



COOPAC PETROPERU

Cooperativa de Ahorro y Crédito Petroperú Ltda.

Conferencia Virtual:

**“COOPETROPERU: VENTAJAS ECONOMICO-FINANCIERAS
2022 Y PERSPECTIVAS A CORTO Y MEDIANO PLAZO”**







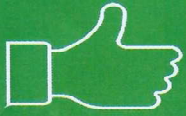



Por: Lic. Arnold Encomendero Dávalos
www.arnoldencomendero.com
[linkedin.com/in/encomenderodavalos](https://www.linkedin.com/in/encomenderodavalos)

12 de Febrero 2022

IMPULSORES Y DETRACTORES DEL CRECIMIENTO ECONOMICO MUNDIAL

- Economías Desarrolladas en Desaceleración -

	EE.UU. 	UNION EUROPEA 	REINO UNIDO GRAN BETRAÑA 	CHINA 	JAPON 	INDIA 
Impulsores 	Nuevo estímulo fiscal	Demanda interna	Demanda interna	Exportaciones + Estímulos fiscales	Estímulos monetarios y fiscales	Exportaciones + Gasto Público
INFLACION	2021: 6,8%	4,9%	5,3%	3,0%	1,7%	4.83%
Detractores 	Inflación + mayores tasas FED	Escasez de mano de obra + Problemas suministro	Escasez de mano de obra + Problemas suministro	Represión regulatoria	Incertidumbre política	Mercado laboral deprimido

Perspectivas de las principales economías

2020: -3,4%	2020: -6,5%	2020: -9,8%	2020: 2,3%	2020: -4,8%	2020: -7,3%
2021: 5,9%	2021: 5,0%	2021: 6,7%	2021: 8,4%	2021: 2,3%	2021: 9,5%
2022: 5,2%	2022: 4,3%	2022: 5,4%	2022: 5,6%	2022: 3,0%	2022: 7,8%

CRECIMIENTO DE LA ECONOMIA MUNDIAL:

FMI: 2020: -3,3% 2021: 5,7% 2022: 4,3% 2023: 3,4%

CRECIMIENTO DE AMERICA LATINA Y EL CARIBE:

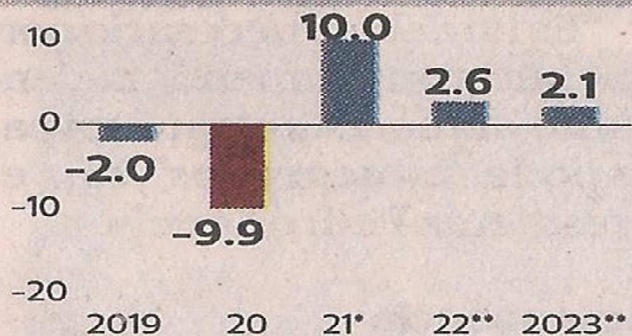
FMI: 2020: -7,0% 2021: 5,9% 2022: 2,3% 2023: 2,4%

Crecimiento del PBI en Latinoamérica

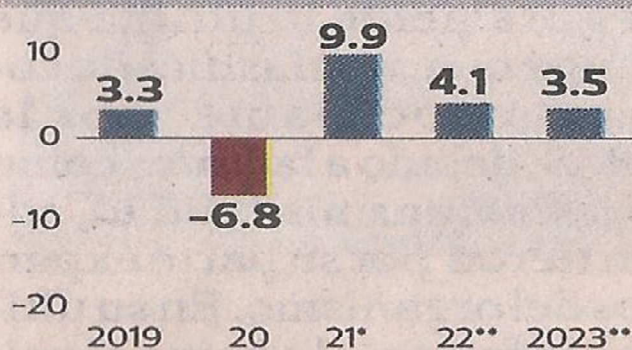
En %, América Latina y el Caribe (excepto Venezuela)

Países seleccionados

Argentina

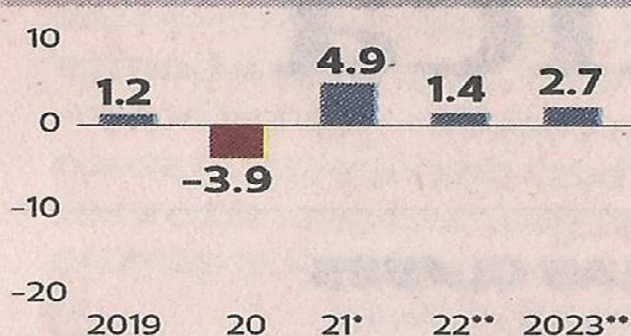


Colombia

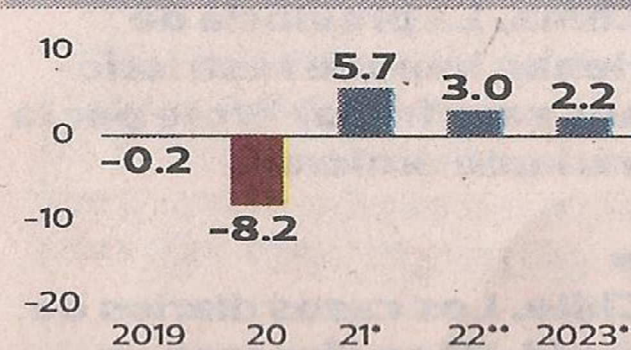


FUENTE: Banco Mundial (enero 2022), AFP

Brasil

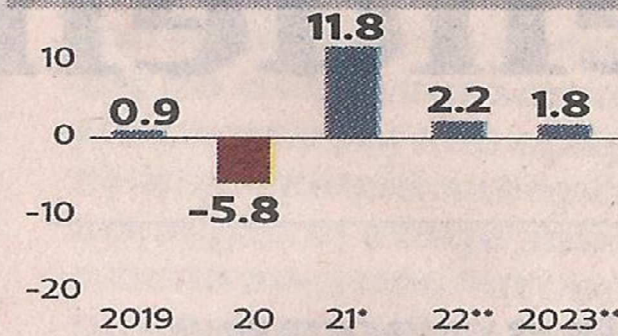


México

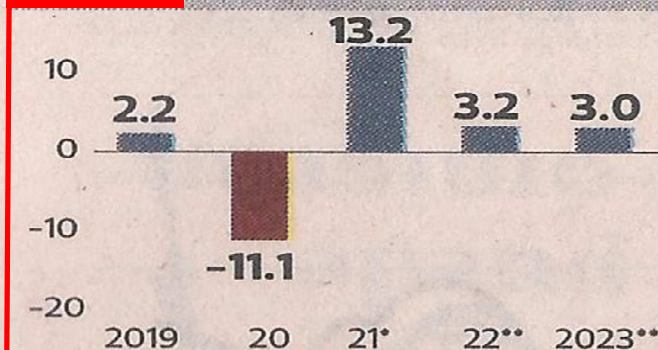


*Estimación **Previsión

Chile



Perú



Los Riesgos más Graves a Escala mundial en los Próximos 10 años

(Encuesta WEF)

● Económico
● Social

● Ambiental
● Tecnológico

● Geopolítico

1. Fracaso de la
acción climática



2. Clima extremo



3. Pérdida de biodiversidad



4. Erosión de la cohesión social



5. Crisis de medios
de subsistencia



6. Enfermedades
infecciosas



7. Daño ambiental humano



8. Crisis de recursos naturales



9. Crisis de deuda



10. Confrontación
geoeconómica



FUENTE: Encuesta de percepción de riesgos globales del Foro Económico Mundial 2021-2022

LOS CINCO RIESGOS GLOBALES ECONÓMICOS 2022 DE LA WORLD ECONOMIC FÓRUM (WEF)

1. EL CRECIENTE IMPACTO DEL CAMBIO CLIMÁTICO. -

Que propiciará el **COLAPSO** de algunas industrias y un aumento de la pobreza mundial y de la inmigración.

2. LA CRISIS DE LOS MEDIOS DE SUBSISTENCIA. -

(Abarca el incremento del Desempleo, el Sub Empleo, lo Salarios más bajos, los Contratos frágiles, la erosión de los derechos de los trabajadores entre otros)

- Estancamiento económico y aumento de desigualdad-

3. LA CRISIS DE LAS DEUDAS. _

Es una gran amenaza. A pesar de los estímulos Gubernamentales para mejorar los ingresos, preservar los empleos, etc. Pero, la carga de la deuda ahora es alta y los presupuestos en los países están limitados por la PANDEMIA.

4. LAS CONFRONTACIONES ECONÓMICAS ENTRE EEUU. CHINA, EUROPA Y RUSIA.

Son amenazas críticas para el mundo en el mediano y largo plazo. Son **RIESGOS MAS GRAVES PARA LA PRÓXIMA DÉCADA.**

5. LA CRECIENTE DEPENDENCIA DE LOS SISTEMAS DIGITALES HA AUMENTADO LOS RIESGOS DE LA CIBERSEGURIDAD.

- Las Amenazas Digitales están creciendo y superando la capacidad de las Sociedades para prevenidos y superarlas.

(En el año 2020 los Ataques de **MALWARE** y **RANSOMWARE** aumentan en 358% y un 435% respectivamente)

RIESGOS EXTERNOS PARA EL AÑO 2022

1. SUBIDAS DE TIPO DE CAMBIO (FIN DEL DINERO FACIL)

IMPLICANCIAS

- Subida de Hipotecas – Créditos Consumo.
- Ajuste de las valoraciones en Bolsa, de Bonos y Rentas Fijas.

FUNCIONES MITIGANTES

- Revisar deudas a tipo fijo
- Vigilar la Valoración de Inversiones
- Pensar a Largo Plazo

2. RIESGOS GEOPOLÍTICOS: EEUU VS CHINA:

(**UCRANIA** y otros) Influencia **COREA DEL NORTE**: (Pruebas de Misiles). **TAIWAN** (Aliado de **JAPÓN** – influencia **CHINA**)

3. INCREMENTO DE INFLACIÓN. SUBIDA DE TASAS Y Fuerte Crisis – Riesgo Alto.

(Bonos pierden valor. Caídas de acciones en Bolsas. Inversiones Especulativas, etc.)

4. BURBUJA INMOBILIARIA: Económica en China. (Riesgo Inmobiliario)

5. CRISIS DEL TRANSPORTE:


Reducen márgenes a las compañías.

LECCIONES DE GERENCIA FINANCIERA (CFO) EN TIEMPOS DE PANDEMIA

1. **VARIABILIZAR LA MAYOR CANTIDAD DE GASTOS Y COSTOS.** (Reducir costos para responder bien a la caída de ventas)
2. **CONOCER LA NATURALEZA DE CADA GASTO.** (Un CFO debe entender cual es el impacto del gasto en la venta y en la operación para buscar eficiencia a todo nivel)
3. **HACER UN PLAN PENSANDO EN LO PEOR Y ESPERAR LO MEJOR.** (Cada año un CFO debe presentar un Plan de negocios y también un Plan de contingencia)
4. **TENER UN CAPITAL DE TRABAJO OPTIMO.** (Cobra rápido, paga lento y compra después de la venta, tener y mantener un buen nivel de liquidez)
5. **MANTENER UNA DEUDA SALUDABLE Y TENER LÍNEAS DE CORTO PLAZO.** (Un flujo de caja viable y útil para afrontar descalces)
6. **NO ESPECULAR CON EL TIPO DE CAMBIO Y CONOCER EL RIESGO SUBYACENTE.**
7. **PODER DE PERSUASIÓN AL GERENTE GENERAL Y POR ENDE AL DIRECTORIO DE LA EMPRESA.** (El rol de CFO es advertir, persuadir y dar sentido de urgencia a las decisiones que aseguran la sostenibilidad del negocio en una crisis)

PELIGROS QUE ACECHAN AL SISTEMA FINANCIERO DE AMÉRICA LATINA - PERÚ

- Decrecimiento del Producto Bruto Interno. Bajó en el 2020: a -11.1% ↑ Subió en el 2021: a 13% ↓ Bajaré en el 2022: entre 3.5% a 4%
- Crecimiento de inflación por encima del rango meta del BCR (3%),
- Generación de bolsones de sobreendeudamiento.
- Burbuja inmobiliaria por ingreso de mucho dinero externo al sector.
- Quiebra de empresas por inversiones de largo plazo con ingresos de corto plazo.
- Presión sobre capital y liquidez de bancos, y otros por el 20% de crecimiento del sistema financiero.



INFLACION:	
-	2020: 1.78%
-	2021: 6.43%
-	2022: 3.7%

RESULTADOS DE LA BANCA EN 2021

	UTILIDAD NETA (MILLONES S/)			RENTABILIDAD PATRIMONIAL (%)			MOROSIDAD (%)
	2021	2020	Var. %	2021	2020	2021	2020
BBVA	1.559.29	655.35	138.0	16.3	7.0	3.7	3.2
De Comercio	17.28	23.35	-26.0	4.7	6.6	3.8	2.6
BCP	3.031.40	832.89	264.0	15.9	4.5	3.7	3.2
Pichincha	-97.77	-18.02	-	-10.04	-1.9	5.4	5.6
BanBif	157.84	63.88	147.1	12.0	5.0	2.9	3.2
Scotiabank	1.041.80	266.32	291.2	10.1	2.6	3.9	5.4
Citibank	110.47	161.75	-31.7	12.1	14.8	0.0	0.0
Interbank	1.200.48	264.88	353.2	19.2	4.3	3.6	3.4
Mibanco	179.15	-35.20	-	8.3	-1.7	6.8	7.1
GNB	31.53	5.10	517.7	4.2	0.6	4.2	3.9
Falabella	-43.09	-90.30	-	-5.7	-11.7	1.7	4.7
Santander	166.11	118.71	39.9	17.4	14.3	1.1	0.9
Ripley	-20.28	-109.96	-	-6.0	-25.8	1.9	11.7
Azteca	-125.44	-52.85	-	-295.6	-46.1	5.0	15.5
ICBC	26.23	30.40	-13.7	7.0	8.5	-	-
Bank of China	-17.46	-4.52	-	-7.1	-1.7	-	-
TOTAL	7.217.52	2.111.57	241.8	13.3	4.0	3.8	3.8

FUENTE: SBS

CAJAS MUNICIPALES: UTILIDADES Y MOROSIDAD POR ENTIDAD A DICIEMBRE 2021

Información elaborada por Equilibrium Financiero

CAJAS MUNICIPALES	Utilidades – Diciembre 2021 / Diciembre 2020			
	Dic 2021	Dic 2020	Variación	Var. %
1 CMAC Arequipa	74,834	35,311	39,523	111.9%
2 CMAC Huancayo	52,245	33,018	19,227	58.2%
3 CMAC Cusco	37,388	11,554	25,834	223.6%
4 CMAC Piura	35,799	19,903	15,896	79.9%
5 CMAC Sullana	14,764	12,209	2,555	20.9%
6 CMAC Trujillo	13,028	5,042	7,986	158.4%
7 CMAC Ica	6,102	1,006	5,096	506.6%
8 CMAC Tacna	-2,317	-1,407	-910	-64.7%
9 CMAC Maynas	-3,559	-4,971	1,412	28.4%
10 CMCP Lima	-25,351	-1,915	-23,436	-1223.8%
11 CMAC Paíta	-32,316	168	-32,484	-19335.7%
12 CMAC Del Santa	-49,940	-26,276	-23,664	-90.1%
TOTAL	120,678	83,642	37,036	44.3%

CAJAS MUNICIPALES	Morosidad – Diciembre 2021 / Diciembre 2020			
	Dic 2021	Dic 2020	Variación p. p	Var. %
1 CMAC Del Santa	18.78	22.17	-3.39	-15.3
2 CMAC Paíta	14.13	13.96	0.17	1.2
3 CMAC Sullana	12.22	11.08	1.14	10.3
4 CMAC Tacna	9.75	10.94	-1.19	-10.9
5 CMCP Lima	9.39	13.93	-4.54	-32.6
6 CMAC Piura	6.44	7.02	-0.58	-8.3
7 CMAC Trujillo	6.33	6.57	-0.24	-3.7
8 CMAC Maynas	4.78	5.07	-0.29	-5.7
9 CMAC Ica	4.38	4.34	0.04	1.0
10 CMAC Cusco	3.15	2.29	0.86	37.6
11 CMAC Arequipa	3.12	3.20	-0.08	-2.5
12 CMAC Huancayo	3.09	2.26	0.83	36.6
PROMEDIO	5.04	5.08	-0.04	-0.7

Información según SBS a Diciembre 2021 / 2020, expresados en miles de soles

FUENTE: SBS Diciembre 2021

EL MERCADO FINANCIERO PERUANO

IMPACTOS Y RETOS DE LA CRISIS MUNDIAL

IMPACTOS:

- ➔ **MAYOR INFLACION :**

DICIEMBRE	2015: 4.13%
DICIEMBRE	2016: 3.23%
DICIEMBRE	2018: 2.1%
DICIEMBRE	2019: 1.9%
DICIEMBRE	2020: 2.0%
DICIEMBRE	2021: 6.43%
- ➔ **BOLSONES DE SOBREENDEUDAMIENTO**
- ➔ **BURBUJA INMOBILIARIA POR INGRESO DE MUCHO DINERO EXTERNO AL SECTOR.**
- ➔ **QUIEBRA DE EMPRESAS POR INVERSIONES DE LARGO PLAZO CON INGRESOS DE CORTO PLAZO.**
- ➔ **PRESION SOBRE CAPITAL Y LIQUIDEZ DE BANCOS Y OTROS.**

MEDIDAS BCR

- Reducción de la tasa de encaje en soles de 5.0% a 4.00% para tener más liquidez en bancos.

BCR BAJÓ TASA DE REFERENCIA EN ENERO 2022 SUBIÓ LA TASA DE REFERENCIA DE 2.5% a 3%

RIESGO ACTUAL:
Apreciación del dólar y depreciación del sol.

Tasa de referencia a Enero 2022
En EEUU está entre 2,5% - 2,75%

FED haría 4 alzas de Tasas en el 2022 por alta Inflación (SEGÚN GOLDMAN)

RETOS FINANCIEROS:

- ➔ INCREMENTAR LIQUIDEZ
- ➔ INCREMENTAR COLOCACIONES CON BUENA EVALUACION CREDITICIA.
- ➔ REDUCIR COSTOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS.
- ➔ ACCEDER A INNOVACION TECNOLOGICA DE PUNTA.
- ➔ TENER BUENA CAPITAL INTELLECTUAL
- ➔ ACCESO RESPONSABLE A TECNOLOGIAS DISRUPTIVAS CON INTELIGENCIA ARTIFICIAL

(TRANSFORMACION DIGITAL)
PLAN ESTRATEGICO 2021-2025

EL MODELO COOPAC PETROPERU Y SU FORTALEZA FINANCIERA ANTICRISIS

EJES DEL DESARROLLO

1 SINGULAR NIVEL DE EFICIENCIA
(costos operativos bajos)
GASTOS ADMINIS/ ACTIVOS
NIVEL MINIMO 6%

2010	2015	2018	2019	2020	2021 Diciembre
4.24%	1.95%	1.42%	1.11%	1.15%	1.52%

2 OPTIMO PATRIMONIO EFECTIVO
17 DEL TOTAL DE ACTIVOS

BANCOS : 9% CAJAS: 14.01%
 AÑO 2006 : S/ 17'896,029
 DIC. 2016 : S/ 34'565,808.63
 DIC. 2017 : S/ 36'399,982.
 DIC. 2018 : S/ 40'511,167.76
 DIC. 2020 : S/ 42'509,521.05
 DIC. 2021 : S/ 40'794,217.38

3 CAPITALIZACION EFECTIVA DE
DIVIDENDOS (AL 100%)

4 EFICIENTE DIVERSIFICACION DE
MERCADOS Y DE
PRODUCTOS

5 BUENA CALIDAD DE ACTIVOS

Tasa de Morosidad Dic. 2018: 1.53%
 Dic. 2019: 1.86% y a Dic. 2020: 1.16%
 A DICIEMBRE 2021: 1.63%

6 ALTO ACTIVO RENTABLE
Activo productivo / total de
Activos: 98.46% (Buenos niveles
de: Liquidez. Solvencia.
Productividad y
Eficiencia a Diciembre 2021

7 EXCELENTE PROTECCION DE
LA CARTERA: Exigible (130%)
Provisión por créditos / Cuot. Vencidas,
Por liquidar y en Cob. Judicial
A DICIEMBRE 2021: 164%

8 CAPTACION DE DEPOSITOS
A PLAZO Y CTS
Se cumple regularmente con los índices
De Liquidez y Solvencia que exige
la Resol. SBS N° 12321-2010

9 SISTEMAS ANTICORRUPCIÓN
PRO COMPLIANCE CON
31 NORMAS VIGENTES



“LIDERPLAN”
Sistema de Planeamiento Integral

MODELOS



- REGISTRADO EN INDECOPI COMO
SOFTWARE Y COMO MARCA

COOPETROPERU COMO MODELO DE INNOVACIÓN DE VALOR

**LIDERAZGO
VISIONARIO
FUERTE**

CULTURA CORPORATIVA

**GERENCIA
COMPETITIVA**

**APRENDIZAJE CONTINUO + CAMBIO=
RESULTADOS REALES**

- VISIÓN DE FUTURO COHERENTE Y FACTIBLE
- DESARROLLO ESTRATÉGICO Y EFICIENCIA ECONÓMICA.
- GESTIÓN PROFESIONAL IDONEA Y RESPONSABLE
- ESPIRITU SOLIDARIO Y VALORES COMPARTIDOS.

ÓPTIMO PATRIMONIO EFECTIVO

MODELO "LIDERPLAN"
PLANEAMIENTO INTEGRAL

MODELO "PETROSIS"
SISTEMA FINANCIERO INTEGRAL

Gestión Integral de Riesgos

Resol. SBS. N° 13278 ↔ Resol. SBS. N° 3780.2011

Sistema de Protección de Lavado de Activos y FT. Resol SBS N° 27693, N° 838-2008, N° 11699-2000 y Resol. SBS N° 2660-2015 Gestión de Riesgos de LA/FT

CRECIMIENTO ECONOMICO DE COOPETROPERU 2020 – 2021

A DICIEMBRE 2021

	AÑO 2020	AÑO 2021	CRECIMIENTO	T/C %
- Crecimiento de Activos	308,463,437.34	229,869,037.80	-78,594,399.54	25.48
- Crecimiento de Aportaciones	29,631,183.01	29,084,960.28	546,222.79	-1.84
- Crecimiento de Depósitos	262,206,714.01	186,823,438.01	-75,383,276.00	-28.75
- Crecimiento de Coloc. Brutas	107,813,887.03	91,472,681.52	16,341,205.53	-15.16
- Crecimiento de Provisiones	2,605,445.32	2,499,828.55	105,616.77	-4.05
- Crecimiento de Remanente	1,561,313.87	183,698.97	1,053,809.79	-85.16
-Crecimiento de Socios	6,042	5,845	-197	-0 -
-Depósitos CTS (Soles y Dólares)	87,682,128.13	29,446,686.25	-58,235,341.88	66.42

CAPTACION DE DEPOSITOS POR COOPETROPERU

A DICIEMBRE 2021

	SOLES	DOLARES	TOTA	%
Depósitos a Plazo	119,050,170.59	6,036,775.88	143,118,796.02	82.94%
Depósitos CTS	16,720,882.29	3,191,824.42	29,446,686.25	17.06%
TOTALES	S/135,771,052.88	9,228,600.30	172,565,482.28	100.00%
	78.68%	21.32%		

FUENTE: INFORME ESTADISTICO A DICIEMBRE 2021

CAPTACIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO Y CTS POR ZONALES

(EXPRESADOS EN NUEVOS SOLES) AL 31 / 12 /2021

AGENCIA	NRO DE SOCIOS	NRO DE CUENTAS	IMPORTE CPF S/	NRO DE CUENTAS	IMPORTE CTS S/	TOTAL S/	PORCENTAJE
LIMA	2,759	1,271	81,983,886.14	1,261	18,087,334.66	100,071,220.80	57.99%
TALARA	1,500	350	38,361,162.32	638	7,284,812.38	45,645,974.70	26.45%
PIURA	1,233	187	21,011,126.13	399	3,613,559.42	24,624,685.55	14.27%
IQUITOS	249	11	1,024,635.83	112	397,883.85	1,422,519.68	0.82%
PUCALLPA	104	10	737,985.60	32	63,095.94	801,081.54	0.46%
	5,845	1,829	143,118,796.02	2,442	29,446,686.25	172,565,482.27	100.00%

FUENTE: ESTADISTICA DE COOPETROPERU 31/12/2021

INDICADORES COMPARADOS: DE COOPETROPERU CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS A DICIEMBRE 2021

	COOPETROPERU	BANCOS	CAJAS MUNICIPALES
	DICIEMBRE 2021		
LIQUIDEZ			
01. % RELACION: DISPONIBLE / DEPOSITOS	72.23	31.90	21.00
02. % DISPONIBLE / ACTIVO TOTAL	57.72	19.73	15.02
CREDITICIO			
2.1 % MOROSIDAD (CART. ATRASADA / CART. DE CRED).	1.63	3.86	5.56
2.2 % PROTECCION (PROV / CART. ATRASADA)	164.04	156.04	173.51
EFICIENCIA			
% GASTOS DE PERSONAL / ING. FINANCIEROS	17.91	20.43	32.56
% IMPRODUCTIVIDAD DE ACTIVOS*	2.30	9.14	12.89
% GASTOS ADMINISTRATIVOS / ACTIVOS(a)	1.52	2.08	5.82
PRODUCTIVIDAD			
6.1 S/. POR EMPLEADO EN CAPTAC. DE APORTES	881,362.00	0.00	0.00
6.2 S/. POR EMPLEADO EN CAPTAC. DE DEPOSITOS	5,658,433.00	5,381,886.64	1,066,956.20
6.3 S/. POR EMPLEADO EN CREDITOS	2,767,238.00	5,793,683.00	1,241,793.49

¡ASI PROGRESA COOPETROPERU: CON OPTIMA FORTALEZA FINANCIERA A TODA LUZ!

EL MODELO DE PLANEAMIENTO INTEGRAL QUE SE APLICA EN COOPETROPERU

CUALIDADES

LIDERAZGO ESTRATEGICO

- Visión
- Energía
- Autoridad
- Dirección
- Estratégica

LIDERAZGO INSPIRADOR

- Reconocer debilidades
- Buena Intuición (SENSOR)
- Empatía Tenaz
- Mostrar particularidades y
- Marcar diferencias

INVESTIGACION Y DESARROLLO

INSTRUMENTOS

- ✓ Plan Estratégico 2020 – 2025
- ✓ Plan Operativo y Presupuesto Anual 2022
- ✓ Plan de Mercadeo 2022-2023
- ✓ Plan de Oficial de Cumplimiento 2022
- ✓ Plan Integral de Educación 2022-2023
- ✓ Plan Integral de Riesgos 2022
- ✓ Plan de Contingencias contra Crisis Global 2022
- ✓ Plan de Contingencias de Tecnología de Información 2022

- Difundir Razón de Ser
- Código de Ética Dirigencial
- Código de Ética Ejecutiva
- Guía de Productos y Servicios
- Reglamento de Quejas y Reclamos
- Educación y Capacitación Dirigencial y Ejecutiva
- Manual del Delegado
- Asambleas Generales y Zonales

METODOLOGIA PROPIA DE GESTION

- ❖ Modelo LIDERPLAN
- ❖ Software PETROSIS

NIVELES PRUDENCIALES MINIMOS QUE DEBE TENER COOPETROPERU SEGÚN LA RESOLUCION SBS N° 0480-2019

NIVEL/
ÍNDICE
PARA
COOPAC
NIVEL
III

	NIVEL EXIGIDO	COOPETROPERU TIENE A DIC. 2021
1. RESERVA COOPERATIVA / CAPITAL SOCIAL (Art. 28.3) NIVEL II: 25% NIVEL III: 35%	NO MENOR DE 25 %	37.20 %
2. PATRIMONIO EFECTIVO / ACTIVOS (Art. 31.2)	o MAYOR A 10 %	17.75 %
3. DESTINAR A LA RESERVA COOPERATIVA NO MENOS DEL 20% DEL REMANENTE ANUAL	SE DESTINA	30 % ANUAL
CIRCULAR N° 05-2009		
▪ MOROSIDAD	MAXIMO 5 %	1.63 %
▪ PROTECCION DE CARTERA PROVISION COLOC. / C. VENCIDOS POR LIQUIDAR Y C. JUDICIAL	MAS DE 130 %	164%
▪ EFICIENCIA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN / TOTAL ACTIVOS	MENOS DEL 6 %	1.52 %



DICTAMEN DE SOCIEDAD AUDITORA EXTERNA DEL EJERCICIO ECONOMICO 2020 -2021 ES EXPRESION EFICIENTE Y TRANSPARENTE

DICTAMEN DE LA EMPRESA AUDITORA PEREZ-ALVA & ASOCIADOS S.C. DE R.L.

1. EL INFORME DE CONTROL INTERNO 2021 ES LIMPIO. LAS OBSERVACIONES HECHAS SE LEVANTARON.
2. LOS DICTÁMENES DE LAS AUDITORIAS ESTERNAS DE LAVADO DE ACTIVOS. EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE DEUDORES. EVALUACIÓN DE INVERSIONES Y GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE LOS AÑOS 2018 – 2019 –Y 2020 ESTÁN HECHAS SIN NINGUNA OBSERVACION NI SALVEDADES:

LA GESTION SE
HACE CON

- Legalidad
- Legitimidad y
- Seguridad

- ✓ **Buenos Referentes**
- Los Dictámenes de la Sociedad Auditora Externa Montoya & Asociados que examinó el año 2020 Fueron **LIMPIOS SIN OBSERVACIONES**

PROYECCION DE INDICADORES FINANCIEROS 2022-2025

SEGÚN NIVELES DESEADOS DEL CIRCULAR N° 05-2009

N°	INDICADORES FINANCIEROS	NIVELES DESEADOS CIRCULAR N° 05-2009	DIC. 2019	DIC. 2020	DIC. 2021	DIC. 2022	DIC. 2023 /2025
1	LIQUIDEZ: Disponible / Depositos	20%	68.18%	76%	72.23%	50.00%	43.50%
2	MOROSIDAD: (Créditos vencidos, por liquidar y en cobranza judicial)/ Colocaciones	MAXIMO 5%	1.86%	1.52%	1.63%	2.00%	1.90%
3	PROTECCION DE CARTERA: (Provisión por colocaciones)/(Creditos Vencidos, por liquidar y en cobranza judicial)	MAS DE 130%	162.79%	169%	164%	192.00%	195.00%
4	NIVEL DE EFICIENCIA: Gastos de Administración/Total Activos	MENOS DEL 6%	11.89%	1.23%	1.52%	10.00%	15.00%
5	GASTO DIRECTIVO: Gastos de Directivos/Ingresos Financieros	MENOS DEL 2%	0.80%	0.55%	0.56%	0.95%	1.10%

** Calculado según el Art. 22° del Reglamento, aprobado por Resolución SBS N° 0540-99

(I) Balance a Dic. 2019 Dic. 2020 Dic. 2021

PROYECCION DE INDICADORES FINANCIEROS

SEGÚN NIVELES DESEADOS DEL CIRCULAR N° 05-2009

INDICADORES FINANCIEROS		NIVELES DESEADOS CIRCULAR N° 05-2009	DIC. 2019	DIC. 2020	DIC. 2021	DIC. 2022	DIC. 2023 /2025
6	ACTIVIDAD: Cartera crediticia/(Depósitos + Cap. Social)	MAYOR a 80%	44.04%	38.24%	42.99%	45.00%	50.00%
7	RENTABILIDAD: Activos Productivos/Activo Total	MINIMO 90%	98.06%	97.82%	98.87%	98.00%	98.00%
8	SOLVENCIA: Reserva Cooperativa/Capital Social	MININO 35%	38.44%	39.00%	37.20%	42.00%	42.00%
9	APALANCAMIENTO: ** Activos ponderados por Riesgo/Patrim. Efectivo	NO MAYOR DE 7 VECES	2.56	3.46	2.85	3.20	3.30
10	CALCE DE OPERACIONES Activos / Pasivos en ME	SIMILAR a 1	1.12%	1.11%	1.09%	1.14%	1.15%

** Calculado según el Art. 22° del Reglamento, aprobado por Resolución SBS N° 0540-99

(I) Balance a Dic. 2019 Dic. 2020 Dic. 2021

GESTION ESTRATEGICA Y EFICACIA OPERATIVA PARA UN DESARROLLO CON RIESGO CONTROLADO



EL MODELO DE NEGOCIO DE LA COOPAC PETROPERU: 2022-2025

SOCIOS CLAVES	ACTIVIDAD CLAVE	PROPUESTA DE VALOR	RELACION CON CLIENTES	SEGMENTO CLIENTES																				
Mercado Interno A DIC. 2021: - 3,101 Socios sin préstamos - 4,810 Socios con deudas a tasas altas en otras financieras por S/. 415,844,329.90	- Ampliar el Software "Petrosis" Virtual con PUNTO NET para mejorar los medios de Pagos inter y entre bancarios. - Atención de Operaciones Virtuales en días feriados. - Comunicación – Socio – Cooperativa - Socio con respuesta inmediata.	Productos Activos: a) Crédito Promocional Crédito Social hasta 60,000.00 soles a más según capacidad de pago a la tasa de 9.0% con Seguro. b) Crédito Educativo a la Tasa de 10.00% anual. c) Préstamo Hipotecario para compra o mejora de VIVIENDA a Tasa de 7.00% anual. d) Préstamo Ordinario con Garantía Hipotecaria a la tasa de 8.50% + Seguro	- Se dará a través de la pagina Web Coopetro.com y Web de Consulta. PUNTO NET para acceso de Socios con el código asignado. - Envío de correos masivos sobre productos y servicios a cada nuevo socio.	- Clientes con Edades entre 20 a 55 años. - Plataforma para personas jurídicas y/o naturales. - Clientes con cuentas activas (Créditos) y pasivas (DPF). - Ejecutivos de Empresas Seleccionadas según Reglamento de Afiliación de Nuevos Socios para determinar, la viabilidad Económica-Financiera de la Nueva Empresa.																				
Mercado Externo: Afiliar nuevos socios de las Empresas Seleccionadas: <table border="1"> <tr> <td>- CEMENTOS PACASMAYO:</td> <td>3,000</td> </tr> <tr> <td>- ALICORP SAA:</td> <td>3,500</td> </tr> <tr> <td>- KOMATSU-MITSUI Maquinarias del Perú:</td> <td>1,200</td> </tr> <tr> <td>- FERREYROS SA :</td> <td>3,800</td> </tr> <tr> <td>- KIMBERLY-CLARK PERÚ S.R.L.:</td> <td>1,300</td> </tr> <tr> <td>- GRUPO GLORIA:</td> <td>1,600</td> </tr> <tr> <td>TOTAL:</td> <td>12,400</td> </tr> </table>	- CEMENTOS PACASMAYO:	3,000	- ALICORP SAA:	3,500	- KOMATSU-MITSUI Maquinarias del Perú:	1,200	- FERREYROS SA :	3,800	- KIMBERLY-CLARK PERÚ S.R.L.:	1,300	- GRUPO GLORIA:	1,600	TOTAL:	12,400	RECURSOS CLAVE - Software Integral Financiero "PETROSIS" que automatiza las operaciones al 100%. - Plataforma Virtual para agilizar medios de pago entre operaciones interbancarias. - Conexión integral de operaciones entre la Oficina Principal y Agencias a tiempo real. - Potenciar la WEB: de CONSULTA, PUNTO NET para realizar operaciones activas y pasivas.	Productos Pasivos: - Depósitos a Plazo Fijo en Soles en soles a 4.00% a 360 días y en dólares a 3.00% anual. - Brindar servicios con mejor atención a los Socios en rapidez y comodidad operacional.	CANALES - Atención personalizada directa o virtual a través de la oficina principal de Lima y agencias de Promoción de: Piura, Talara, Iquitos y Pucallpa. - Comunicación física y virtual con socios: Correo electrónico, videoconferencia, charlas virtuales. - Edición y Envío Masivo de volantes de Productos y servicios a todo color.	META DE NUEVOS SOCIOS <table border="1"> <tr> <td colspan="2">2021-2022</td> </tr> <tr> <td>- Nuevos Socios</td> <td>3,000</td> </tr> <tr> <td>- Promedio de Nuevos Socios a Diciembre</td> <td>1,500</td> </tr> </table>	2021-2022		- Nuevos Socios	3,000	- Promedio de Nuevos Socios a Diciembre	1,500
- CEMENTOS PACASMAYO:	3,000																							
- ALICORP SAA:	3,500																							
- KOMATSU-MITSUI Maquinarias del Perú:	1,200																							
- FERREYROS SA :	3,800																							
- KIMBERLY-CLARK PERÚ S.R.L.:	1,300																							
- GRUPO GLORIA:	1,600																							
TOTAL:	12,400																							
2021-2022																								
- Nuevos Socios	3,000																							
- Promedio de Nuevos Socios a Diciembre	1,500																							
ESTRUCTURA DE COSTOS - Mantenimiento y Mapeo de Software "PETROSIS" a nivel de Hardware y Software. - Adquirir e invertir en Plataformas Virtuales de 4ta y 5ta Generación. - Contratación de Empresas y Expertos en las Modernas Plataformas Virtuales a la medida de una Entidad Financiera Competitiva. - Presupuesto para el Desarrollo Informático en Hardware y Software.	FUENTE DE INGRESOS - Incremento de Aportaciones con Nuevos Socios y Capitalización anual de los DIVIDENDOS. - Captación de Depósitos de Ahorro. A Plazo y CTS para generar ingresos durante los 365 días del año. - Gestión de fondos de COFIDE y del Estado para OTORGAR los Créditos a la Mediana y Pequeña Empresa.																							

CONSEJOS CLAVES PARA UNA BUENA GESTION Y UNA GERENCIA EFICAZ

EVITAR A TODO NIVEL ESTOS TRES ACCIDENTES
GEOMETRICOS:

- 1 Las **MENTES CUADRADAS** que nublan el futuro
- 2 Los **TRIANGULOS MAFIOSOS** que pervierten la **MISION**
- 3 Los **CIRCULOS VICIOSOS** que destruyen **LA CONFIANZA.**

*Es responsabilidad de la **CLASE DIRIGENTE** y del **LÍDER GERENCIAL**:
Pensar en grande con pleno conocimiento de causa pero con
inteligencia emocional y económica haciendo de la geometría
un arte de **PENSAR, HACER – HACER BIEN Y DIBUJAR MEJOR.***

J.A.E.D



La sinergia en el trabajo le da un mayor valor a la empresa. Mejor aún, si se crea un nosotros productivo en red de competencias, hecha empresa. JAED

Muchas GRACIAS
Arnold Encomendero

Mas Información en: www.arnoldencomendero.com
Linkedin/in/encomenderodavalos

