

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE JULIO DE 2023

ACTIVO	31.07.2022	31.12.2022	31.07.2023	VARIACIÓN ANUAL		VARIACIÓN RESPECTO A DICIEMBRE 2022	
				%	SOLES	%	SOLES
ACTIVO CORRIENTE							
Disponible	70,596,312.98	64,519,652.68	58,337,275.76	-17.36%	-12,259,037.22	-9.58%	-6,182,376.92
Inversiones a Vencimiento	-	-	-	0%	0.00	0.00%	0.00
Cartera de Créditos	101,521,723.13	106,295,251.40	111,326,505.97	9.66%	9,804,782.84	4.73%	5,031,254.57
Prov. para créditos	(14,200,052.50)	(12,310,486.48)	(13,703,553.21)	-3.50%	496,499.29	11.32%	-1,393,066.73
Cuentas por Cobrar	2,174,229.81	2,155,331.47	2,253,439.54	3.64%	79,209.73	4.55%	98,108.07
Otros Activos	898,911.02	713,513.99	735,057.78	-18.23%	-163,853.24	3.02%	21,543.79
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	160,991,124.44	161,373,263.06	158,948,725.84	-1.27%	-2,042,398.60	-1.50%	-2,424,537.22
ACTIVO NO CORRIENTE							
Participaciones	4,781.93	4,947.55	5,367.55	12.25%	585.62	8.49%	420.00
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	13,686,981.16	13,853,929.85	13,978,648.00	2.13%	291,666.84	0.90%	124,718.15
Depreciación acumulada	(9,849,186.99)	(10,191,486.66)	(10,431,480.57)	5.91%	-582,293.58	2.35%	-239,993.91
Activo Intangible	111,193.16	57,704.88	125,147.64	12.55%	13,954.48	116.88%	67,442.76
Otros Activos	73,411.07	162,037.50	162,037.50	120.73%	88,626.43	0.00%	0.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4,027,180.33	3,887,133.12	3,839,720.12	-4.65%	-187,460.21	-1.22%	-47,413.00
TOTAL ACTIVO	165,018,304.77	165,260,396.18	162,788,445.96	-1.35%	-2,229,858.81	-1.50%	-2,471,950.22
PASIVO Y PATRIMONIO	31.07.2022	31.12.2022	31.07.2023	VARIACION ANUAL		VARIACIÓN RESPECTO A DICIEMBRE 2022	
				%	SOLES	%	SOLES
PASIVO CORRIENTE							
Depósitos de Ahorro Socios y Cooperativas	29,252,531.98	30,378,553.32	28,614,829.38	-2.18%	-637,702.60	-5.81%	-1,763,723.94
Depósitos a Plazo Fijo	36,409,010.52	34,380,638.67	32,347,407.83	-11.16%	-4,061,602.69	-5.91%	-2,033,230.84
Gastos por pagar de obligac. con los asociados	3,044,605.86	1,092,051.07	946,827.43	-68.90%	-2,097,778.43	-13.30%	-145,223.64
Cuentas por Pagar	6,651,118.44	924,391.22	1,164,700.29	-82.49%	-5,486,418.15	26.00%	240,309.07
Provisiones	2,195,060.73	2,314,843.37	3,019,925.57	37.58%	824,864.84	30.46%	705,082.20
Otros Pasivos	365,441.43	597,601.96	527,430.58	44.33%	161,989.15	-11.74%	-70,171.38
TOTAL PASIVO CORRIENTE	77,917,768.96	69,688,079.61	66,621,121.08	-14.50%	-11,296,647.88	-4.40%	-3,066,958.53
PASIVO NO CORRIENTE							
Depósitos a Plazo Fijo	18,946,646.31	18,026,092.34	14,575,334.27	-23.07%	-4,371,312.04	-19.14%	-3,450,758.07
Provisiones	6,295,280.93	6,344,313.66	7,653,450.51	21.57%	1,358,169.58	20.63%	1,309,136.85
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	25,241,927.24	24,370,406.00	22,228,784.78	-11.94%	-3,013,142.46	-8.79%	-2,141,621.22
TOTAL PASIVO	103,159,696.20	94,058,485.61	88,849,905.86	-13.87%	-14,309,790.34	-5.54%	-5,208,579.75
PATRIMONIO							
Capital Social	51,229,190.67	58,005,211.57	59,540,405.85	16.22%	8,311,215.18	2.65%	1,535,194.28
Reservas	13,451,953.81	13,451,953.81	12,942,980.94	-3.78%	-508,972.87	-4%	-508,972.87
Resultados Acumulados	(4,355,220.86)	(2,715,302.30)	-	-100.00%	4,355,220.86	-100%	2,715,302.30
Resultado Neto del Ejercicio	1,532,684.95	2,460,047.49	1,455,153.31	-5.06%	-77,531.64	-40.85%	-1,004,894.18
TOTAL PATRIMONIO	61,858,608.57	71,201,910.57	73,938,540.10	19.53%	12,079,931.53	3.84%	2,736,629.53
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	165,018,304.77	165,260,396.18	162,788,445.96	-1.35%	-2,229,858.81	-1.50%	-2,471,950.22

Expresado en soles

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO AL 31 DE JULIO DE 2023

CONCEPTOS	31.07.2022	30.06.2023	31.07.2023	VARIACION ANUAL		VARIACION MENSUAL	
				%	SOLES	%	SOLES
INGRESOS FINANCIEROS							
Intereses por Disponibles	969,467.97	1,478,695.70	1,591,514.91	64.16%	622,046.94	7.63%	112,819.21
Intereses por Inversiones a Vencimiento	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Intereses y Comisiones por Cartera de créditos	9,039,570.80	8,635,781.48	10,085,446.69	11.57%	1,045,875.89	16.79%	1,449,665.21
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Otros Ingresos Financieros	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
INGRESOS FINANCIEROS	10,009,038.77	10,114,477.18	11,676,961.60	16.66%	1,667,922.83	15.45%	1,562,484.42
GASTOS FINANCIEROS							
Obligaciones por depósitos con los Socios	1,230,261.91	887,103.95	1,053,690.00	-14.35%	-176,571.91	18.78%	166,586.05
Comisiones y otros cargos por obligaciones financieras	30,892.18	30,495.02	35,106.81	13.64%	4,214.63	15.12%	4,611.79
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Otros Gastos Financieros	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
GASTOS FINANCIEROS	1,261,154.09	917,598.97	1,088,796.81	-13.67%	-172,357.28	18.66%	171,197.84
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8,747,884.68	9,196,878.21	10,588,164.79	21.04%	1,840,280.11	15.13%	1,391,286.58
PROVISIÓN DE CRÉDITOS							
Prov. para Cartera de Créditos	539,861.41	1,119,184.50	1,277,586.32	136.65%	737,724.91	14.15%	158,401.82
PROVISIÓN DE CRÉDITOS	539,861.41	1,119,184.50	1,277,586.32	136.65%	737,724.91	14.15%	158,401.82
MARGEN FINANCIERO NETO	8,208,023.27	8,077,693.71	9,310,578.47	13.43%	1,102,555.20	15.26%	1,232,884.76
SERVICIOS FINANCIEROS							
Ingresos por Servicios Financieros	39,502.19	27,802.61	32,228.80	-18.41%	-7,273.39	15.92%	4,426.19
Gastos por Servicios Financieros	-	(74,943.03)	(74,943.03)	0.00%	-74,943.03	0.00%	0.00
SERVICIOS FINANCIEROS	39,502.19	(47,140.42)	(42,714.23)	-208.13%	-82,216.42	-9.39%	4,426.19
MARGEN FIN. NETO DE INGR. Y GASTOS POR SS. FINANCIEROS	8,247,525.46	8,030,553.29	9,267,864.24	12.37%	1,020,338.78	15.41%	1,237,310.95
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS							
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(71,422.28)	63,295.41	68,512.54	-195.93%	139,934.82	8.24%	5,217.13
Otros	36,144.05	3,573.78	3,869.12	-89.30%	-32,274.93	8.26%	295.34
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	(35,278.23)	66,869.19	72,381.66	-305.17%	107,659.89	8.24%	5,512.47
MARGEN OPERACIONAL	8,212,247.23	8,097,422.48	9,340,245.90	13.74%	1,127,998.67	15.35%	1,242,823.42
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Gastos de Personal	4,163,291.32	3,962,656.89	4,703,052.89	12.96%	539,761.57	18.68%	740,396.00
Gastos de Directivos	101,145.69	106,862.52	128,311.85	26.86%	27,166.16	20.07%	21,449.33
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,671,903.24	1,818,584.13	2,107,846.19	26.07%	435,942.95	15.91%	289,262.06
Impuestos y Contribuciones	83,680.24	73,845.75	85,363.47	2.01%	1,683.23	15.60%	11,517.72
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6,020,020.49	5,961,949.29	7,024,574.40	16.69%	1,004,553.91	17.82%	1,062,625.11
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN							
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	470,526.13	397,794.67	462,364.84	-1.73%	-8,161.29	16.23%	64,570.17
Amortización de Gastos	69,282.50	81,987.48	95,984.64	38.54%	26,702.14	17.07%	13,997.16
DEPREC. Y AMORTIZ.	539,808.63	479,782.15	558,349.48	3.43%	18,540.85	16.38%	78,567.33
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,652,418.11	1,655,691.04	1,757,322.02	6.35%	104,903.91	6.14%	101,630.98
PROVISIONES							
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas x Cobrar	39,845.92	25,147.66	32,246.74	-19.07%	-7,599.18	28.23%	7,099.08
Prov. por Litigios y Demandas	189,476.26	441,917.64	506,465.68	167.30%	316,989.42	14.61%	64,548.04
PROVISIONES	229,322.18	467,065.30	538,712.42	134.92%	309,390.24	15.34%	71,647.12
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,423,095.93	1,188,625.74	1,218,609.60	-14.37%	-204,486.33	2.52%	29,983.86
OTROS INGRESOS Y GASTOS							
Otros Ingresos y Gastos	136,492.23	198,121.61	236,543.71	73.30%	100,051.48	19.39%	38,422.10
OTROS INGRESOS Y GASTOS	136,492.23	198,121.61	236,543.71	73.30%	100,051.48	19.39%	38,422.10
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTO A LA RENTA	1,559,588.16	1,386,747.35	1,455,153.31	-6.70%	-104,434.85	4.93%	68,405.96
IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,559,588.16	1,386,747.35	1,455,153.31	-6.70%	-104,434.85	4.93%	68,405.96

Expresado en soles