



Cooperativa de Ahorro y Crédito Trabajadores Alicorp Ltda  
Estado de Resultados  
Al 31 de Diciembre del 2021

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1,603,648.57</b>	<b>1,700,492.97</b>
Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	1,603,648.57	1,700,492.97
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>71,740.13</b>	<b>90,837.94</b>
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	65,401.58	86,827.46
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	6,338.55	4,010.48
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,531,908.44</b>	<b>1,609,655.03</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	152,674.84	-16,121.66
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,379,233.60</b>	<b>1,625,776.69</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	-	-
Ingresos Diversos	-	-
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	-	-
Gastos por Operaciones Contingentes	-	-
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,379,233.60</b>	<b>1,625,776.69</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>624,569.07</b>	<b>586,052.33</b>
Gastos de Personal	129,065.79	97,301.26
Gastos de Directivos	111,628.97	94,986.06
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	325,968.85	341,416.80
Impuestos y Contribuciones	57,905.46	52,348.21
Gastos de Actividades Asociativas	-	-
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>754,664.53</b>	<b>1,039,724.36</b>
<b>PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	<b>126,754.61</b>	<b>119,769.91</b>
Provisiones para Contingencias y Otras	5,149.63	9,827.04
Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	121,604.98	109,942.87
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>627,909.92</b>	<b>919,954.45</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>165,534.90</b>	<b>197,467.05</b>
Ingresos Extraordinarios	165,534.90	197,467.05
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE REMANENTES</b>	<b>793,444.82</b>	<b>1,117,421.50</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 Diciembre del 2021**

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
		<u>2021</u>	<u>2020</u>		
<u>(NOTA 3)</u> <b>DISPONIBLE</b>	3.08%	347,914	2,089,431	<u>(NOTA 9)</u> <b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	1,187,461
Caja		703	4,415	Obligaciones por Cuentas a Plazo	915,547
Bancos y otras Empresas del Sist Financ del Pais		347,211	2,085,016	Otras Obligaciones	271,914
Otras Disponibilidades			-		
<u>(NOTA 4)</u> <b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<u>7,234,564.48</u>	<u>6,468,338.25</u>	<u>(NOTA 10)</u> <b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<u>113,946</u>
Total Cartera de Creditos		7,892,819	6,973,918	Otras Cuentas por Pagar	113,946
(-) Provision de Morosidad	8.34%	<u>(658,255)</u>	<u>(505,580)</u>	<u>(NOTA 11)</u> <b>PROVISIONES</b>	<u>480,125</u>
Otras Disponibilidades				Provisiones Asociativas	480,125
<u>(NOTA 5)</u> <b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<u>818,201</u>	<u>193,470</u>	<u>(NOTA 12)</u> <b>OTROS PASIVOS</b>	<u>16,022</u>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes				Otros Pasivos	16,022
Otras Cuentas por Cobrar		818,201	193,470		
<u>(NOTA 6)</u> <b>INVERSIONES</b>		<u>3,580</u>	<u>3,580</u>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<u><u>1,797,554</u></u>
Aportes en otras Cooperativas		3,580	3,580		<u><u>2,059,121</u></u>
<u>(NOTA 7)</u> <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		<u>2,786,835</u>	<u>2,022,833</u>	<u>(NOTA 13)</u> <b>PATRIMONIO</b>	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo				Capital Social	4.98%
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo				Reservas	24.34%
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo				Remanente Acumulado	2,852
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo				Resultado Neto del Ejercicio	788,406
<u>(NOTA 8)</u> <b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>		<u>89,054</u>	<u>101,776</u>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<u><u>9,482,595</u></u>
Otros Activos					<u><u>8,820,307</u></u>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<u><u>11,280,149</u></u>	<u><u>10,879,428</u></u>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u><u>11,280,149</u></u>
					<u><u>10,879,428</u></u>

Contador General  
 Tejada Garcia Vilma Lilliana  
 CPC 49059