | 969,480.00 |
| 24 | SAN ISIDRO | 956,750.00 |
| 25 | PROMOCION TAHUANTINSUYO 1946 | 949,768.00 |
| 26 | SAN JOSE CARTAVIO | 938,189.00 |
| 27 | PARROQUIA SAN LORENZO TRUJILLO LTDA N° 104 | 911,189.00 |
| 28 | SANTA CATALINA DE MOQUEGUA LTDA N° 103 | 898,909.00 |
| 29 | TODOS LOS SANTOS DE CHOTA | 890,755.00 |
| 30 | RONDAS Y DESARROLLO (RONDESA) | 866,345.00 |
| 31 | EFIDE | 776,283.00 |
| 32 | ILO LTDA. | 743,595.00 |
| 33 | LA PORTUARIA | 734,348.00 |
| 34 | CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI LTDA | 707,661.00 |
| 35 | VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA. 278 | 662,719.00 |
| 36 | TUMAN | 608,972.00 |
| 37 | DE OFICIALES DE LA POLICIA NACIONAL DEL PERU HUMBERTO FLORES HIDALGO | 569,152.00 |
| 38 | SERVICIO ADUANERO | 545,195.00 |
| 39 | NSTRA. SRA. DEL ROSARIO LTDA N° 222 | 514,254.00 |
| 40 | FORTALECER | 430,976.00 |
| 41 | EMPHOST LTDA | 416,027.00 |
| 42 | TRAB. IPSS SAN JORGE | 408,085.00 |
| 43 | SEÑOR DE LOS MILAGROS LTDA | 401,667.00 |
| 44 | INMACULADA CONCEPCION DE CANTA LTDA | 366,130.00 |
| 45 | CUAJONE LTDA N° 60 | 333,124.00 |
| 46 | SAN JUAN BAUTISTA LTDA. 023-III | 314,442.00 |
| 47 | JUAN XXIII | 313,116.00 |
| 48 | DE TRABAJADORES DE VOLCAN COMPAÑIA MINERA LIMITADA N° 392 | 302,100.00 |
| 49 | DE TRABAJADORES DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ LTDA N° 90 | 297,669.00 |
| 50 | CREDICOOP LUZ Y FUERZA LTDA | 272,695.00 |
| 51 | DE LOS EMPLEADOS DE IBM | 264,307.00 |
| 52 | FORTALEZA DE AYACUCHO | 213,133.00 |
| 53 | DEL SECTOR SALUD DE AYACUCHO | 210,858.00 |
| 54 | HIJOS DE ANCASH N° 077 | 210,241.00 |
| 55 | SAN FRANCISCO DE MOCUPE LTDA | 196,398.00 |
| 56 | NORANDINO LTDA | 188,263.00 |
| 57 | DE LOS EMPLEADOS DE NEXTEL DEL PERU S.A. | 187,243.00 |
| 58 | SAN PIO X LTDA. | 169,125.00 |
| 59 | URBANIZACION TAHUANTINSUYO LTDA | 160,852.00 |
| 60 | CHIQUINQUIRA LTDA. 471 | 132,949.00 |
| 61 | CONTINENTAL | 127,268.00 |
| 62 | SEÑOR DE LOS TEMBLORES LTDA | 105,501.00 |
| 63 | LA FLORIDA LTDA. (CREFLORIDA) | 101,353.00 |
| 64 | SAN FRANCISCO JAVIER LTDA | 101,077.00 |
| 65 | TOQUEPALA | 66,630.00 |
| 66 | DE INTELLECTUALES LIDERES Y EMPRESARIOS - DILE | 53,807.00 |
| 67 | S.O. 3ERA. S.F.P. JOSE DEL CARMEN HUAMAN MUÑOZ | 51,726.00 |
| 68 | FINANZAS SOLIDARIAS MONSEÑOR MARCOS LIBARDONI (FINANSOL) | 45,791.00 |
| 69 | T'IKARIY LTDA | 32,778.00 |
| 70 | SAN PEDRO DE HUANCABAMBA LTDA N° 254 | 30,966.00 |
| 71 | REFINERIA DE PLATA Y RESIDUOS ANODICOS N° 011 | 16,934.00 |
| 72 | DE LOS TRABAJADORES DE SIDERPERU | 14,179.00 |
| 73 | AOPCOOP | 2,144.00 |
| 74 | EL AMAUTA Ltda | 1,544.00 |
| 75 | HUANCAMELICA LTDA. N° 582 | -51,207.00 |
| 76 | JESUS OBRERO -COMAS LTDA N° 092 | -99,901.00 |
| 77 | SAN SALVADOR LTDA | -262,041.00 |
| 78 | SERVICOOP LTDA N° 242 | -417,404.00 |
| 79 | SAN PEDRO DE ANDAHUAYLAS | -913,700.00 |
| 80 | EL DORADO LTDA | -995,274.00 |
| 81 | PARROQUIA SANTA ROSA DE LIMA | -2,757,377.00 |
| 82 | VEINTINUEVE DE AGOSTO DE LA PNP | -7,071,382.00 |

RANKING POR RENTABILIDAD FINANCIERA

| | | |
|----|--|---------|
| 1 | CELENDIN LTDA N° 406 | 20.81% |
| 2 | SANTO DOMINGO DE GUZMAN | 19.15% |
| 3 | SAN JOSE CARTAVIO | 18.72% |
| 4 | TODOS LOS SANTOS DE CHOTA | 18.11% |
| 5 | RONDAS Y DESARROLLO (RONDESA) | 17.15% |
| 6 | SAN FRANCISCO LTDA N° 289 | 14.32% |
| 7 | FINANTEL LTDA | 13.64% |
| 8 | QUILLABAMBA LTDA N° 295 (QUILLACOOP) | 12.50% |
| 9 | SAN MARTIN DE PORRES LTDA | 11.82% |
| 10 | SEÑOR DE LOS TEMBLORES LTDA | 11.39% |
| 11 | SAN HILARION LTDA | 11.37% |
| 12 | SANTO CRISTO DE BAGAZAN | 10.51% |
| 13 | FORTALEZA DE AYACUCHO | 10.20% |
| 14 | SAN JOSE LTDA. N° 178 | 10.12% |
| 15 | TOCACHE LTDA | 10.02% |
| 16 | PACIFICO | 9.63% |
| 17 | QUINCE DE SETIEMBRE LTDA. | 8.83% |
| 18 | SAN JUAN BAUTISTA LTDA. 023-III | 8.81% |
| 19 | PROMOCION TAHUANTINSUYO 1946 | 8.72% |
| 20 | FORTALECER | 8.67% |
| 21 | VIRGEN DE LAS NIEVES LTDA. 278 | 8.47% |
| 22 | PARROQUIA SAN LORENZO TRUJILLO LTDA N° 104 | 8.43% |
| 23 | LA ESPERANZA DE MARCONA | 8.23% |
| 24 | SERVICIO ADUANERO | 7.84% |
| 25 | SAN FRANCISCO DE MOCUPE LTDA | 7.52% |
| 26 | DE INTELLECTUALES LIDERES Y EMPRESARIOS - DILE | 7.32% |
| 27 | DE LOS TRAB. DEL SECTOR SALUD | 6.78% |
| 28 | EFIDE | 6.65% |
| 29 | SANTA CATALINA DE MOQUEGUA LTDA N° 103 | 6.15% |
| 30 | LA PORTUARIA | 6.03% |
| 31 | DE LOS EMPLEADOS DE NEXTEL DEL PERU S.A. | 5.79% |
| 32 | HIJOS DE ANCASH N° 077 | 5.71% |
| 33 | SEÑOR DE LOS MILAGROS LTDA | 5.65% |
| 34 | PETROPERU LTDA | 5.52% |
| 35 | TRAB. IPSS SAN JORGE | 5.32% |
| 36 | LOS ANDES COTARUSI AYMARAES | 5.21% |
| 37 | DE LOS EMPLEADOS DE IBM | 5.14% |
| 38 | DE TRABAJADORES DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ LTDA N° 90 | 5.06% |
| 39 | ABACO | 4.98% |
| 40 | NSTRA. SRA. DEL ROSARIO LTDA N° 222 | 4.86% |
| 41 | TUMAN | 4.77% |
| 42 | INMACULADA CONCEPCION DE CANTA LTDA | 4.72% |
| 43 | JUAN XXIII | 4.60% |
| 44 | AELU | 4.58% |
| 45 | EMPHOST LTDA | 4.57% |
| 46 | LA REHABILITADORA LTDA N° 21 | 4.52% |
| 47 | DEL SUR (PRESTASUR) | 4.23% |
| 48 | LEON XIII LTDA N° 520 | 4.20% |
| 49 | CREDICOOP LUZ Y FUERZA LTDA | 4.15% |
| 50 | SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N° 219 | 3.79% |
| 51 | CHIQUINQUIRA LTDA. 471 | 3.71% |
| 52 | SAN FRANCISCO JAVIER LTDA | 3.61% |
| 53 | CONTINENTAL | 3.59% |
| 54 | SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA | 3.41% |
| 55 | SAN ISIDRO | 3.33% |
| 56 | DEL SECTOR SALUD DE AYACUCHO | 3.25% |
| 57 | URBANIZACION TAHUANTINSUYO LTDA | 3.17% |
| 58 | NORANDINO LTDA | 3.02% |
| 59 | DE OFICIALES DE LA POLICIA NACIONAL DEL PERU HUMBERTO FLORES HIDALGO | 2.94% |
| 60 | SAN PIO X LTDA. | 2.55% |
| 61 | DE TRABAJADORES DE VOLCAN COMPAÑIA MINERA LIMITADA N° 392 | 2.50% |
| 62 | CUAJONE LTDA N° 60 | 2.49% |
| 63 | ILO LTDA. | 2.35% |
| 64 | T'IKARIY LTDA | 2.25% |
| 65 | CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI LTDA | 2.14% |
| 66 | SAN PEDRO DE HUANCABAMBA LTDA N° 254 | 1.35% |
| 67 | LA FLORIDA LTDA. (CREDIFLORIDA) | 1.14% |
| 68 | TOQUEPALA | 0.70% |
| 69 | FINANZAS SOLIDARIAS MONSEÑOR MARCOS LIBARDONI (FINANSOL) | 0.64% |
| 70 | S.O. 3ERA. S.F.P. JOSE DEL CARMEN HUAMAN MUÑOZ | 0.39% |
| 71 | DE LOS TRABAJADORES DE SIDERPERU | 0.33% |
| 72 | REFINERIA DE PLATA Y RESIDUOS ANODICOS N° 011 | 0.33% |
| 73 | AOPCOOP | 0.15% |
| 74 | EL AMAUTA Ltda | 0.07% |
| 75 | HUANCVELICA LTDA. N° 582 | -0.57% |
| 76 | SAN PEDRO DE ANDAHUAYLAS | -3.18% |
| 77 | JESUS OBRERO -COMAS LTDA N° 092 | -3.44% |
| 78 | SERVICOOP LTDA N° 242 | -7.96% |
| 79 | EL DORADO LTDA | -12.82% |
| 80 | SAN SALVADOR LTDA | -28.64% |
| 81 | PARROQUIA SANTA ROSA DE LIMA | -63.29% |
| 82 | VEINTINUEVE DE AGOSTO DE LA PNP | -95.24% |

**FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CREDITO DEL PERÚ - FENACREP****INDICES FINANCIEROS POR COOPAC****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013****EN NUEVOS SOLES****CODIGO FENACREP****CODIGO FENACREP****COOPERATIVA**

| | 2012 | 2013 |
|--|-------|-------|
| <u>RIESGO DE LIQUIDEZ</u> | | |
| % RELACION DISPONIBLE/DEPOSITOS | 7.47 | 23.26 |
| % DISPONIBLE / ACTIVO TOTAL | 4.83 | 14.77 |
| % ACTIVOS LIQUIDOS / PASIVOS CTO PLAZO+10% APORTES | 7.23 | 22.50 |
| <u>RIESGO CREDITICIO</u> | | |
| % MOROSIDAD (CART. ATRAZADA/CART. DE CREDITOS B) | 11.22 | 11.55 |
| % PROTECCION (PROV / CARTERA ATRAZADA) | 93.57 | 92.18 |
| % PROVISIÓN / CARTERA DE CREDITOS BRUTA | 10.50 | 10.64 |
| <u>SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO</u> | | |
| % (CAP.SOCIAL+ CAP.ADI) / DEPOSITOS | 33.22 | 29.53 |
| % (CAP.SOCIAL+CAP.ADI) / ACTIVO TOTAL | 21.46 | 18.75 |
| % RESERVAS / ACTIVO TOTAL | 6.48 | 4.21 |
| % RESERVAS / CAPITAL SOCIAL | 30.20 | 22.46 |
| % PASIVO TOTAL/ACTIVO TOTAL | 73.55 | 72.18 |
| PASIVO TOTAL / PATRIM. NETO (VECES) | 2.78 | 2.60 |
| ACTIVO TOTAL / PATRIM. NETO (VECES) | 3.78 | 3.60 |
| <u>ACTIVIDAD</u> | | |
| % INMOBILIZACION: ACT.FIJO / PATRIM. NETO | 8.86 | 12.67 |
| <u>RENTABILIDAD</u> | | |
| % MARGEN DE CONTRIBUCIÓN FINANCIERA | 86.50 | 85.66 |
| % INGRES. FINANC./ ACTIVOS RENTABLES (a) | 28.05 | 23.09 |
| % RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO - ROE (a) | -5.63 | 11.37 |
| % RENTABILIDAD DEL ACTIVO - ROA (a) | -1.49 | 3.16 |
| % RENTABILIDAD DEL CAPITAL (a) | -6.94 | 16.86 |
| % RENTABILIDAD GENERAL | -5.94 | 14.71 |
| <u>EFICIENCIA</u> | | |
| % GTOS. DIRECTIVOS / ING. FINANCIERO | 0.79 | 0.95 |
| % IMPRODUCTIVIDAD: ACT.NO RENT / ACT.TOT | 20.70 | 16.37 |
| % GASTOS ADM. / ACT. TOT. (a) | 14.41 | 12.98 |
| % GASTOS ADM. / INGRS. FINANCIEROS | 57.47 | 60.39 |

(a) : INDICES ANUALIZADOS**(n.a.) : NO APLICABLE****(n.d.) : NO DISPONIBLE**

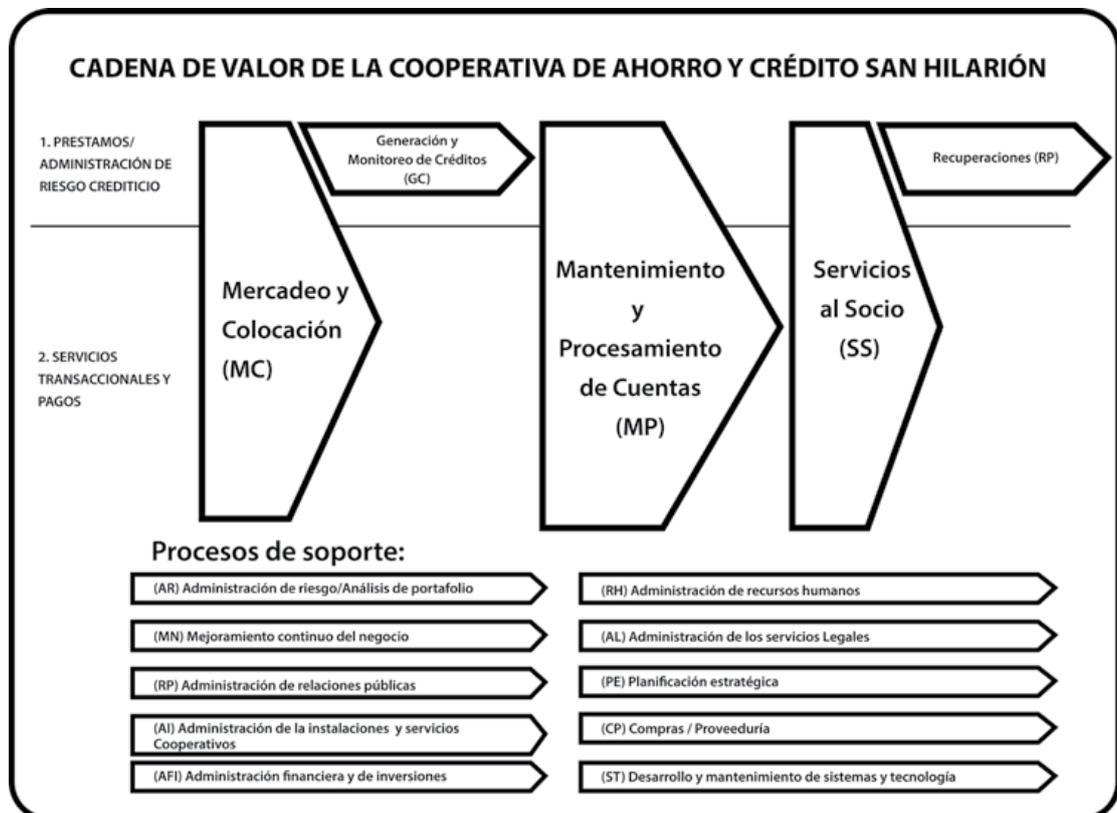


GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS (GIR) EN LA PERIODO 2014

Nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito San Hilarión continua en un proceso firme en la implementación de la Gestión Integral de Riesgos – GIR (Resolución N° 13278-2009 emitida por la Superintendencia de Banca, Seguro y AFP), pero somos conscientes que aún nos falta camino por recorrer en la consolidación de la cultura de riesgo, es por ello que la Unidad de Riesgo considero en su Plan de Trabajo Integrado 2013 las sugerencias de la empresa de Auditoría Externa ALFONZO MUÑOZ & ASOCIADOS.

En sesión ordinaria N° 01-2013 del 28-02-13 del Comité de Riesgo se aprobó considerar la implementación del Reglamento para la Gestión del Riesgo Operacional (Resolución SBS N° 2116-2009) a propuesta por la Unidad de Riesgo, es así que después de reuniones de trabajo en equipos con los departamentos de CREDITOS, RECUPERACIONES, ORGANIZACIÓN Y METODOS Y RIESGOS, CONTABILIDAD y RIESGOS, se presento la CADENA DE VALOR DE LA CACSH, al Comité de Riesgos, el mismo que fue aprobada por el Consejo de Administración en la sesión extraordinaria N° 08-2013 del 02.08.13.



La cadena de valor es el insumo principal para el análisis de los procesos que ejecuta la cooperativa, del cual se derivarán los procesos y sub procesos que posteriormente se describirán en el MANUAL DE PROCEDIMIENTOS, esto a fin de realizar un monitoreo sobre la eficiencia de nuestros procesos, el cual nos ayuda al cumplimiento de los objetivos descritos en el Plan Estratégico 2012-2017 de la CACSH. En cumplimiento al acuerdo del Comité de Riesgo de sesión extraordinaria N° 02-2013 del 28-02-2013 se aprobó: "La identificación de los riesgos se realizara mediante el tratamiento de PROCESOS".

Una de las decisiones más trascendentales tomadas por el Comité de Riesgo, fue decidir la metodología que debiera adoptar la CACSH para controlar sus riesgos, el cual este en la capacidad de poder ayudarnos para la identificación, evaluación, tratamiento y monitoreo de los riesgos. Herramienta de gestión que es solicitada por la Resolución N° 13278-2009 emitida por la Superintendencia de Banca, Seguro y AFP, donde se sugiere a las cooperativas considerar la adopción de la metodología de COSO-ERM, es por ello que se vio necesario tener charlas y reuniones de trabajo para evaluar las diferentes metodologías de la Gestión Integral de Riesgos.

Para ello se invito a un consultor de la empresa AMS CONSULTING a desarrollar un seminario de la GIR el 26 de julio del presente año, el cual tuvo participación de todas las Jefaturas, Gerentes de Agencias y Directivos de la CACSH.

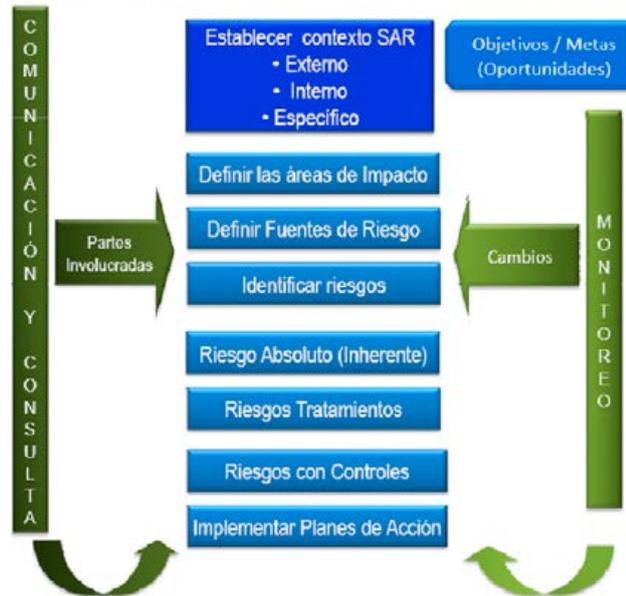


Posteriormente, el 02 de Agosto del 2013 el Comité de Riesgo en su sesión ordinaria N° 08-2013 aprobó:

"La CACSH en la Gestión Integral de Riesgos ha diseñado contar con un entorno interno apropiado para desarrollar una adecuada determinación de sus objetivos, por ello aprueba dar aplicación a la metodología AS/NZS ISO:31000, para implementar una oportuna identificación, evaluación, tratamiento y control de riesgos, así como elaborar los reportes pertinentes y efectuar un adecuado monitoreo de los riesgos a los que está expuesta".

Por consiguiente la metodología para desarrollar los pasos de la GIR, se basará en el estándar internacional australiano AS/INZS ISO:31000 y en lo que respecta en caso necesario según la metodología COSO-ERM alineada con la resolución SBS No. 13278-2009, sobre el Reglamento de la Gestión Integral de Riesgo para las cooperativas no autorizadas a operar con recursos del Público.

ESQUEMA DEL PROCESO DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO – SAR:



Una vez adoptada la Metodología AS/INZC ISO:31000 se contrato los servicios de la empresa AMS CONSULTING – Consultor Sr. Adolfo Muñoz Canales, para la consultoría en la elaboración del MANUAL DE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS DE LA COOPERATIVA SAN HILARION, quien a su vez fue trabajado en forma conjunta con el equipo de trabajadores técnico multidisciplinario en representación de la CACSH:

Jefe del Dpto. de Riesgos
Jefe del Dpto. de Organización y Métodos
Jefe del Dpto. de Créditos
Jefe del Dpto. de Recuperaciones
Jefe del Dpto. de Operaciones

Sr. Miguel A. Tejada Ramos
Sr. Jorge A. Taxa Azabache
Sr. Raúl H. Flores Chávez
Sr. Jesús Sihue Vásquez
Sra. Roxana G. Alvares Olivares

Al 04 de diciembre del 2013 cierre de las sesiones del Comité de Riesgos el equipo de trabajo ha desarrollo un gran avance sobre el Manual de GIR de la CACSH, programando su aprobación para los primeros meses del 2014.

Por todo lo informado en el presente artículo la Unidad de Riesgos agradece todo el apoyo brindado al Consejo de Administración, Gerencia General, Personal Operativo y muy en especial al equipo de trabajo conformado por el Dpto. de Riesgos (Sra. Janet Martínez Guerra – Analista de Riesgo Operacional y Srta. Doris Aymara Paira – Analista de Riesgo de Crédito), por las facilidades en la implementación de la GIR.

Aprovecho la oportunidad en requerir para el próximo periodo 2014 renovar su apoyo, a fin de seguir consolidando la Gestión Integral de Riesgos.

Para finalizar dejo como mensaje: LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS – GIR, ES TAREA DE TODOS LOS ASOCIADOS, DIRECTIVOS, GERENCIA GENERAL Y PERSONAL OPERATIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN HILARION.

GRACIAS,



**ESTADOS
FINANCIEROS
2013**



**C. VARGAS - VASQUEZ
& ASOCIADOS**

Contadores Públicos S.C. Tel: 225-6713
AUDITORES Y CONSULTORES Cel: 99763-2384
DE EMPRESAS

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Presidentes y miembros del Consejo de Administración y Vigilancia de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAN HILARION" LTDA.** Hemos examinado la Cartera de Créditos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Hilarión" Ltda.** por el año terminado al 31 de diciembre del 2013. Nuestro examen se efectuó en cumplimiento de la Resolución SBS N° 741-2001, modificada con Resolución SBS N° 17026-2010, Reglamento de Auditoría Externa para cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a operar con recursos del público, de acuerdo con normas y procedimientos establecidos en las políticas de gestión de riesgo de créditos y manual de procedimientos de gestión de riesgos de créditos, así como siguiendo los criterios generales establecidos en la Resolución SBS. N° 11356-2008 de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora Privada de Fondos de Pensiones, que aprueba el Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor; por consiguiente incluyó pruebas de los registros del reporte de la evaluación y clasificación de la Cartera de Créditos.

C.
V.
V.

El Consejo de Administración y la Gerencia de la Cooperativa son los órganos responsables de la preparación y presentación de la información de la clasificación de los deudores de la cartera de créditos y contingentes; así como determinar la provisión requerida para cuentas clasificadas según categorías de riesgo, en aplicación de los criterios establecidos en la Resolución SBS 11356-2008 de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Nuestra responsabilidad, consiste en expresar una opinión sobre l

a suficiencia de las provisiones requeridas y contabilizadas al 31 de diciembre del 2013, para la Cartera de Créditos de conformidad al referido Reglamento y normas complementarias.

Asimismo, hemos evaluado el cumplimiento de los límites globales e individuales siguiendo los lineamientos establecidos en el art. 23 de la Resolución SBS 540-99 y analizado el patrimonio efectivo, los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo crediticios.

Nuestro examen, fue realizado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, las cuales requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que la información de la evaluación y clasificación de la cartera de deudores, así como la determinación de provisiones para cuentas clasificadas, no contengan representaciones

2




**C. VARGAS - VASQUEZ
& ASOCIADOS**

Contadores Públicos S.C. Telf.: 225-6713
AUDITORES Y CONSULTORES Cel.: 99763-2384
DE EMPRESAS

erróneas de importancia relativa. Consideramos que nuestro examen constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, la evaluación y clasificación de la Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAN HILARION LTDA", al 31 de diciembre del 2013 presenta razonablemente los datos contenidos en ella.

*Se ha determinado una Provisión requerida al 31 de diciembre del 2013 de S/.6,674,217 Nuevos Soles para cubrir el riesgo de incobrabilidad de la cartera de deudores a la misma fecha, la que consideramos **suficiente y razonable** de acuerdo con disposiciones legales vigentes y principios de contabilidad generalmente aceptados. **EXCEPTO** por el nivel de protección de la cartera que se sitúa por debajo del indicador financiero de más del 130% alcanzando solamente el 92.18%.*

Lima, Perú
Febrero del 2014

Refrendado por:

C.
V.
V.

C. VARGAS VASQUEZ & ASOCIADOS S.C.

.....
Ángel Montoya Mori
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 26312

(Socio)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN HILARIÓN" LTDA.**

**INFORMACION SOBRE EL EXAMEN DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

CONTENIDO:

- *Dictamen de los Auditores Externos*
- *Balance General*
- *Estado de Resultados*
- *Estado de Cambios en el Patrimonio Neto*
- *Estado de Flujos de Efectivo*
- *Notas a los Estados Financieros*

INFORMACION COMPLEMENTARIA

- *Dictamen de los Auditores Independientes.*
- *Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos y Contingencias.*
- *Políticas y procedimientos de otorgamiento, seguimiento, recuperación y castigo de créditos.*
- *Evaluación del cumplimiento de límites globales e individuales y ponderación por riesgos de los Activos y Créditos contingentes efectuados por la Cooperativa.*
- *Evaluación de Inversiones.*

S/. = Nuevos Soles

US \$ = Dólares Americanos





**C. VARGAS - VASQUEZ
& ASOCIADOS**

Contadores Públicos S.C. Telf.: 225-6713
AUDITORES Y CONSULTORES Cel.: 99763-2384
DE EMPRESAS

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Presidentes y demás miembros de los Consejos de Administración y de Vigilancia de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAN HILARIÓN" Ltda.**

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAN HILARIÓN" Ltda.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2013; el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.
2. 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.
3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.
4. Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría 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 en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

C.
V.
V.





**C. VARGAS - VASQUEZ
& ASOCIADOS**

Contadores Públicos S.C. Telf.: 225-6713
AUDITORES Y CONSULTORES Cel.: 99763-2384
DE EMPRESAS

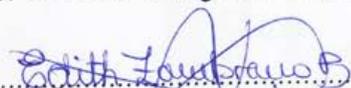
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

*En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAN HILARIÓN" Ltda.**, al 31 de diciembre del 2013 los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.*

Lima, Perú
Febrero del 2,014

Refrendado por:

C. VARGAS VASQUEZ & ASOCIADOS S.C.


..... (Socio)
Edith Julia Zambrano Bullón
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 15534

C.
V.
V.



*COOPAC SAN HILARION LTDA.
DICTAMEN A LOS EE.FF
EJERCICIO 2013*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN HILARIÓN" LTDA.

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012

(Expresado en Nuevos Soles)

(Notas 1, 2 y 3)

| | 2013 | 2012 | | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|---|--------------------|-------------------|
| ACTIVO | | | PASIVO | | |
| Activo Corriente | | | Pasivo Corriente | | |
| Disponible | 10,376,301 | 2,823,006 | Obligaciones con los Asociados | Nota 11 45,864,583 | 38,527,100 |
| Colocaciones (Neto) | 56,718,157 | 50,838,710 | Otras Cuentas Por Pagar | Nota 12 298,689 | 264,550 |
| Cuentas Por Cobrar | 5,674 | 10,188 | Total Pasivo Corriente | 46,163,272 | 38,791,650 |
| Bienes Adjudicados y Realiz | 53,224 | 72,002 | | | |
| Inversiones Permanentes | 31,893 | 31,893 | Adeudos y Obligaciones Finan. Largo Plazo | Nota 13 0 | 0 |
| Otros Activos | 323,378 | 2,969,183 | Provisiones | Nota 14 4,161,731 | 3,743,671 |
| Activo Corriente | 67,508,627 | 56,744,982 | Otros Pasivos | Nota 14 394,579 | 478,914 |
| Activo No Corriente | | | TOTAL PASIVO | 50,719,582 | 43,014,235 |
| Otros Activos | 279,408 | 364,659 | Patrimonio | Nota 15 | |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo | | | Capital Social | 13,177,667 | 12,547,286 |
| (Neto de Depreciación) | | | Reserva Cooperativa | 2,622,412 | 3,492,959 |
| Acumulada | | | Reserva Facultativa | 336,989 | 296,205 |
| Total Activo No Corriente | 2,754,800 | 1,735,156 | Excedente de Revaluación | 1,185,083 | 0 |
| | | | Remanente del Ejercicio | 2,221,694 | (870,547) |
| | | | TOTAL PATRIMONIO | 19,543,845 | 15,465,903 |
| | | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 70,263,427 | 58,480,138 |
| TOTAL ACTIVO | 70,263,427 | 58,480,138 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 8,065,960 | 6,514,155 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 8,065,960 | 6,514,155 | CONTRACUENTAS CTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 6,514,155 | 8,065,960 |
| CONTRACUENTAS CTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 6,514,155 | 8,065,960 | | | |

Las Notas que se acompañan, forman parte de los Estados Financieros.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN HILARION" LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(Expresado en Nuevos Soles)
(Notas 1, y 2)

| | <u>2013</u> S/. | <u>2012</u> S/. |
|--|--------------------|--------------------|
| <u>Ingresos Financieros</u> | | |
| Intereses por Disponible | 119,001 | 1,625 |
| Intereses y Comisiones de Cartera de Créditos | 14,823,684 | 14,657,134 |
| Ingresos de Cuentas Por Cobrar | 0 | 871 |
| Diferencia de cambio | 164,275 | 0 |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | 0 |
| Total Ingresos Financieros | 15,106,960 | 14,659,630 |
| <u>Gastos Financieros</u> | | |
| Intereses por obligaciones financieras con los Asoc. | (2,165,607) | (1,934,263) |
| Intereses por Adeudo y Oblig. con Emp.e Inst.Finan | 0 | 0 |
| Diferencia de cambio | 0 | (44,214) |
| Total Gastos Financieros | (2,165,607) | (1,978,477) |
| Resultado Financiero Neto | 12,941,353 | 12,681,153 |
| <u>Otros Ingresos</u> | | |
| Ingresos diversos | 177,255 | 0 |
| Ingresos extraordinario neto de gastos | (2,358) | (3,643) |
| Ingresos Por Servicios Financieros | 0 | 270,361 |
| Gastos por Servicios Financieros | (18,932) | (17,063) |
| Provisiones para Desvalorización de Inversiones | 0 | 0 |
| Provisiones para incobrabilidad de Créditos | (2,026,005) | (5,356,813) |
| Depreciaciones inmueble, maquinarias y equipos | (169,765) | (279,342) |
| Amortización | (99,929) | (29,278) |
| Total Otros Ingresos | (2,139,734) | (5,415,778) |
| Resultado Neto | 10,801,619 | 7,265,375 |
| <u>Otros Gastos Operativos:</u> | | |
| Personal | (6,427,293) | (5,783,254) |
| Generales | (2,506,246) | (2,484,650) |
| Gastos directivos | (144,186) | (115,580) |
| Gastos actividades asociativas | (45,024) | (41,237) |
| | (9,122,749) | (8,424,721) |
| Ingresos neto gastos de ejercicios anteriores | 542,824 | 288,799 |
| Remanente antes del Impuesto a la Renta | 2,221,694 | (870,547) |
| Impuesto a la Renta (Nota 18) | | |
| Remanente del Período | 2,221,694 | (870,547) |

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN HILARIÓN" LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(Expresado en Nuevos Soles)

| | Capital Social S/. | Capital Adicional S/. | Reserva Cooperativa S/. | Reserva Facultativa S/. | Reserva Especial S/. | Resultados Acumulados S/. | Total Patrimonio S/. |
|--|--------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| VALORES HISTORICOS | | | | | | | |
| Saldo al 01 de enero del 2012 | 11,068,457 | | 3,038,061 | 209,154 | | 1,516,326 | 15,831,998 |
| Ajuste de Ejercicios Anteriores | | | | | | | 1 |
| Reserva Cooperativa | | | 454,898 | 85,846 | | (540,744) | - |
| Reserva Facultativa | | | | | | | - |
| Comité de Educación | | | | 1,204 | | | - |
| Otros Aportaciones de Socios | 503,247 | | | | | | 504,451 |
| A Capital Social | | | | | | | - |
| Capitalización del Remanente | 975,582 | | | | | (975,582) | - |
| Remanente del Ejercicio | | | | | | (870,547) | (870,547) |
| Saldo al 31 de diciembre del 2012 | 12,547,286 | - | 3,492,959 | 296,204 | - | (870,547) | 15,465,903 |
| VALORES HISTORICOS | | | | | | | |
| Saldo al 01 de enero del 2013 | 12,547,286 | | 3,492,959 | 296,204 | | (870,547) | 15,465,902 |
| Ajuste de Ejercicios Anteriores | | | | | | | - |
| Reserva Cooperativa | | | (870,547) | | | 870,547 | - |
| Reserva Facultativa | | | | 336,989 | | | 336,989 |
| Otros Aportes de Socios | | | | (296,204) | | | (296,204) |
| Aumento de Capital Social | | | | | | | - |
| A Capital Social | | | | | | | - |
| Capitalización del Remanente | | | | | 1,185,083 | | 1,185,083 |
| Aportaciones de Socios | 630,381 | | | | | | 630,381 |
| Remanente del Ejercicio | | | | | | 2,221,694 | 2,221,694 |
| Saldo al 31 de diciembre del 2013 | 13,177,667 | - | 2,622,412 | 336,989 | 1,185,083 | 2,221,694 | 19,543,845 |

Las Notas que se acompañan, forman parte de los Estados Financieros.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN HILARION" LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(Expresado en Nuevos Soles)
(Notas 1, y 2)**

| | 2013 S/. | 2012 S/. |
|---|-------------------|--------------------|
| CONCILIACION DEL RESULTADO NETO DE LA COOPERATIVA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Utilidad ó Pérdida del Ejercicio | 2,221,694 | (870,547) |
| Ajustes para conciliar el Resultado Neto con el efectivo neto proveniente de las Actividades de Operación | | |
| Depreciación y Amortización | 269,694 | 279,342 |
| Provisión para Colocaciones | 2,026,004 | 2,964,523 |
| Otras provisiones | 467,901 | 377,351 |
| Provisión para Inversiones | (1,225,890) | |
| Disminución (aumento) en Intereses, Comisiones y Otras Cuentas x Cob. | (11,570) | 1,264,216 |
| Aumento (disminución) en Intereses, Comisiones y Otras Cuentas por Pagar | 452,199 | 595,600 |
| Disminución (aumento) en otros Activos | 145,809 | (55,667) |
| Aumento (disminución) en otros Pasivos | (43,550) | 105,963 |
| A: Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Proveniente de las Actividades de Operación | 4,302,291 | 4,660,781 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Adquisición de Activo fijo | (213,834) | (612,269) |
| Adquisición de Activo fijo no financieros | 2,518,780 | (2,539,307) |
| B: Aumento (disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo, proveniente de las Actividades de Inversión | 2,304,946 | (3,151,576) |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Aumento (disminución) Neto de Depósitos u Obligaciones | 6,969,511 | 6,209,136 |
| Aumento (disminución) Neto de Préstamos Prov. Bancos | - | - |
| Aumento (disminución) de otros Pasivos Financieros | - | - |
| Aumento (disminución) Neto del Capital Social | 630,380 | 504,452 |
| Disminución (aumento) Neto de Colocaciones | (6,653,833) | (11,077,300) |
| Disminución (aumento) Neto en Inver. Financieras | - | - |
| Disminución (Aumento) Dividendos recibidos (pagados) | - | - |
| C: Aumento (disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo, proveniente de las Actividades de Financiamiento | 946,058 | (4,363,712) |
| Aumento (disminución) Neto de Efectivo y Equivalente (a+b+c) | 7,553,295 | (2,854,507) |
| SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO | 2,823,006 | 5,677,513 |
| Saldo de Efectivo y Equivalente al Finalizar el Ejercicio | 10,376,301 | 2,823,006 |

*Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**“SAN HILARIÓN” LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
(Expresado en Nuevos Soles)****NOTA N° 01****CONSTITUCION Y ACTIVIDAD ECONOMICA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “**SAN HILARIÓN**” *Ltda.*, se constituyó el 30 de octubre de 1,963 y reconocida con Resolución SBS N° 865-95, asignada con el Registro N° 100 e inscrita su personería jurídica en la ficha 6388, tomo 278, asiento 29556 del libro de Cooperativas de los Registros Públicos de Lima.

De conformidad a lo dispuesto en los Decretos Legislativos N° 085 y 141; la Cooperativa modifico su Estatuto el 26 de Febrero de 1994.

La sede principal de la Cooperativa se encuentra ubicada en Mz. J1 lote 19 San Hilarión Alto, Distrito de San Juan de Lurigancho y Provincia de Lima.

La Cooperativa se rige por la Ley General de Cooperativas D.S. 074-90-TR y la normatividad emitida por la Superintendencia de Banca y Seguros para organizaciones cooperativas no autorizadas a operar con recursos del público, su estatuto y los acuerdos de la Asamblea General.

La Cooperativa es una persona jurídica de derecho privado de capital variable, ilimitado número de socios, de duración indefinida y de responsabilidad limitada; la responsabilidad de la COOPAC, está limitada a su patrimonio neto y la de sus socios a las aportaciones suscritas.

Por su estructura social, se constituyó y viene funcionando como Cooperativa de usuarios, de carácter abierta; sus socios son personas naturales, jurídicas y sus delegados y dirigentes representantes de éstos, tiene como objeto principal la de promover el desarrollo económico y social de sus socios, mediante la Cooperación, la ayuda mutua y el esfuerzo propio, para lo cual, dentro de los límites porcentuales establecidos promueve y fomenta el hábito del ahorro de sus socios, promueve y concede el servicio de crédito, fomenta la capacitación, el desarrollo social y cultural del socio; así como propicia la integración y consolidación del movimiento cooperativo.

La Dirección, Administración y Control de la Cooperativa, están a cargo de la Asamblea General de Delegados (elegidos por los socios en su representación), el Consejo de Administración, y el Consejo de Vigilancia, respectivamente. Tiene como Órganos de Apoyo a los Comités de Educación y Electoral, la supervisión y control está a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs y la Federación Nacional de Cooperativas de ahorro y Crédito del Perú-FENACREP.



NOTA N° 02**PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Los principios y prácticas de contabilidad más importantes aplicadas para el registro de las operaciones y la formulación de los estados financieros son como sigue:

Bases de Presentación.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a principios y practicas contables, de conformidad a las disposiciones legales vigentes y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que comprenden a las Normas Internacionales de Contabilidad NIC's, oficializado por el Consejo Normativo de Contabilidad.

Asimismo, han sido elaborados de acuerdo a lo establecido en el Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, según Resolución SBS N° 1100-2002 del 08.11.2002 y sus modificatorias; han sido presentados según lo dispuesto por la Circular COOP.041-2000, emitida por la Superintendencia de Banca y Seguros el 23 de junio del 2000.

a. Moneda Extranjera:

Para las operaciones de moneda extranjera, la Cooperativa expresa en Nuevos Soles, al tipo de cambio promedio de compra y venta, publicada por la Superintendencia de Banca y Seguros que al finalizar el periodo fue de S/. 2.795 Nuevos Soles, al cierre del ejercicio si se reflejan operaciones en moneda extranjera.

b. Partidas de Efectivo:

Están constituidas por el dinero depositado en Caja y en Entidades Financieras. Al 31 de diciembre del 2013, el monto del disponible tiene un saldo de S/. 10,376,301 Nuevos Soles (Nota 04)

c. Provisión de Colocaciones:

La provisión para colocaciones de cobranza dudosa se determina en función a la Resolución SBS-11356-2008 emitida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's; la administración de la Cooperativa para evaluar y clasificar los créditos de la cartera de colocaciones.

d. Bienes Adjudicados:

Se registran a valores de adjudicación judicial y extrajudicial, valor de mercado ó valor insoluto de la deuda; el menor.

e. Inmuebles, Mobiliario y Equipo:

Están registrados al costo de adquisición. La depreciación se ha calculado por el método de Línea Recta, aplicando uniformemente tasas anuales suficientes para extinguir los valores del costo de dichos activos, al término de la vida útil estimada. Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a resultados en el momento que se producen y las mejoras se adicionan al valor del bien.

f. Cargas Diferidas:

Representan desembolsos de dinero cuya aplicación a resultados se efectúa cuando se liquida.

g. Provisiones para Beneficios Sociales de los trabajadores:

Han sido calculados y contabilizados de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

h. Ingresos y Gastos por Intereses:

Han sido contabilizados aplicando el principio del devengado, las comisiones cuando se efectúan las operaciones; los intereses sobre créditos refinanciados, vencidos y en cobranza judicial, se reconocen sobre la base de lo percibido.

i. Depósitos de Ahorros y a Plazos:

Los depósitos de ahorros y plazo fijo recibidos de los socios, se encuentran contabilizados con los intereses devengados a la fecha de los Estados Financieros.

j. Incremento de la Reserva Cooperativa:

Está determinada por la Ley General de Cooperativas y el Estatuto, es calculado al momento de la distribución del Remanente y por acuerdo de la Asamblea General Ordinaria, no pudiendo ser menor del 20%.

NOTA N° 03

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, la Cooperativa tenía moneda extranjera expuesta al riesgo de cambio que fija el mercado de libre circulación, y que se efectúa a través del Sistema Financiero Nacional.

| | En DOLARES AMERICANOS \$ | |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| | Al 31 de diciembre del: | |
| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
| Activo | | |
| Cuentas del Activo | <u>2,074,577</u> | <u>773,231</u> |
| Total Activo | <u>2,074,577</u> | <u>773,231</u> |
| | | |
| | En DOLARES AMERICANOS \$ | |
| | Al 31 de diciembre del: | |
| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
| Pasivo | | |
| Cuentas del Pasivo | <u>1,560,680</u> | <u>895,173</u> |
| Total Pasivo | <u>1,560,680</u> | <u>895,173</u> |
| Posición Neta Activa a la Sobre Venta | 513,897 | (121,942) |

El tipo de cambio promedio vigente al 31 de diciembre de 2013 por US\$ 1.00 dólar americano fue de S/. 2.795.



NOTA N° 04**DISPONIBLE**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|--|--------------------------------|-------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Caja | 437,926 | 362,913 |
| Bancos Cuentas Ctes. y Ctas de Ahorros | <u>9,938,375</u> | <u>2,460,093</u> |
| Total | <u>10,376,301</u> | <u>2,823,006</u> |

NOTA N° 05**COLOCACIONES**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Créditos Vigentes | 54,868,295 | 49,543,218 |
| Créditos Vencidos | 4,978,404 | 6,287,862 |
| Créditos en Cobranza Judicial | 2,261,907 | 0 |
| Créditos Refinanciados | 196,067 | 210,958 |
| Créditos Reestructurados | 403,235 | 12,038 |
| Rend. Devengados De Créditos Vigentes | <u>684,466</u> | <u>668,383</u> |
| | 63,392,374 | 56,722,459 |
| Menos | | |
| Provisiones para Créditos | <u>(6,674,217)</u> | <u>(5,883,749)</u> |
| Total | <u>56,718,157</u> | <u>50,838,710</u> |

NOTA N° 06**CUENTAS POR COBRAR**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Parte Corriente | | |
| Otras Cuentas por Cobrar | <u>5,674</u> | <u>10,188</u> |
| | 5,674 | 10,188 |
| Menos | | |
| Provisión para Cuentas por Cobrar | <u>(0)</u> | <u>(0)</u> |
| Total | <u>5,674</u> | <u>10,188</u> |

Otras Cuentas Por Cobrar está Constituido por: S/.

| | |
|-------------------------|-------|
| - Adelantos al Personal | 2,020 |
| - Subsidio Maternidad | 3,206 |
| - Otros | 448 |



NOTA N° 07**BIENES ADJUDICADOS Y OTROS REALIZABLES**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|------------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Existencias (Suministros Diversos) | <u>53,224</u> | <u>72,002</u> |
| Total | <u>53,224</u> | <u>72,002</u> |

NOTA N° 08**INVERSIONES PERMANENTES**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|--|--------------------------------|----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| CAC Nuevo Milenio | 11,210 | 11,210 |
| CAC Santa María Magdalena | 2,716 | 2,716 |
| Caja Central Cooperativa de Ahorro y Crédito | 13,700 | 13,700 |
| CAC Chiquinquirá | 170 | 170 |
| CECOOP | 1,200 | 1,200 |
| Serviperú | 4,335 | 4,335 |
| CAC Santo Cristo de Bagazán | 131 | 131 |
| CAC Abaco | <u>328</u> | <u>328</u> |
| | 33,790 | 33,790 |
| Menos | | |
| Provisión para Inversiones Permanentes | <u>(1,897)</u> | <u>(1,897)</u> |
| Total | <u>31,893</u> | <u>31,893</u> |

NOTA N° 09**OTROS ACTIVOS**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|--|--------------------------------|-------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Parte Corriente | | |
| Alquiler local (garantías) | 12,528 | 0 |
| Seguros Pagados por Adelantado | 55,027 | 0 |
| Entregas a Rendir | 86,463 | 250,987 |
| Operaciones por Liquidar | 15,577 | 218,196 |
| Inversiones Negociables | 0 | 2,500,000 |
| Adelanto a Proveedores | 7,646 | 0 |
| Impuesto a la Renta 3ra. Categoría | 56,053 | 0 |
| Impuesto General a las Ventas | 5,057 | 0 |
| Otros Gastos Amortizables | <u>85,027</u> | <u>0</u> |
| Total | 323,378 | 2,969,183 |
| Parte No Corriente | | |
| Inversiones Intangibles (Netas de amortización) | <u>279,408</u> | <u>364,659</u> |
| Total | <u>602,786</u> | <u>3,333,842</u> |



NOTA N° 10**INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

Este rubro al 31 de diciembre del 2013 comprende:

| <u>Clases de Activos</u> | <u>Costo</u> | <u>Deprecia. Acumulada</u> | <u>Tasas De Deprec.</u> | <u>Valor Neto al 31.12.13</u> | <u>Saldos al 31.12.12</u> |
|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| | S/. | S/. | % | S/. | S/. |
| Terrenos | 1,299,740 | 0 | | 1,299,740 | 103,135 |
| Edificios e Instalaciones. | 853,892 | 42,695 | 5-10% | 811,197 | 865,414 |
| Muebles y Enseres | 474,433 | 228,118 | 10% | 246,315 | 266,071 |
| Equipos de Cómputo | <u>254,060</u> | <u>135,920</u> | 25% | <u>118,140</u> | <u>135,877</u> |
| | <u>2,882,125</u> | <u>406,733</u> | | <u>2,475,392</u> | <u>1,370,497</u> |

-El valor bruto del Activo Fijo asciende a la suma de S/. 2,882,125 Nuevos Soles.

-El rubro edificio y otras construcciones se viene depreciando con una tasa anual de edificios 5%. Instalaciones 10%

NOTA N° 11**OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS**

Este rubro comprende:

| | <u>Al 31 de diciembre del:</u> | |
|---|--------------------------------|--------------------------|
| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
| | S/. | S/. |
| Obligaciones por Cuenta de Ahorro | 12,088,659 | 11,106,017 |
| Obligaciones por Cuenta de a Plazo | 32,529,599 | 26,479,685 |
| Gastos por Pagar Oblig. con los Asociados | 1,056,447 | 755,777 |
| Otras Obligaciones | <u>189,879</u> | <u>185,621</u> |
| Total | <u>45,864,583</u> | <u>38,527,100</u> |

Otras Obligaciones esta constituida por: S/.

| | |
|--------------------------------------|--------|
| - Essalud | 32,715 |
| - Impuesto a la Renta 4ta. Categoría | 373 |
| - Impuesto a la Renta 5ta Categoría | 53,502 |
| - Sistema Nacional de Pensiones | 6,282 |
| - AFP | 40,204 |
| - Provisión CTS | 56,803 |



NOTA N° 12**CUENTAS POR PAGAR**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|---------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Remuneraciones por Pagar | 233,923 | 230,842 |
| Otros Gastos del Personal | 6,625 | 6,625 |
| Otras Cuentas por Pagar | <u>58,141</u> | <u>27,083</u> |
| Total | <u>298,689</u> | <u>264,550</u> |

NOTA N° 13**PROVISIONES**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Fondo de Producción | 496,683 | 496,683 |
| Provisiones Asociativas | 3,636,382 | 3,218,322 |
| Provisión fondo de Educación | <u>28,666</u> | <u>28,666</u> |
| Total | <u>4,161,731</u> | <u>3,743,671</u> |

NOTA N° 14**OTROS PASIVOS**

Este rubro comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Sobrantes de Caja | 2,128 | 0 |
| Entregas por identificar | 41,976 | 0 |
| Provisiones para otras Contingencias | 350,475 | 350,475 |
| Otros Pasivos | <u>0</u> | <u>128,439</u> |
| Total | <u>394,579</u> | <u>478,914</u> |



NOTA N° 15**PATRIMONIO**

El Patrimonio de la Cooperativa está constituido por la suma del Capital Social, Reserva Facultativa, Reserva Cooperativa y los Resultados Acumulados al cierre de cada ejercicio. Los incrementos del Capital Social no requieren de nueva escritura debido a que el Capital de las Cooperativas es variable e ilimitado. El Patrimonio de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2013 asciende a S/ 19,543,845 Nuevos Soles. Con relación al ejercicio 2012 se ha incrementado en S/. 4,077,942 Nuevos Soles, es decir 26.37% en términos porcentuales.

El Patrimonio de la Cooperativa comprende:

| | Al 31 de diciembre del: | |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| | S/. | S/. |
| Capital Social | 13,177,667 | 12,547,286 |
| Reserva Cooperativa | 2,622,412 | 3,492,959 |
| Reserva Facultativa | 336,989 | 296,205 |
| Excedente de Revaluación | 1,185,083 | 0 |
| Remanente Neto del Período | <u>2,221,694</u> | <u>(870,547)</u> |
| Total | <u>19,543,845</u> | <u>15,465,903</u> |

CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de la Cooperativa está conformado por las aportaciones de los socios.

Las Aportaciones constituyen la base para el otorgamiento de todo tipo de servicios crediticios a favor de los socios y además le dan derecho a participar de los Remanentes netos, en la forma que fija la Asamblea General.

El Capital Social según Balance al 31 de diciembre del 2013 es del orden de S/. 13,177,667 Nuevos Soles. El año 2012 cerró el ejercicio con S/. 12,547,286 Nuevos Soles, incrementándose en S/. 630,381 Nuevos Soles, que representa el 5.02 % en términos porcentuales.

RESERVA COOPERATIVA

La Reserva Cooperativa tiene por objeto respaldar la economía cooperativa para hacer frente a determinadas contingencias por las cuales el Capital Social fuera eventualmente insuficiente, por lo tanto, la Reserva vigoriza la capacidad económica de la Cooperativa acreditando su prestigio y responsabilidad jurídica patrimonial, puesto que le permite mantener el equilibrio de su economía en caso que algún ejercicio anual arroje pérdida; la Reserva "será destinada exclusivamente a cubrir pérdidas u otras contingencias imprevistas de la Cooperativa". Las sumas utilizadas deberán ser repuestas cuando los resultados anuales arrojen ganancias.



Al 01 de enero del 2013 el saldo de la Reserva Cooperativa era de S/.3,492,959 Nuevos Soles y al 31 de diciembre del 2013 alcanza la suma de S/.2,622,412 Nuevos Soles. Dicha reserva se encuentra disminuida en S/. 870,547 Nuevos Soles; esta disminución se debe a que la Reserva a cubierto el 100% de la pérdida del ejercicio 2012 por un importe de S/. (870,547).

El saldo al 31 de diciembre del 2013 de la Reserva Facultativa alcanza a la suma de S/. 336,989 Nuevos Soles.

La Reserva Cooperativa es irreplicable, por lo tanto no tienen derecho a recibir parte alguna los Socios: los que hubieren renunciado, los excluidos ni los herederos de unos y otros.

NOTA N° 16

IMPUESTO A LA RENTA

La Cooperativa está afecta al Impuesto a la Renta sólo por los ingresos netos, provenientes de las operaciones que realicen con terceros no socios.

El Texto Único Ordenado del Impuesto a la Renta establece en el Artículo 19, que las Cooperativas de Ahorro y Crédito están exoneradas del impuesto a la renta por los intereses de las colocaciones de créditos que estas perciban prorrogadas mediante Ley N° 29966, de fecha 18 de diciembre del 2012 hasta el 31 de diciembre del 2015; concordante con la Ley N° 29863 Ley del Acto Cooperativo.

NOTA N° 17

SITUACION TRIBUTARIA Y CONTINGENCIAS

Las Declaraciones Juradas de los años 2009 al 2013 inclusive, se encuentran pendientes de fiscalización por parte de la autoridad tributaria.

En caso de producirse acotaciones fiscales, los mayores impuestos y recargos que pudieran surgir, serían aplicados contra los resultados del Ejercicio de los años en que se produzca la liquidación definitiva.

La Cooperativa al 31 de diciembre del 2013 tiene 3.61% de juicios por créditos en cobranza judicial del total de la cartera.

NOTA N° 18

GASTOS ADMINISTRATIVOS

Este rubro comprende:

| | <u>Al 31 de diciembre del:</u> | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
| | S/. | S/. |
| Gastos de Personal | 6,427,293 | 5,783,254 |
| Gastos de Directivos | 144,186 | 115,580 |
| Gastos por Servicios de Terceros | 2,431,613 | 2,443,314 |
| Impuestos y Contribuciones | 74,633 | 41,336 |
| Gastos de Actividades asociativas | 45,024 | 41,237 |
| Total | <u>9,122,749</u> | <u>8,424,721</u> |



NOTA N° 19**PROVISIONES DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**

Este rubro comprende:

| | <u>Al 31 de diciembre del:</u> | |
|--|---------------------------------------|-----------------------|
| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
| | S/. | S/. |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por cobrar | | |
| Provisiones para Bienes Realiz. Rec. En Pago Adjudicación. | | |
| Depreciación Inmueble Mob. y Equipo. | 169,765 | 279,342 |
| Amortización de Gastos | <u>99,929</u> | <u>29,278</u> |
| Total | <u>269,694</u> | <u>308,620</u> |

NOTA N° 20**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

El Estado de Flujo de Efectivo que presenta la Cooperativa al 31 de diciembre del 2013, ha considerado como saldo de caja y otras disponibilidades la suma de S/. 10,376,301 Nuevos Soles conformado por los saldo de Caja, Bancos y otras disponibilidades.





FUNCIONARIOS Y GERENTES DE AGENCIA



PRINCIPALES FUNCIONARIOS DE LA CAC SAN HILARIÓN

| | |
|---|---------------------------------|
| Gerente General | JORGE EFRAÍN PERALTA CRUZ |
| Contador General | PEDRO CRUZ ALBERCA |
| Auditor Interno | JUAN MARCHAN GARCIA |
| Jefe de la Unidad de Riegos | MIGUEL ÁNGEL TEJADA RAMOS |
| Jefe de Créditos | RAÚL HONORATO FLORES CHÁVEZ |
| Jefe de Operaciones | ROXANA GISELL ALVÁREZ OLIVARES |
| Jefe de Cobranzas y Recuperaciones | ELISEO JESÚS SIHUE VÁSQUEZ |
| Jefe de Recursos Humanos | ERICK LOC ARAMBURÚ |
| Jefe de Asesoría Legal | EDWARD JONATHAN VALENZUELA INGA |
| Jefe de Sistemas | ELENA MARGOT ZAMBRANO PÉREZ |
| Jefe de Recuperaciones Extrajudiciales | DANIEL SANTA CRUZ RAMIREZ |
| Jefe de Organización y Métodos | JORGE ALFREDO TAXA AZABACHE |

GERENTES DE AGENCIA

| | |
|------------------------------|------------------------------|
| Agencia Principal | CARLOS ALBERTO VEGAS VARGAS |
| Agencia Canto Grande | MARIBEL GABY PUQUIO INCA |
| Agencia Las Flores | CARLOS VALVERDE CORDOVA |
| Agencia Mariátegui | RAFAEL JHON ARAPA VALDERRAMA |
| Agencia Chimú | LOURDES LÓPEZ CAPILLO |
| Agencia Puente Piedra | OSCAR ATILIO TORPOCO CARMEN |



Red de Agencias

| | |
|---|-----------------|
| Agencia Principal <i>Mz. J-1 Lt. 19 San Hilarión Alto</i> | 619-3804 |
| Agencia Canto Grande <i>Av. Canto Grande 3582</i> | 619-3816 |
| Agencia Las Flores <i>Av. Las Flores de Primavera 931</i> | 619-3818 |
| Agencia Mariátegui <i>Mz. K-19 Lt. 18 Pard. 7 Av. Wiese</i> | 619-3820 |
| Agencia Chimú <i>Av. Gran Chimú 521-A</i> | 619-3822 |
| Agencia Puente Piedra <i>Av. San Lorenzo 106 - 3er Piso</i> | 619-3824 |

Fotografía:
 Archivo Coopac San Hilarión
 Archivo Ademir Espíritu
 Omar Villafuerte

Dirección y Edición
 Ademir Espíritu
Diseño y Diagramación
 Neiser Riva



**MEMORIA
ANUAL
2013**



SAN HILARIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

11a. Cooperativa