



Cooperativa de Ahorro y Crédito Trabajadores Alicorp Ltda  
Estado de Resultados  
Al 30 de Noviembre del 2021

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1,432,151.92</b>	<b>1,525,716.86</b>
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	1,432,151.92	1,525,716.86
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>67,681.83</b>	<b>82,224.51</b>
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	61,903.87	78,555.64
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	5,777.96	3,668.87
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,364,470.09</b>	<b>1,443,492.35</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	6,448.62	3,711.28
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,358,021.47</b>	<b>1,439,781.07</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>1,358,021.47</b>	<b>1,439,781.07</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>563,299.28</b>	<b>552,526.82</b>
Gastos de Personal	119,880.75	92,189.91
Gastos de Directivos	101,327.47	86,736.61
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	288,260.60	328,183.64
Impuestos y Contribuciones	53,830.46	45,416.66
Gastos de Actividades Asociativas	-	-
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>794,722.19</b>	<b>887,254.25</b>
<b>PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN</b>	<b>104,464.08</b>	<b>68,031.38</b>
Provisiones para Contingencias y Otras	4,094.60	9,008.12
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	100,369.48	59,023.26
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>690,258.11</b>	<b>819,222.87</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>207,133.92</b>	<b>183,907.73</b>
Ingresos Extraordinarios	207,133.92	183,907.73
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE REMANENTES</b>	<b>897,392.03</b>	<b>1,003,130.60</b>

Contador General  
Niño de Guzmán Rivas  
Christian  
CPC 49060



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Trabajadores Alicorp Ltda**  
**Estado de Situación Financiera Comparativo**  
**al 30 de Noviembre del 2021**

<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>					
		<u>2021</u>	<u>2020</u>			<u>2021</u>	<u>2020</u>		
<u>(NOTA 3)</u>	<b><u>DISPONIBLE</u></b>	7.44%	<b>852,929</b>	<b>1,527,898</b>	<u>(NOTA 9)</u>	<b><u>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</u></b>	<b>1,294,452</b>	<b>1,430,324</b>	
	Caja		737	4,415		Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,083,647	1,216,543	
	Bancos y otras Empresas del Sist Financ del Pais		852,192	1,523,484		Otras Obligaciones	210,805	213,780	
	Otras Disponibilidades		-	-					
<u>(NOTA 4)</u>	<b><u>CARTERA DE CREDITOS</u></b>		<b>7,126,116.87</b>	<b>6,607,677.15</b>	<u>(NOTA 10)</u>	<b><u>CUENTAS POR PAGAR</u></b>	<b>102,217</b>	<b>172,110</b>	
	Total Cartera de Creditos		7,582,371	7,133,090		Otras Cuentas por Pagar	102,217	172,110	
	(-) Provision de Morosidad	6.02%	<b>(456,254)</b>	<b>(525,413)</b>	<u>(NOTA 11)</u>	<b><u>PROVISIONES</u></b>	<b>494,693</b>	<b>632,106</b>	
						Provisiones Asociativas	494,693	632,106	
<u>(NOTA 5)</u>	<b><u>CUENTAS POR COBRAR</u></b>		<b>572,682</b>	<b>733,991</b>	<u>(NOTA 12)</u>	<b><u>OTROS PASIVOS</u></b>	<b>20,337</b>	<b>24,531</b>	
	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes					Otros Pasivos	20,337	24,531	
	Otras Cuentas por Cobrar		572,682	733,991					
<u>(NOTA 6)</u>	<b><u>INVERSIONES</u></b>		<b>3,580</b>	<b>3,580</b>		<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1,911,699</b>	<b>2,259,070</b>	
	Aportes en otras Cooperativas		3,580	3,580					
<u>(NOTA 7)</u>	<b><u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</u></b>		<b>2,813,732</b>	<b>1,907,626</b>	<u>(NOTA 13)</u>	<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
			2,813,732	1,907,626		Capital Social	12.28%	6,945,779	6,167,845
<u>(NOTA 8)</u>	<b><u>OTROS ACTIVOS (NETO)</u></b>		<b>90,114</b>	<b>127,220</b>		Reservas	24.50%	1,701,432	1,477,947
			90,114	127,220		Remanente Acumulado		2,852	-
						Resultado Neto del Ejercicio		897,392	1,003,131
						<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>9,547,455</b>	<b>8,648,923</b>
			<b>11,459,154</b>	<b>10,907,993</b>		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>11,459,154</b>	<b>10,907,993</b>

\_\_\_\_\_  
**Contador General**  
 Tejada Garcia Vilma Liliana  
 CPC 49059