



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

INFORME DE LA GERENCIA GENERAL

Señores delegados y directivos de los Consejos y Comités, en mi condición de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Cumpliendo con las normas legales con el que se rige esta institución; quiero presentar el informe correspondiente al ejercicio económico del año 2025, el cual contiene un resumen de todo lo desarrollado, en base a las normas legales que regulan a las cooperativas, la política institucional y los acuerdos del Consejo de Administración.

Quiero manifestar mi reconocimiento a los señores directivos por la labor realizada, porque han desarrollado sus funciones de acuerdo a su cargo, en cumplimiento a lo estipulado en la Ley General de Cooperativas, el Estatuto y demás normas legales que rigen a las cooperativas para la supervisión de la Superintendencia de Banca Seguros y AFP's.

En este periodo hemos obtenido un resultado positivo, gracias al apoyo de todos los directivos, socios y trabajadores, trabajando siempre en beneficio de esta institución, que es propiedad de todos los socios.

Mi agradecimiento especial a los trabajadores de la Institución, por su identificación, colaboración y responsabilidad en el cumplimiento de sus funciones, a los funcionarios y asesores, gracias al esfuerzo y colaboración de cada uno de ellos, ha sido posible obtener un buen resultado.

Estos resultados que nos muestran los Estados Financieros que hoy ponemos a consideración de todos ustedes, reflejan el esfuerzo que hemos realizado, mi agradecimiento a los directivos del Consejo de Administración, por la confianza depositada en mi persona para estar al frente del manejo ejecutivo de su institución.

Quiero manifestarles que nuestra responsabilidad, como representante legal de esta institución, estuvo siempre ligado al desarrollo y crecimiento de la cooperativa buscando el bienestar de todos sus asociados, desarrollando nuestras funciones dentro el marco legal con el que se rige el funcionamiento de una institución cooperativa (Ley General de Cooperativas D.S. N° 001-2026-PRODUCE, TUO. De La Ley General de Cooperativas y la Ley N° 30822 y su reglamento la Resolución SBS N° 0480-2019, el Estatuto, Reglamentos internos, informes de Auditores Externos e Interno, acuerdos de la Asamblea General de Delegados y del Consejo de Administración), estas herramientas fueron y serán los que guíen y garanticen un manejo administrativo claro y transparente, pensando siempre en el beneficio de la institución y la de sus propietarios, que son ustedes señores asociados.

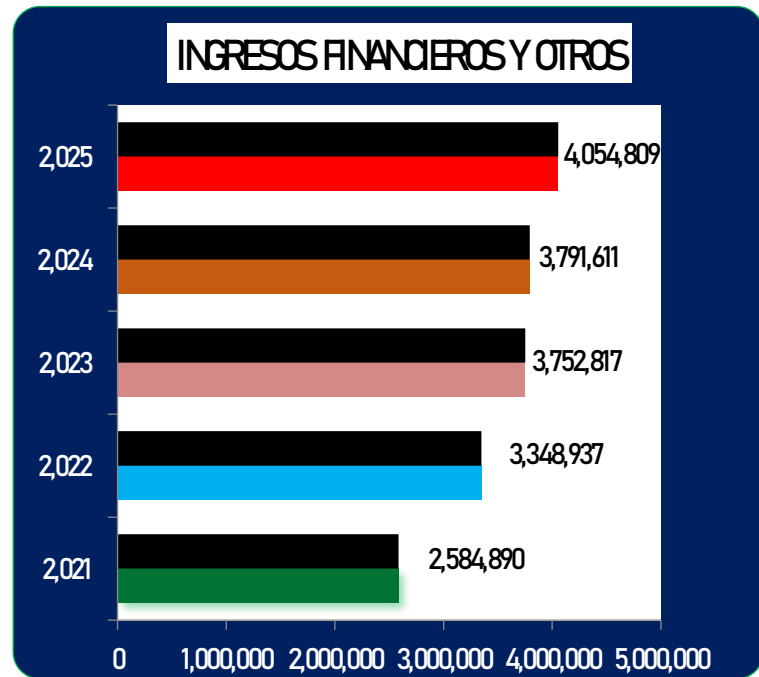
A continuación, les doy a conocer en grandes rubros, sobre los resultados económicos más importantes desarrollados y logrados durante el periodo 2025.

INGRESOS FINANCIEROS

Los Ingresos financieros, son los ingresos que se generan por los intereses de los préstamos otorgados a los socios, trabajadores y por los intereses de los depósitos de fondos mutuos, en el periodo 2025, los ingresos financieros han sido superiores a lo obtenido en el periodo anterior, obteniéndose un ingreso financiero de S/. 4, 054,809.35 soles, importe superior a lo del periodo anterior, que fue la suma de S/. 3, 779,191.74 soles.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.



INGRESOS POR INTERESES Y OTROS	
AÑOS	IMPORTE
2,021	2,584,890
2,022	3,348,937
2,023	3,752,817
2,024	3,791,611
2,025	4,054,809

GASTOS

Los gastos a través de estos últimos años, han sido cuidadosamente ejecutados por la administración. El Consejo de Administración como en años anteriores ha aplicado una



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

política de austeridad en los gastos operativos, este año con la finalidad de adecuarnos a las disposiciones de la norma legal, hemos venido controlando los gastos reduciendo los gastos por viajes de capacitación y otros, con el cual los gastos fueron mínimos, de acuerdo a nuestros estados financieros del periodo 2025, estos están distribuidos en varios conceptos y son los siguientes:

Gastos Financieros	S/	153,724.14
Gastos por Servicios Financieros	S/	12,207.52
Gastos de Personal	S/	991,448.20
Gastos de Directivos	S/.	164,501.01
Gastos por Servicio de Terceros	S/.	243,129.83
Tributos	S/.	50,874.74
Gastos de Actividades Asociativas	S/.	11,855.40
Provisiones para incobrabilidad de Créditos	S/.	67,164.60
Depreciación de Inmuebles Maquinaria y Equipos	S/.	56,907.79
<u>Impuesto a la Renta</u>	<u>S/.</u>	<u>18,004.75</u>
Total,	S/.	1, 769,817.98

El gasto general del presente periodo asciende a la suma S/. 1, 769,817.98 soles, versus un presupuesto de gastos S/. 1, 823,771.32 soles, dio como resultando un gasto de menos de S/ -53,953.34 soles, saldo que repercute favorablemente en los resultados finales.

MOROSIDAD

En el periodo 2025, el déficit por efecto de la evaluación de la cartera de créditos, tuvo un incremento comparado con el año anterior, la provisión requerida del año 2025, fue la suma de S/. 594,934.07 soles, y la constituida de diciembre del 2024, fue la suma de S/. 527,769.47 soles, cerrando con un déficit de más de S/. 67,164.60 soles, el incremento de la morosidad es desfavorable, porque afecta directamente a los resultados finales de cada ejercicio económico.

En este periodo el índice de la morosidad, según nuestra evaluación interna de la cartera de créditos, fue superior a la del periodo anterior en las categorías de mayor riesgo, según la siguiente comparación:

CONCEPTOS DE CALIFICACION	PERIODO -- 2025		PERIODO – 2024		DIFERENCIA
	IMPORTE	MOROSIDAD	IMPORTE	MOROSIDAD	
CPP, Deficiente, Dudoso y Perdida	492,882.74	2.11%	425,322.69	2.02%	0.09%
Def. Dudoso y Perdida	442,460.69	1.90%	394,848.53	1.88%	0.02%
Perdida	318,047.93	1.36%	268,975.26	1.28%	0.08%

La Calidad de cartera es la siguiente:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

1. La relación, (**Cred. Vencidos + Cred. en c. Jud / Cred. Vig + Cred. Ref. + Cred. Ven + Cred. C. Jud**), igual al 1.38%. Superior al periodo anterior que fue el 1.26%.
2. La relación (**Prov. Para Cred. / Cartera de Alto Riesgo**), igual a 267.91%, inferior al periodo anterior que fue el 297.45%.
3. La Relación, (**Cart. de Alto Riesgo / Cred. Vig+ Cred. Ref. + Cred. Venc. +Cred. C. Jud**). es igual al 1.39%, superior al del periodo anterior que fue el 1.28%.

Los índices de morosidad obtenidas en el periodo 2025, están muy por debajo del mínimo permitido para las empresas financieras.

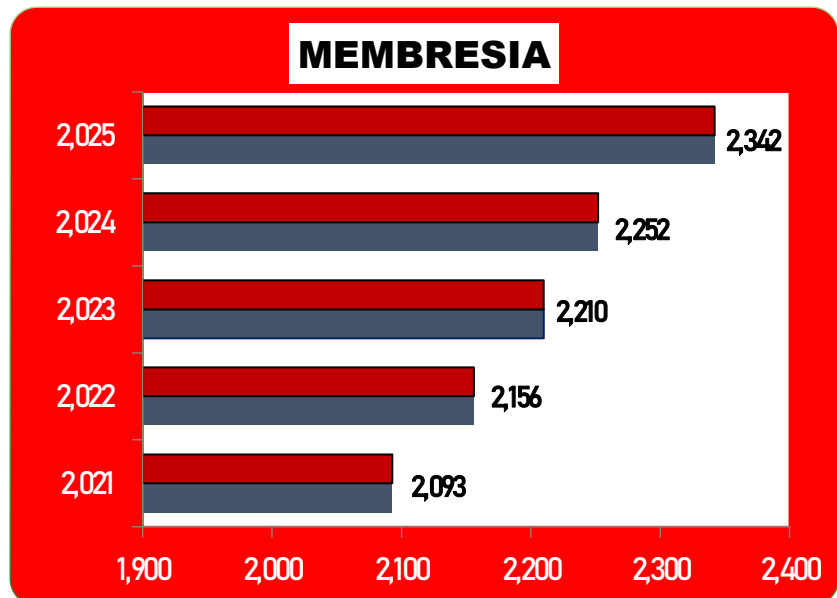
MOVIMIENTO DE SOCIOS – MEMBRESÍA

Durante los últimos 5 años, el número de socios se ha incrementado en forma moderada, en este periodo hubo un incremento de la membresía, el número de socios ha aumentado en 90 comparado con el número de socios del periodo 2024, hubo renuncias voluntarias, porque siempre hemos respetado uno de los principios del cooperativismo, la “libre adhesión y el retiro voluntario”, hubo sancionados y hubo fallecidos.

En este periodo se afiliaron como socios nuevos doscientos setenta y dos (2720) personas, pero también salieron ciento ochenta y dos (182), de los cuales, renunciaron voluntariamente ciento quince (115), fueron sancionados cuarenta y cinco (45) y fallecieron veintidós (22), es por ello que en este periodo hubo un incremento neto de 90 nuevos socios, culminando el año 2025 con 2,342 socios.

El crecimiento de socios en la cooperativa en los últimos 5 años fue el siguiente:

MEMBRESIA	
PERIODOS	CANTIDAD
2,021	2,093
2,022	2,156
2,023	2, 210
2,024	2,252
2,025	2,342





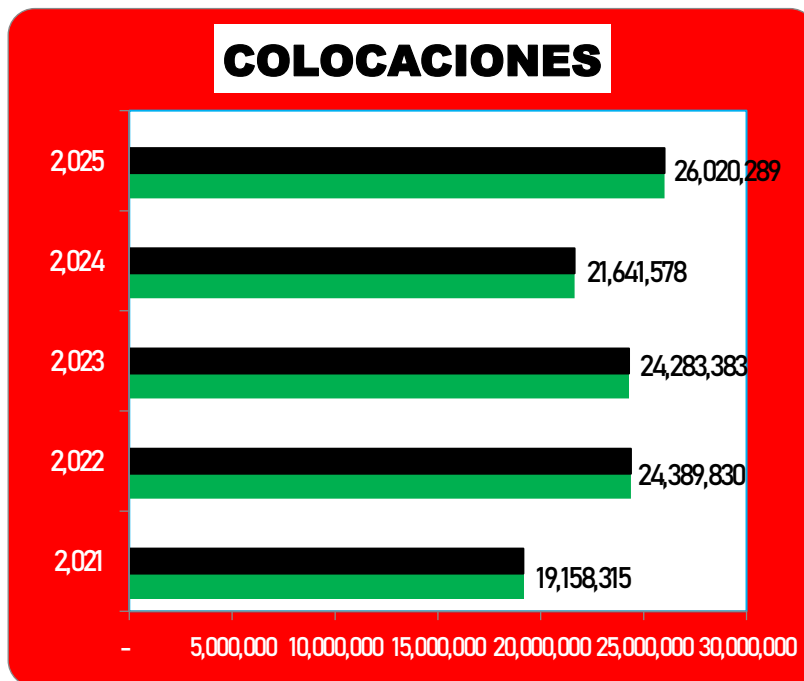
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

COLOCACIONES

En este periodo nuestras colocaciones fueron superiores que el periodo anterior, debido al incremento de nuestras colocaciones en nuevos préstamos, hemos cerrado el ejercicio económico del año 2025, con una colocación que asciende a la suma de S/ 26'020,288.97 soles, superior a la colocación del periodo anterior que fue la suma de S/. 21'641,577.96 soles.

El cuadro siguiente muestra la evolución de las colocaciones en los últimos 5 años:

COLOCACIONES	
PERIODOS	IMPORTES
2021	19,158,315
2022	24,389,830
2023	24,283,383
2024	21,641,578
2025	26,020,289



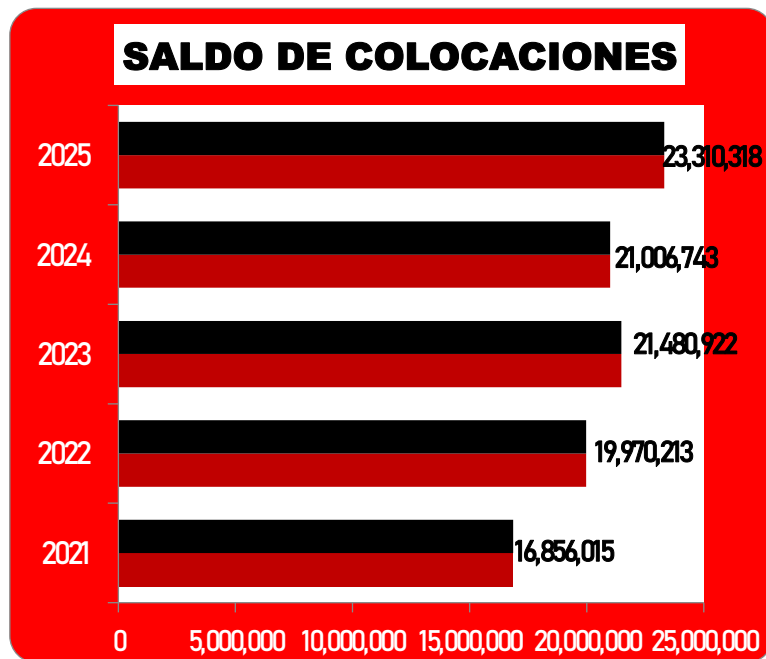
SALDO DE COLOCACIONES:

El saldo de las colocaciones viene a ser al saldo de los préstamos otorgados a los socios y trabajadores, pendientes de cancelación, en este periodo; el saldo de las colocaciones al cierre del ejercicio económico 2025, fue la suma de S/. 23'310,317.66 soles.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

Durante los últimos 5 periodos hemos cerrado con los siguientes saldos de nuestras colocaciones:



SALDO DE COLOCACIONES	
PERIODOS	IMPORTES
2021	16,856,015
2022	19,970,213
2023	21,480,922
2024	21,006,743
2025	23,310,318

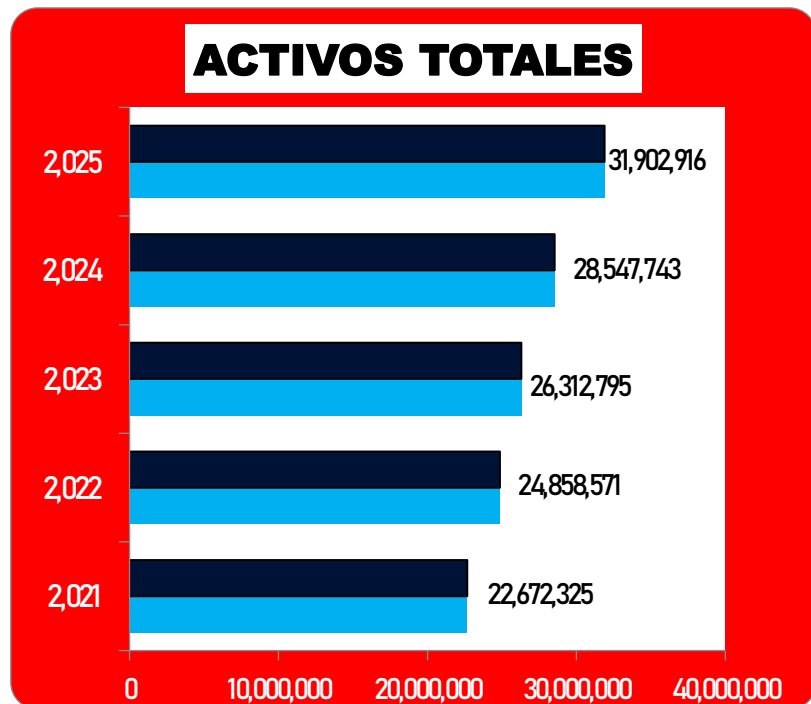
ACTIVOS TOTALES

Nuestro activo total, ha tenido un regular crecimiento, básicamente en lo disponible, esta cuenta se incrementó debido a la disminución de las colocaciones, a la compra de deudas por parte de otras instituciones financieras y por el incremento de los depósitos a plazo fijo.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

El cuadro nos muestra el crecimiento de nuestros activos durante los últimos 5 años.



ACTIVOS TOTALES	
PERIODOS	IMPORTES
2,021	22,672,325
2,022	24,858,571
2,023	26,312,795
2,024	28,547,743
2,025	31,902,916

CAPITAL SOCIAL – Aportaciones

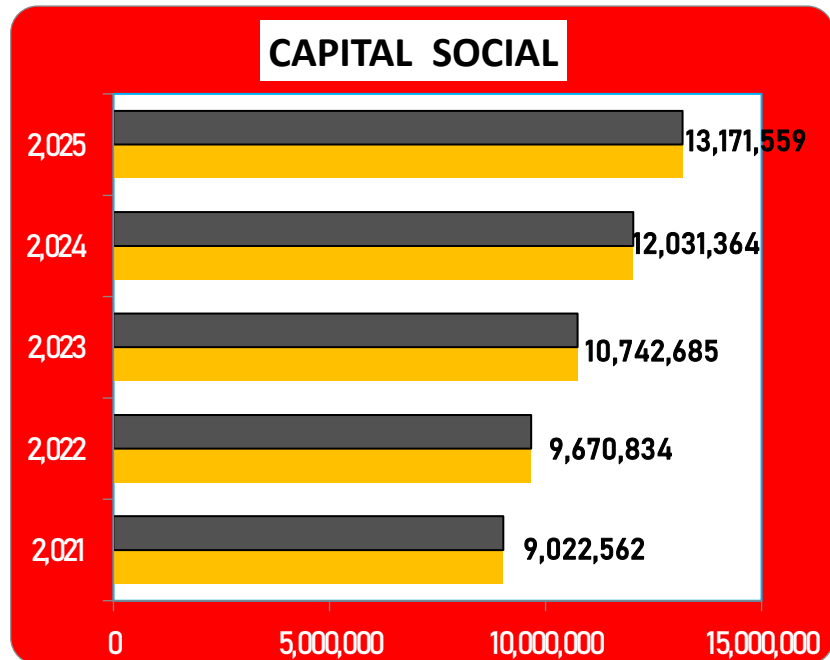
El capital social, vienen a ser las aportaciones de los socios, en este periodo el capital social ha tenido un crecimiento, por las aportaciones mensuales de los socios y por la distribución de remanentes que corresponden al socio por el movimiento económico que realizan en la cooperativa y por el pago de los intereses a las aportaciones.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

En los últimos 5 años este fue el movimiento que tuvo el Capital Social.

CAPITAL SOCIAL	
PERIODOS	IMPORTE
2,021	9,022,562
2,022	9,670,834
2,023	10,742,685
2,024	12,031,364
2,025	13,171,559

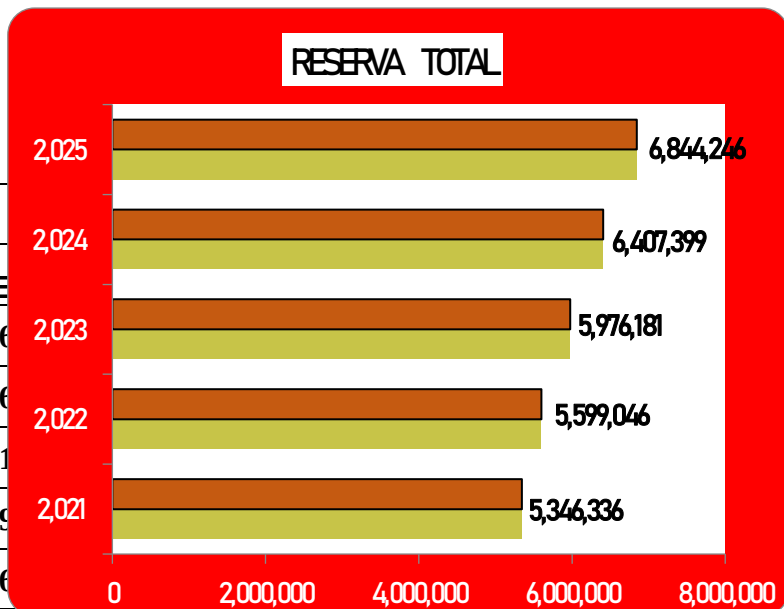


RESERVA TOTAL

Nuestra Reserva total; está constituida por la Reserva Cooperativa y por la Reserva Facultativa, que provienen de los aportes en efectivo, y de la distribución de los remanentes. Nuestra institución al cierre del presente ejercicio económico tiene una Reserva Total del 51.96% del Capital Social. Las reservas representan la solvencia de una institución financiera para acceder a cualquier crédito en el sector financiero.

El cuadro nos muestra el crecimiento de nuestras reservas durante los últimos 5 años

RESERVA TOTAL	
PERIODOS	IMPORTE
2,021	5,346,336
2,022	5,599,046
2,023	5,976,181
2,024	6,407,399
2,025	6,844,246



RESERVA COOPERATIVA

La reserva cooperativa está constituida por la provisión anual, que se realiza de la distribución de los remanentes, en cumplimiento a lo estipulado en el numeral 2) del Artículo 42° del D.S. N° 001-2026-PRODUCE, TUO de la Ley General de Cooperativas y el numeral 28.2) del Art. 28° de la Resolución SBS N° 0480-2019, reglamento de la Ley N° 30822.

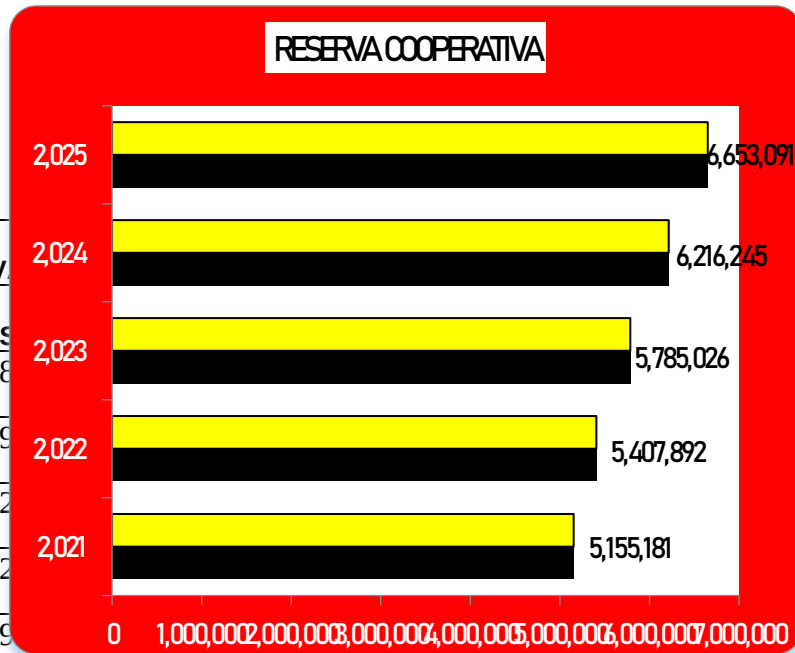


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

Al cierre del presente ejercicio económico nuestra Reserva Cooperativa es el 50.51% del capital social, porcentaje que está por encima del margen que exige la ley.

Durante los últimos 5 periodos hemos cerrado con los siguientes saldos de reserva cooperativa:

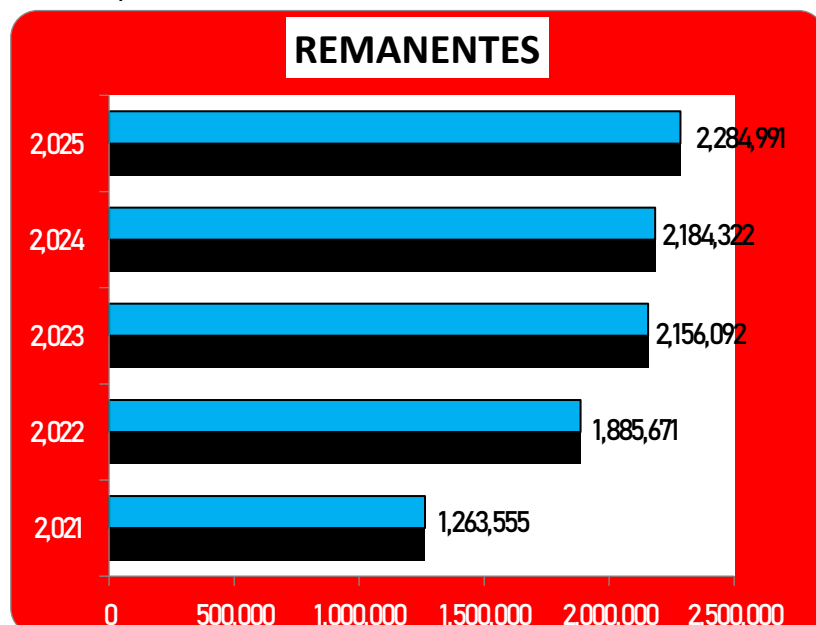
RESERVA COOPERATIVA	
PERIODOS	IMPORTE
2,021	5,155,181
2,022	5,407,892
2,023	5,785,026
2,024	5,785,026
2,025	6,653,091



REMANENTES

El remanente viene a ser el resultado final del ejercicio, en el presente periodo hemos cerrado con un remanente o utilidad de S/. 2, 284,991.37 soles, monto superior a lo obtenido en el periodo anterior, que fue la suma de S/. 2, 184,231.95 soles.

Durante los últimos 5 periodos hemos cerrado con los siguientes remanentes.





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

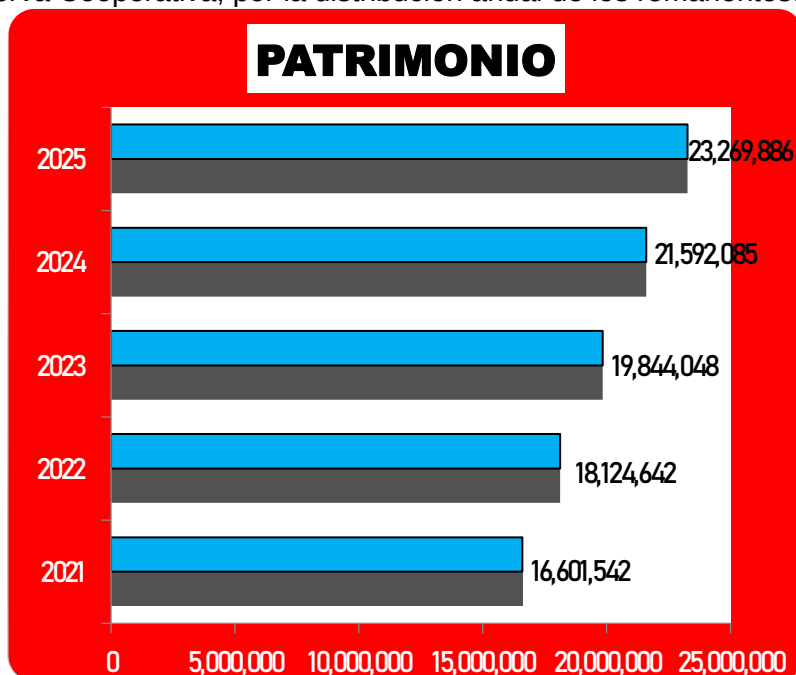
REMANENTES	
PERIODOS	IMPORTES
2,021	1,263,555
2,022	1,885,671
2,023	2,156,092
2,024	2,184,232
2,025	2,284,991

Con este resultado, se hará la distribución de los remanentes, del año 2025, monto que asciende a la suma de S/. 2, 284,991.37 soles, de acuerdo a lo estipulado en la Ley General de Cooperativas y en el Estatuto, el cual será aprobado en esta asamblea, de acuerdo a la propuesta del Consejo de Administración y de la misma asamblea.

PATRIMONIO

El Patrimonio está conformado por el Capital Social, las Reservas y los Remanentes, a través de todos estos años han ido en aumento, debido al incremento de las aportaciones y de la Reserva Cooperativa, por la distribución anual de los remanentes.

Este rubro ha tenido el siguiente comportamiento en los últimos 5 años.





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

PATRIMONIO	
PERIODOS	IMPORTES
2021	16,601,542
2022	18,124,642
2023	19,844,048
2024	21,592,085
2025	23,269,886

Culmino esta exposición, indicándoles que la gestión administrativa del periodo 2025, lo hicimos pensando en superar los resultados del periodo anterior, gracias a la identificación de nuestros socios, pudimos cerrar este periodo con un resultado positivo, hemos servido a nuestros socios con cada uno de los productos y beneficios que brindamos en la cooperativa, con el objetivo de ir consolidándonos más en lo económico, y en lo social para beneficio de cada uno de los socios y sus familiares.

Muchas Gracias

Ramiro Meza Montes
Gerente General