



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Sistema Cooperativo



Agenda

1 Situación del Sistema Cooperativo (Coopac)

2 Plan SACOOP 2025

3 Las Coopac y la inclusión financiera

4 Exigencia regulatoria

5 Supervisión

6 Apuntes Finales

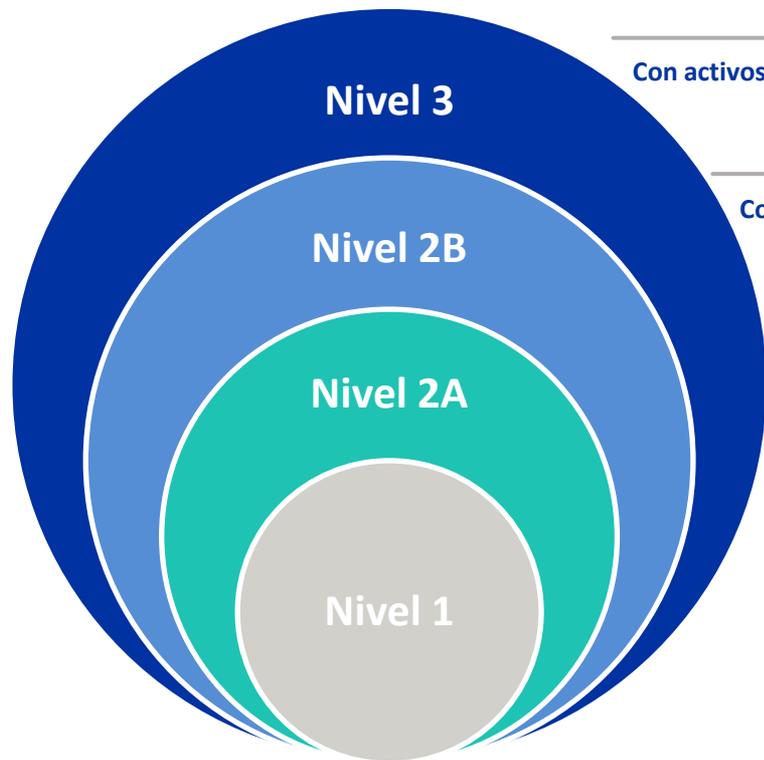


1.

Situación del Sistema Coopac

Sistema por Niveles

Niveles Modulares por tamaño de activos



Con activos mayores a 65,000 UIT.

Con activos mayores a 32,200 UIT y hasta 65,000 UIT.

Con activos mayores a 600 UIT y hasta 32,200 UIT.

Con activos hasta 600 UIT.

Sistema por Niveles

Sistema Coopac por Nivel Modular

(Activos, créditos, depósitos con socios y patrimonio en millones de soles, al 28 de febrero 2025)

Niveles	N° Coopac	%	Activos	%	Créditos	%	Depósitos	%	Patrimonio	%	N° Depositantes	%	N° socios	%
Nivel 3	9	4%	5,852	48%	4,875	49%	4,027	50%	695	29%	534,956	36%	660,983	24%
Nivel 2B	11	5%	2,070	17%	1,744	18%	1,609	20%	382	16%	282,217	19%	388,731	14%
Nivel 2A	122	50%	4,059	34%	3,166	32%	2,363	29%	1,289	53%	636,206	43%	1,622,237	59%
Nivel 1	100	41%	120	1%	99	1%	43	1%	67	3%	18,262	1%	68,255	2%
Sistema Coopac	242	100%	12,101	100%	9,884	100%	8,041	100%	2,433	100%	1,471,641	100%	2,740,206	100%

Nota: Nivel 1: con activos hasta 600 UIT; Nivel 2 A: con activos mayores a 600 UIT y hasta 32,200 UIT; Nivel 2 B: con activos mayores a 32,200 UIT y hasta 65,000 UIT; Nivel 3: con activos mayores a 65,000 UIT.

- Las Coopac administran activos por más de **S/ 12,000 millones** y depósitos superiores a los **S/ 8,000 millones**.
- Las Coopac atienden a **2.7 millones de socios**. De estos, **1.5 millones** son socios depositantes. Coopac de **Nivel 2A** son las más relevantes del sistema.
- **El sistema Coopac opera principalmente fuera de Lima**. Por ejemplo, el 85% de los socios depositantes se encuentran fuera de Lima y Callao.

Sistema Coopac

Evolución Sistema Coopac (1)

(Activos, créditos, depósitos con socios y patrimonio en millones de soles, al 28 de febrero 2025)

Periodo	Activos	Crec Anual %	Créditos	Crec Anual %	Depósitos	Crec Anual %	Patrimonio	Crec Anual %	N° Depositantes	Crec Anual %	N° socios	Crec Anual %
Dic-19	13,265		9,743		9,401		2,364		1,219,042		2,032,042	
Dic-20	14,260	8%	9,690	-1%	10,154	8%	2,412	2%	1,217,194	0%	2,005,459	-1%
Dic-21	14,059	-1%	10,096	4%	9,273	-9%	2,443	1%	1,284,765	6%	2,183,335	9%
Dic-22	13,368	-5%	10,300	2%	8,616	-7%	2,578	6%	1,353,114	5%	2,370,615	9%
Dic-23	12,936	-3%	10,261	0%	8,465	-2%	2,459	-5%	1,414,477	5%	2,549,884	8%
Dic-24	12,140	-6%	9,867	-4%	8,097	-4%	2,417	-2%	1,469,003	4%	2,735,209	7%
Feb-25	12,101	-4%	9,884	-3%	8,041	-4%	2,433	-3%	1,471,640	5%	2,740,205	7%

(1) Considera 240 Coopac y 2 centrales de acuerdo con el Registro Coopac al 24.03.2025.

- Las **principales cuentas del balance (créditos, depósitos) se han venido reduciendo**, principalmente debido a las **acciones de sinceramiento** desde el inicio de la supervisión, además del impacto del **COVID-19**, de la **situación económica y climatológica** en algunas regiones del país.
- De modo distinto, el **número de depositantes y socios totales ha presentado un aumento sostenido** desde el año 2021, explicado por el crecimiento de las 25 principales Coopac en número de socios y socios depositantes.

Sistema Coopac

Resultados e Indicadores del Sistema Coopac (1)

(en millones de soles y %, al 28 de febrero 2025)

Principales cuentas (S/ millones)	Sistema Coopac						
	Dic-19	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-23	Dic-24	Feb-25
Activos	13,265	14,260	14,059	13,368	12,936	12,140	12,101
Ingresos Intereses	1,560	1,389	1,450	1,501	1,591	1,502	102
Gastos Intereses	629	665	591	560	589	558	37
Margen Financiero Bruto	931	723	860	941	1,002	944	65
Margen Operacional Neto	168	64	62	69	92	- 117	18
Resultado Neto Ejercicio	- 18	27	40	35	- 173	- 126	14
Resultados Acumulados	- 36	- 183	- 175	- 245	- 246	- 612	- 639
Indicadores Financieros (%)	Dic-19	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-23	Dic-24	Feb-25
Morosidad	8%	9%	10%	11%	12%	14%	15%
CAR	9%	11%	13%	16%	17%	22%	22%
Cobertura Mora	112%	107%	98%	101%	108%	107%	105%
Cobertura CAR	92%	86%	76%	68%	76%	70%	71%
Depósitos/Créditos Directos	96%	105%	92%	84%	82%	82%	81%
ROEA		1%	2%	1%	-7%	-5%	-7%
Ratio Liquidez	36%	49%	40%	29%	24%	26%	25%
Ratio Capital Global		21%	21%	22%	21%	23%	23%

- El **sinceramiento de los activos**, así como los factores externos antes descritos y la **gestión propia** de las Coopac ha tenido también un impacto en los resultados obtenidos.
- Así, el sistema cooperativo ha presentado **dificultades para generar márgenes operacionales positivos** de manera sostenida, desde el inicio de la supervisión.

(1) Considera 240 Coopac y 2 centrales de acuerdo con el Registro Coopac al 24.03.2025.



2.

Plan SACOOP 2025

Principales líneas de acción

Acompañamiento Intenso

Regulación útil: Simplificar y ajustar a la realidad, para que sirva y se use como herramienta de gestión de las Coopac. Se ampliará la gradualidad y la inclusión de operaciones permitidas por nivel.

Mayor transparencia e información a los socios: Desde las Coopac a sus propios socios, en concordancia con los principios cooperativos; y desde la web SBS a los socios y el público.

Capacitación al Sistema: En Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos, Gestión de activos y Pasivos, determinación de precios. Apoyo en áreas internas y organismos.

1

2

3

4

5

6

Supervisión: Principalmente in situ, y con estandarización de criterios extra situ, para generar oportunidades de mejora para las Coopac.

Acompañamiento y viabilidad: Mayor coordinación y fortalecimiento de puentes con participantes de mercado. Educación y Herramientas de gestión para las Coopac para la generación de valor y viabilidad en el largo plazo.

Mayor uso de Herramientas de Supervisión para ganar eficiencia: Gestión de datos y mayor uso de nuevas tecnologías de supervisión como herramientas de identificación de riesgos.



3.

Las Coopac y la inclusión financiera

Acceso descentralizado a servicios financieros

Cobertura por Macroregiones (1)

(N° Coopac, N° depositantes, N° deudores y N° socios, y Depósitos, Cartera y Aportes en millones de soles, al 28 de febrero 2025)

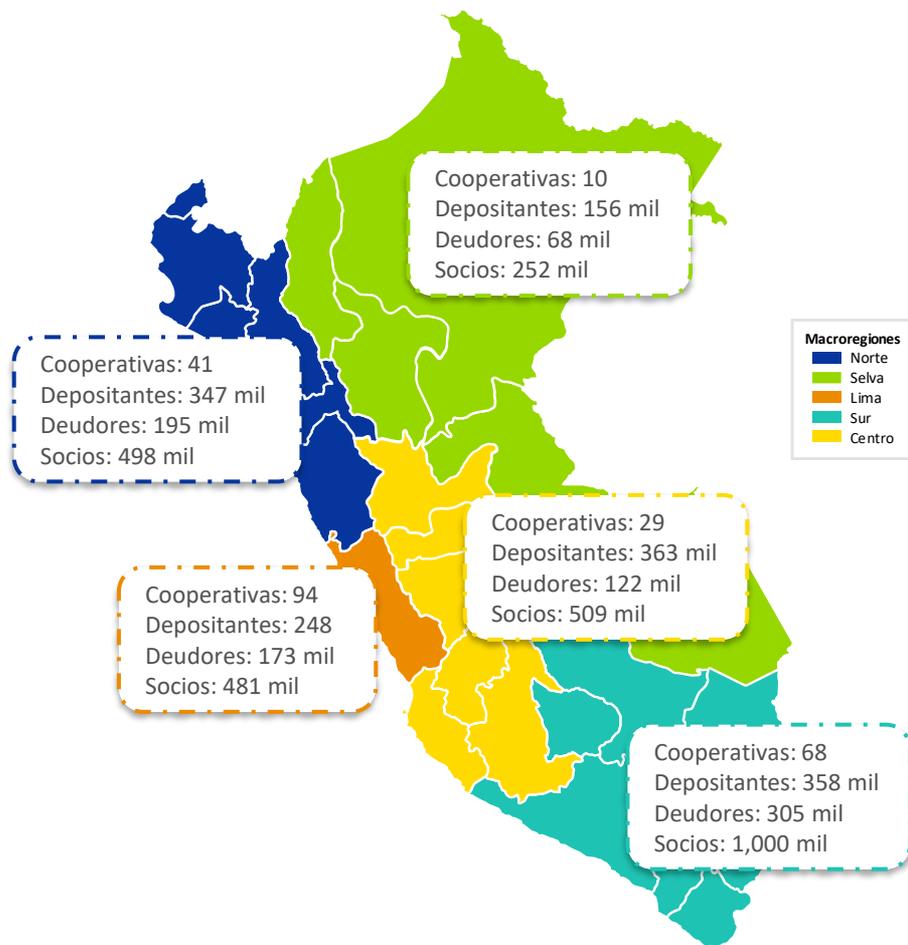
N°	Macroregiones	Regiones	N° Coopac	N° depositantes	N° deudores	N° Socios	Depósitos	Cartera	Aportes	N° Agencias (2)
1	Norte	Áncash, La Libertad, Piura, Cajamarca, Lambayeque, Tumbes	41	346,594	195,066	498,077	603	842	280	141
2	Centro	Ica, Junín, Ayacucho, Pasco, Huancavelica, Huánuco	29	362,806	121,821	509,159	1,534	1,652	406	152
3	Sur	Arequipa, Apurímac, Puno, Moquegua, Cusco, Tacna	68	358,099	304,832	1,000,425	1,653	1,843	479	270
4	Selva	San Martín, Amazonas, Loreto, Ucayali	10	155,724	67,619	251,738	800	1,088	167	50
5	Fuera Lima		148	1,223,223	689,338	2,259,399	4,590	5,425	1,332	613
6	Lima		94	248,417	173,244	480,806	3,451	4,459	832	248
Total			242	1,471,640	862,582	2,740,205	8,041	9,884	2,164	861

(1) Considera 240 Coopac y 2 centrales de acuerdo con el Registro Coopac al 24.03.2025.

(2) Asignado conforme la ubicación de la Coopac.

- **Sistema descentralizado**, la cobertura del sistema Coopac se da principalmente en regiones fuera de Lima (83% de depositantes, 80% deudores, 56% saldo de depósitos, 54% saldo de cartera, 62% aportes, 71% oficinas).
- **La Macrorregión Sur** concentra la mayor participación.

Presencia por Regiones



Cobertura por Macroregiones (1)

(N° Coopac, N° depositantes, N° deudores y N° socios en miles de soles, al 28 de febrero 2025)

N°	Macroregiones	N° Coopac	N° depositantes	N° deudores	N° socios
1	Norte	41	347	195	498
2	Centro	29	363	122	509
3	Sur	68	358	305	1,000
4	Selva	10	156	68	252
5	Fuera de Lima	148	1,223	689	2,259
6	Lima	94	248	173	481
Total		242	1,472	863	2,740

(1) Considera 240 Coopac y 2 centrales de acuerdo con el Registro Coopac al 24.03.2025

Democratización del Crédito

Deudores compartidos con el Sistema Financiero (con información financiera al 31 de diciembre 2024)

Tipo de deudores (1)	Con deuda en	Saldo de créditos (millones S/)		N° Deudores		N° Operaciones	
Deudores de Coopac exclusivos	Sistema Coopac	4,722	48%	410,223	50%	456,707	49%
Deudores comunes de Coopac con el SF	Sistema Coopac	5,145	52%	409,008	50%	474,071	51%
Deuda total en el Sistema Coopac		9,867	100%	819,231	100%	930,778	100%
Deudores comunes de Coopac con el SF	Sistema Financiero	38,801	80%	409,008	50%	831,027	47%
Endeudamiento total		48,668		819,231		1,761,805	

(1) Considera 240 Coopac y 2 centrales de acuerdo con el Registro Coopac al 24.03.2025.

410 mil socios deudores son atendidos exclusivamente por el **sistema Coopac**.
Deudores que, de otro modo, podrían estar financiados de manera informal.

Democratización del Crédito

Deudores exclusivos en Sistema Coopac

Año	Saldo de créditos (millones S/)	Nro de deudores	Nro de operaciones	Nuevos Deudores Exclusivos	Crecimiento Anual - Deudores Exclusivos
2019	4,386	293,696	344,813		
2024	4,722	410,223	456,707	116,527	6.9%

(1) Considera 240 Coopac y 2 centrales de acuerdo con el Registro Coopac al 24.03.2025.

- Entre el 2019 y 2024 se atendieron **de manera exclusiva a 116 mil nuevos socios deudores**.
- Esto favorece una mayor **inclusión financiera** al incrementar la base de deudores exclusivos, que no reciben financiamiento del Sistema Financiero.

Distribución de Créditos:

Enfoque en mujeres y créditos grupales



Crédito grupal
(Mujer)

N°	Producto	Femenino	Masculino	Empresa	Total	Part Mujeres (%) por Producto
1	Grupales	122,000	2,314	3	124,317	98%
2	Negocios	35,652	35,403	895	71,950	50%
3	Rural	6,964	12,693	6	19,663	35%
4	Vivienda	4,068	5,443	11	9,522	43%
5	DxP	4,332	4,851	-	9,183	47%
6	Otros (2)	72,451	102,623	514	175,588	41%
Total		245,467	163,327	1,429	410,223	59.8%

(1) Considera 240 Coopac y 2 centrales de acuerdo con el Registro Coopac al 24.03.2025

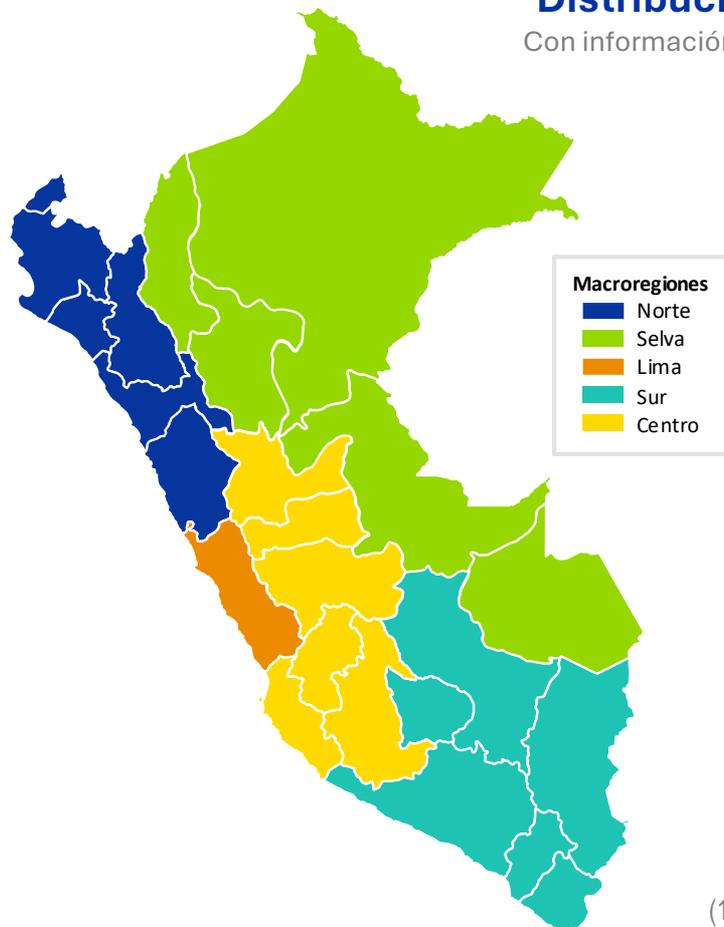
(2) Otros créditos de consumo y campañas (vehiculares, a sola firma, etc.).

Los créditos otorgados de manera exclusiva por las Cooperativas se brindan principalmente a **mujeres organizadas en créditos grupales**.

Atención exclusiva en regiones

Distribución por Macrorregiones

Con información financiera al 31 de diciembre 2024



N°	Macrorregiones	N° Deudores exclusivos	Part (%)
1	Norte	92,597	23%
2	Centro	59,137	14%
3	Sur	156,837	38%
4	Selva	29,544	7%
5	Fuera de Lima	338,115	82%
6	Lima	72,108	18%
Total		410,223	100%

- El 82% de los socios **deudores exclusivos** (solo trabajan con Coopac) se encuentran fuera de Lima.
- El número de socios (exclusivos y fuera de Lima) crecieron en un **47%** entre el 2019 y 2024.

(1) Considera 240 Coopac y 2 centrales de acuerdo con el Registro Coopac al 24.03.2025.



4.

Exigencia Regulatoria

Límites regulatorios aplicables a Coopac



1

En enero 2025, aún se observaba que algunas Coopac no alcanzaban algunos límites regulatorios debido principalmente al **sinceramiento de sus activos**, la **gestión** de las **Coopac** y los **factores externos** antes descritos.

2

Así, se decidió **aplazar por 2 años** los límites requeridos en diciembre 2024: Límites de RCG, Patrimonio Básico, Reservas a Capital Social, RCL e inversión muebles e inmuebles. **La idea es ajustar regulación a realidad del sector.**

3

El sector tendrá un **mayor espacio y herramientas** para el fortalecimiento de la **gestión**, y de su **situación financiera**.

4

En otras palabras, los cambios normativos del Reglamento Coopac de febrero 2025 **no implica ni la flexibilización de los límites ni el retiro de ningún requerimiento regulatorio**. Se **simplificará y adecuará la regulación al sector**, para que sirva para **gestión del sistema cooperativo**.



5.

Supervisión

Visitas presenciales a las Coopac



Tipo de visita:
Inspecciones y acciones de supervisión en el campo

Acumulado (2019 – 2024)	Solo 2025
98	Más de 60

- En el período 2019 al 2024, se realizaron cerca de 100 visitas de campo (inspección); para el año 2025 se planifica alcanzar un número **superior a las 60 visitas** a través de **inspecciones y acciones de supervisión en el campo**.
- Las **acciones de supervisión** consisten en verificar en el campo y de manera puntual algunos aspectos relacionados con: la gestión, procesos operativos, el valor de los activos, cumplimiento de requerimientos regulatorios, entre otros, para un mejor desempeño de las Coopac.

Visitas presenciales realizadas en el 2025



N°	Región	N° Coopac
1	Lima	12
2	Puno	5
3	Moquegua	3
4	Ayacucho	3
5	San Martín	2
6	Cusco	2
7	Huanuco	1
8	Arequipa	1
9	Piura	1
10	Apurímac	1
Total		31

Hasta el 17 de marzo, se realizaron visitas en el campo a **12 Coopac de Lima** y **19 de regiones fuera de Lima** por acciones de supervisión, entre ellas de inspecciones, primer contacto y de acompañamiento.

Principales hitos 2025



1

Reuniones del nuevo Superintendente Adjunto de Cooperativas en sedes de Coopac a lo largo del país.

2

Inicio de cobertura del FSDC para las Coopac (S/ 5 mil Coopac nivel 2A y 1 y S/ 10 mil Coopac nivel 3 y 2B).

3

Oficio Múltiple para la publicación de Estados Financieros en las páginas web de las Coopac nivel 2B y 3.

4

Más de 60 visitas proyectadas de manera presencial a las Coopac, sobre todo, a aquellas ubicadas fuera de Lima.

5

Proyecto de capacitación a las Coopac en las ciudades de Arequipa, Cajamarca, Ayacucho y Lima (conceptos financieros y regulatorios, y uso de herramientas para mejorar gestión).

6

Proyecto de automatización de reportes de resultados por agencias para el seguimiento de la creación de valor de las Coopac y mayor uso de herramientas de supervisión (mapas de calor y rankings) para definir ciclo supervisor.



6.

Apuntes finales

Apuntes Finales

- Desde el inicio de la supervisión, el Sistema Coopac ha pasado por **un proceso de sinceramiento de su situación financiera, en un contexto de factores externos desfavorables** (pandemia, eventos climatológicos, situación económica).
- Lo anterior, sumado a la propia gestión de las Coopac, han generado **dificultades** tanto para la **generación de flujos operativos positivos** como **para el cumplimiento de algunos requerimientos normativos**.
- A su vez, **las Coopac son agentes relevantes de inclusión financiera**, con una atención principalmente descentralizada, con casi un **50% de sus socios deudores** atendidos de manera exclusiva solo por este sistema. Más aún, este tipo de créditos se otorga principalmente a **mujeres organizadas en créditos grupales**.

Apuntes Finales

- En ese contexto se realizó un **aplazamiento** de dos años en los límites **requeridos** en diciembre 2024. Es decir, se mantienen los requerimientos a ese momento, lo que **no implica una flexibilización** y mucho menos la exoneración o retiro de ningún requerimiento normativo. Se busca ajustar la regulación para que sirva como herramienta de gestión para las cooperativas.
- Finalmente, la planificación del **2025** supone una **supervisión más intensiva y con mayor cobertura** que llegue de manera presencial (*insitu*) a un mayor número de Cooperativas, tanto para la verificación del cumplimiento normativo, como para un mayor **acompañamiento**, con mejores herramientas, capacitación y una **mejor identificación** de la idiosincrasia propia de cada Cooperativa. Se busca propiciar mejoras en la gestión de las cooperativas.

Gracias

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es la propietaria del presente documento. Ninguna parte de su contenido puede ser reproducida, almacenada, duplicada, copiada o distribuida en cualquier forma y por cualquier medio sin el consentimiento expreso previo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.