



Cooperativa de Ahorro y Crédito Trabajadores Alicorp Ltda

Estado de Resultados
Al 30 de Setiembre del 2021

INGRESOS FINANCIEROS	1,323,492.78	1,386,869.09
Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	1,323,492.78	1,386,869.09
GASTOS FINANCIEROS	60,822.18	72,384.12
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	56,757.18	68,916.25
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	4,065.00	3,467.87
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,262,670.60	1,314,484.97
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	6,448.62	3,711.28
MARGEN FINANCIERO NETO	1,256,221.98	1,310,773.69
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-	-
Ingresos Diversos	-	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-	-
Gastos por Operaciones Contingentes	-	-
MARGEN OPERACIONAL	1,256,221.98	1,310,773.69
GASTOS DE ADMINISTRACION	495,767.55	520,683.67
Gastos de Personal	110,116.17	83,067.42
Gastos de Directivos	92,429.26	80,696.21
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	244,929.62	315,644.83
Impuestos y Contribuciones	48,292.50	41,275.21
Gastos de Actividades Asociativas	-	-
MARGEN OPERACIONAL NETO	760,454.43	790,090.02
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	91,805.07	61,463.03
Provisiones para Contingencias y Otras	4,094.60	8,189.20
Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	87,710.47	53,273.83
RESULTADO DE OPERACION	668,649.36	728,626.99
OTROS INGRESOS Y GASTOS	192,958.33	170,348.41
Ingresos Extraordinarios	192,958.33	170,348.41
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE REMANENTES	861,607.69	898,975.40

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 Octubre 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>	<u>DISPONIBLE</u>	14.17%	1,654,604	1,982,844	<u>(NOTA 9)</u>	<u>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</u>	1,310,963	1,495,998	
	Caja		861	3,813		Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,091,005	1,203,843	
	Bancos y otras Empresas del Sist Financ del Pais		1,653,743	1,979,030		Otras Obligaciones	219,958	292,155	
	Otras Disponibilidades		-	-					
<u>(NOTA 4)</u>	<u>CARTERA DE CREDITOS</u>		6,487,721.75	6,517,656.30	<u>(NOTA 10)</u>	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>	84,002	168,831	
	Total Cartera de Creditos		6,943,976	7,043,069		Otras Cuentas por Pagar	84,002	168,831	
	(-) Provision de Morosidad	6.57%	(456,254)	(525,413)	<u>(NOTA 11)</u>	<u>PROVISIONES</u>	797,650	833,323	
<u>(NOTA 5)</u>	<u>CUENTAS POR COBRAR</u>		615,341	679,932		Provisiones Asociativas	797,650	833,323	
	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes				<u>(NOTA 12)</u>	<u>OTROS PASIVOS</u>	17,467	25,257	
	Otras Cuentas por Cobrar		615,341	679,932		Otros Pasivos	17,467	25,257	
<u>(NOTA 6)</u>	<u>INVERSIONES</u>		3,580	3,580					
	Aportes en otras Cooperativas		3,580	3,580		TOTAL DEL PASIVO	2,210,082	2,523,410	
<u>(NOTA 7)</u>	<u>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</u>		2,825,331	1,729,260	<u>(NOTA 13)</u>	<u>PATRIMONIO</u>			
<u>(NOTA 8)</u>	<u>OTROS ACTIVOS (NETO)</u>		91,175	127,220		Capital Social	23.97%	6,901,780	6,140,159
						Reservas	24.65%	1,701,432	1,477,947
						Remanente Acumulado		2,852	-
						Resultado Neto del Ejercicio		861,608	898,975
						TOTAL DEL PATRIMONIO		9,467,671	8,517,082
	TOTAL DEL ACTIVO		11,677,753	11,040,492		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		11,677,753	11,040,492

Contador General
 Tejada Garcia Vilma Liliana
 CPC 49059