

**ACUERDOS DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS NO PRESENCIAL
DEL 31 DE MARZO DEL 2022**

Con la asistencia de 52 delegados se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria de Delegados en la modalidad No Presencial el 31 de marzo 2022. Los acuerdos fueron:

1. **APROBAR** las Memorias correspondientes al Ejercicio Gravable 2021 presentadas por el Presidente del Consejo de Administración, el Presidente del Consejo de Vigilancia, el Presidente del Comité de Educación y el Presidente del Comité de Riesgos.
2. **APROBAR** el Balance General y Estado de Resultados correspondientes al Ejercicio Gravable 2021, presentado y expuesto por la Gerente General Sra. Mónica Patricia Yong González (anexo).
3. **FIJAR** la suma de S/ 1,380.00 (Mil trescientos ochenta con 00/100 Soles) como dieta para cada miembro del Consejo o del Comité por cada sesión ordinaria, hasta un máximo de una (01) dieta por mes.
4. **APROBAR** el Plan de Trabajo de Auditoría Interna para el período correspondiente al ejercicio gravable 2022, expuesto por el auditor interno.
5. **APROBAR** el Presupuesto del Ejercicio 2022 propuesto para el Consejo de Vigilancia. Este asciende a S/85,800, que incluye la auditoría externa.
6. **APROBAR** el Presupuesto del Ejercicio 2022 propuesto para el Comité de Educación. Este asciende a S/21,340.
7. **APROBAR** que cada socio, deberá suscribir y pagar como mínimo, 20 (veinte) aportaciones mensuales de un valor nominal de S/ 1.00 cada una.
8. **APROBAR** que el remanente del ejercicio 2021 ascendente a S/1,726,191 se distribuya de la siguiente manera:
 - a. S/863,096 (50%) se traslade a la reserva cooperativa.
 - b. S/863,095 (50%) se traslade a la reserva facultativa Su finalidad es poder llevar a cabo diversos proyectos que demande el desarrollo y crecimiento en el futuro, de manera flexible, previa autorización correspondiente.

Lima, 11 de abril del 2022

Atentamente,

DAVID ANTONIO AMBROSINI VALDEZ
Secretario de la Asamblea

ANEXO
BALANCE GENERAL
(Al 31 de diciembre de 2021)

Cuenta	2021	% var.	2020
ACTIVO			
Fondos disponibles	20,887,776		26,789,047
Inversiones permanentes	781,243		668,709
Créditos (neto)	81,968,875		105,198,311
- Créditos (cartera)	95,784,899	-18%	116,808,896
- Intereses devengados por créditos	74,852		120,044
- Provisión para incobrables	-13,890,876		-11,732,429
Inmueble, mobiliario y equipo	2,094,892		2,267,229
Otros activos	11,481,879		3,804,886
Total Activo	116,974,266	-16%	138,526,181
PASIVO			
Ahorro a la vista	5,047,642		12,184,336
Depósito a plazo fijo	55,051,243	-29%	77,098,517
Depósitos CTS	0		0
Adeudados y obligaciones financieras corto plazo	8,327,856		362,453
Intereses por depósitos y adeudados	1,091,370		2,251,355
Obligaciones con Inst.recaudadora de impuestos	167,590		191,070
Cuentas por pagar	10,191,899		9,947,368
Cred. Vig Ing x Rentas Cob x antic-comerc	1,028,578		0
Entregas - Canje bancario	197,840		599,188
Total Pasivo	81,104,018	-21%	102,634,287
PATRIMONIO			
Capital social	23,303,527	-9%	25,678,428
Reserva	9,446,043		8,548,600
Reserva facultativa	1,394,487		497,044
Resultados acumulados	0		0
Remanente neto del ejercicio c/acuerdo	0		0
Remanente neto del ejercicio	1,726,191		1,794,886
Total Patrimonio	35,870,248	-2%	36,518,958
Total Pasivo + Patrimonio	116,974,266	-16%	139,153,245

ESTADO DE RESULTADOS
(Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021)

Cuenta	2021	% var.	2020
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses por disponibles	557,825		759,518
Intereses y comisiones por cartera créditos	12,979,863		18,678,930
Diferencia de cambio	660,607		891,409
GASTOS FINANCIEROS	6,866,527	-48%	13,142,934
Intereses y comisiones con socios	2,488,823		8,428,410
Int. por adeudos y obligaciones con financieras	337,412		67,136
Provisiones incobrabilidad	4,040,292		4,647,388
Margen financiero	7,331,769		7,186,923
GASTOS OPERATIVOS			
Provisiones, depreciación y amortización	3,280,940	8%	1,379,211
Gastos de administración	2,894,425		4,341,665
INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			
Ingresos/gastos extraordinarios	721,241		472,559
IMPUESTOS			
Impuesto a la renta	-151,454		-143,720
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO			
	1,726,191	-4%	1,794,886