



Cooperativa de Ahorro y Crédito Trabajadores Alicorp Ltda

Estado de Resultados

Al 31 de Julio del 2021

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>963,029.15</b>	<b>858,698.02</b>
Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	963,029.15	858,698.02
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>44,017.75</b>	<b>57,870.75</b>
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	41,045.85	55,265.68
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	2,971.90	2,605.07
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>919,011.40</b>	<b>800,827.27</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	15,794.04	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>903,217.36</b>	<b>800,827.27</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ingresos Diversos	-	-
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gastos por Operaciones Contingentes	-	-
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>903,217.36</b>	<b>800,827.27</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>358,225.58</b>	<b>241,733.55</b>
Gastos de Personal	77,637.89	46,204.16
Gastos de Directivos	60,341.92	57,830.41
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	185,538.12	112,732.07
Impuestos y Contribuciones	34,707.65	24,966.91
Gastos de Actividades Asociativas	-	-
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>544,991.78</b>	<b>559,093.72</b>
<b>PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	<b>53,822.32</b>	<b>35,714.64</b>
Provisiones para Contingencias y Otras	4,094.60	4,913.52
Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	49,727.72	30,801.12
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>491,169.46</b>	<b>523,379.08</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>149,240.49</b>	<b>96,083.60</b>
Ingresos Extraordinarios	149,240.49	96,083.60
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE REMANENTES</b>	<b>640,409.95</b>	<b>619,462.68</b>

Contador General  
Niño de Guzman Rivas  
Christian  
CPC 49060



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Trabajadores Alicorp Ltda**  
**Estado de Situación Financiera Comparativo**  
**al 31 de Julio del 2021**

<u>ACTIVO</u>				<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
		<u>2021</u>	<u>2020</u>			<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<u>(NOTA 3)</u>	<b><u>DISPONIBLE</u></b>	17.34%	<b>1,956,271</b>	<b>2,472,214</b>	<u>(NOTA 9)</u>	<b><u>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</u></b>	<b>1,326,017</b>	<b>1,612,827</b>
	Caja		876	4,487		Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,088,368	1,426,348
	Bancos y otras Empresas del Sist Financ del Pais		1,955,395	2,467,726		Otras Obligaciones	237,649	186,479
	Otras Disponibilidades		-	-				
<u>(NOTA 4)</u>	<b><u>CARTERA DE CREDITOS</u></b>		<b>5,799,300.20</b>	<b>6,254,908.76</b>	<u>(NOTA 10)</u>	<b><u>CUENTAS POR PAGAR</u></b>	<b>68,644</b>	<b>62,768</b>
	Total Cartera de Creditos		6,266,510	6,800,706		Otras Cuentas por Pagar	68,644	62,768
	(-) Provision de Morosidad	7.46%	<b>(467,210)</b>	<b>(545,797)</b>	<u>(NOTA 11)</u>	<b><u>PROVISIONES</u></b>	<b>760,921</b>	<b>751,737</b>
						Provisiones Asociativas	760,921	751,737
<u>(NOTA 5)</u>	<b><u>CUENTAS POR COBRAR</u></b>		<b>749,971</b>	<b>774,178</b>	<u>(NOTA 12)</u>	<b><u>OTROS PASIVOS</u></b>	<b>22,988</b>	<b>12,746</b>
	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes					Otros Pasivos	22,988	12,746
	Otras Cuentas por Cobrar		749,971	774,178				
<u>(NOTA 6)</u>	<b><u>INVERSIONES</u></b>		<b>3,580</b>	<b>3,580</b>		<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>2,178,570</b>	<b>2,440,079</b>
	Aportes en otras Cooperativas		3,580	3,580				
<u>(NOTA 7)</u>	<b><u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</u></b>		<b>2,677,480</b>	<b>834,658</b>	<u>(NOTA 13)</u>	<b><u>PATRIMONIO</u></b>		
						Capital Social	28.95%	6,757,694
						Reservas	25.18%	1,701,432
<u>(NOTA 8)</u>	<b><u>OTROS ACTIVOS (NETO)</u></b>		<b>94,355</b>	<b>127,220</b>		Remanente Acumulado		2,852
						Resultado Neto del Ejercicio		640,410
						<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>9,102,388</b>
						<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>11,280,958</b>
	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>11,280,958</b>	<b>10,466,758</b>				<b>10,466,758</b>

\_\_\_\_\_  
**Contador General**  
Niño de Guzman Rivas Christian  
CPC 49060