

ACUERDOS DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS NO PRESENCIAL DEL 30 DE MARZO DEL 2023

Con la asistencia de 49 delegados se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria de Delegados en la modalidad No Presencial el 30 de marzo 2023. Los acuerdos fueron:

1. **APROBAR** las Memorias correspondientes al Ejercicio Gravable 2022 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 2022, presentado y explicado por la Gerente General Sra. Mónica Patricia Yong González (anexo).
3. **FIJAR** la suma de S/ 1,485.00 (Mil cuatrocientos ochentaicinco 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 2023, expuesto por el auditor interno.
5. **APROBAR** el Presupuesto del Ejercicio 2023 propuesto para el Consejo de Vigilancia. Este asciende a S/141,960, que incluye la auditoría externa.
6. **APROBAR** el Presupuesto del Ejercicio 2023 propuesto para el Comité de Educación. Este asciende a S/22,480.
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 2022 ascendente a S/2,046,522.53 se distribuya de la siguiente manera:
 - a. S/1'023,261.27 (50%) se traslade a la reserva cooperativa.
 - b. S/1'023,261.26 (50%) se traslade a la reserva facultativa, para diversos proyectos de crecimiento.

Lima, 26 de abril del 2023

Atentamente,

JULIO CÉSAR KANASHIRO TOME
Secretario de la Asamblea

ANEXO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EFIDE			
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA 2022 Y 2021 (en soles)			
Cuenta	2022	% var.	2021
ACTIVO			
Fondos disponibles	24,341,736		20,667,776
Inversiones permanentes	619,130		761,243
Créditos (neto)	84,193,923.35		80,940,097
- Créditos (cartera)	100,593,902	5%	95,784,699
- Intereses devengados por créditos	235,965		74,652
- Intereses cobrados por anticipado	-1,720,671		-1,028,578
- Provisión para incobrables	-14,915,273		-13,890,676
Inmueble, mobiliario y equipo	1,884,737		2,094,692
Otros activos	5,743,180		11,481,879
Total Activo	116,782,706	1%	115,945,688
PASIVO			
Ahorro a la vista	6,577,032		5,047,642
Depósito a plazo fijo	53,179,832	-5%	55,748,119
Intereses por depósitos y adeudados	1,682,401		1,105,994
Adeudados y obligaciones financieras corto plazo	9,663,781		8,327,856
Cuentas por pagar	9,819,447		9,643,798
Otros pasivos	8,841		202,032
Total Pasivo	80,931,334	1%	80,075,441
PATRIMONIO			
Capital social	21,238,129	-9%	23,303,527
Reserva	10,309,139		9,446,043
Reserva facultativa	2,257,582		1,394,487
Resultados acumulados	0		0
Remanente neto del ejercicio c/acuerdo	0		0
Remanente neto del ejercicio	2,046,523		1,726,191
Total Patrimonio	35,851,372	0%	35,870,248
Total Pasivo + Patrimonio	116,782,706	1%	115,945,688

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EFIDE			
ESTADOS DE RESULTADOS 2022 Y 2021 (en soles)			
Cuenta	2022	% var.	2021
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses por disponibles	510,457		557,825
Intereses créditos, servicios financieros y otros ingresos	17,456,742		12,979,863
Diferencia de cambio	-491,512		660,607
GASTOS FINANCIEROS	8,992,337	31%	6,866,527
Intereses y comisiones con socios	2,953,520		2,488,823
Int. por adeudos y obligaciones con financieras	253,072		337,412
Provisiones incobrabilidad	5,105,581		4,040,292
Pérdidas en Inversiones en subsidiarias y asociadas	563,223		0
Primas para Fondo de Seguro de Depósitos	116,942		0
Margen financiero	8,483,351		7,331,768
GASTOS OPERATIVOS	7,304,644	18%	6,175,365
Provisiones, depreciación y amortización	3,593,701		3,280,940
Gastos de administración	3,710,943		2,894,425
INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS	980,183		721,241
Ingresos/gastos extraordinarios	980,183		721,241
IMPUESTOS	-112,367		-151,454
Impuesto a la renta	-112,367		-151,454
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO	2,046,523	19%	1,726,191
Remanente neto del ejercicio c/acuerdo	0		0
Remanente del ejercicio sin acuerdo	2,046,523	19%	1,726,191