

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE CARTAVIO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE JULIO DEL 2019

EXPRESADO EN SOLES

ACTIVO	31.07.2018	31.07.2019	30.06.2019	VARIACION ANUAL		VARIACION MENSUAL	
				%	SOLES	%	SOLES
ACTIVO CORRIENTE							
Disponible	4,181,480	6,008,908	6,251,866	43.70%	1,827,428	-3.89%	-242,958
Cartera de Créditos	29,629,010	27,535,008	27,475,882	-7.07%	-2,094,002	0.22%	59,126
(-) Prov.para Colocaciones	-3,032,452	-3,776,324	-3,668,441	24.53%	-743,872	2.94%	-107,883
Cuentas por cobrar	479,343	124,521	411,279	-74.02%	-354,822	-69.72%	-286,757
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	31,257,381	29,892,113	30,470,585	-4.37%	-1,365,268	-1.90%	-578,472
ACTIVO NO CORRIENTE							
Inversiones Permanentes	133,388	133,644	133,644	0.19%	256	0.00%	0
Activo Fijo	3,191,674	3,829,124	3,707,548	19.97%	637,450	3.28%	121,575
(Depreciación Acumulada)	-1,416,520	-1,713,553	-1,698,337	20.97%	-297,033	0.90%	-15,217
Otros Activos	560,033	671,356	343,404	19.88%	111,323	0.00%	327,952
(Amortización Acumulada)	-321,854	-322,883	0	0.32%			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,146,721	2,597,688	2,486,260	21.01%	450,967	4.48%	111,428
TOTAL ACTIVO	33,404,102	32,489,801	32,956,844	-2.74%	-914,302	-1.42%	-467,044
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS							
PASIVO Y PATRIMONIO							
PASIVO CORRIENTE							
Obligaciones por cuenta de ahorro	4,415,527	3,898,489	3,854,721	-11.71%	-517,038	1.14%	43,767
Obligaciones por cuenta a Plazo Fijo	20,084,449	20,217,268	20,362,310	0.66%	132,819	-0.71%	-145,042
Otras Obligaciones	70,454	71,295	54,244	1.19%	841	31.43%	17,051
Gastos por Pagar de obligaciones con los asociados	468,915	586,598	585,433	25.10%	117,683	0.20%	1,165
Cuentas por Pagar	284,139	360,143	558,409	26.75%	76,004	-35.51%	-198,266
Otros Pasivos	459,598	180,924	461,121	-60.63%	-278,674	-60.76%	-280,197
TOTAL PASIVO CORRIENTE	25,783,082	25,314,717	25,876,239	-1.82%	-468,365	-2.17%	-561,522
PASIVO NO CORRIENTE							
Adeudos y Oblig. A largo plazo	501,918	581,890	574,245				
Provisiones	0	-35,446	-34,731	0.00%	-35,446	2.06%	-715
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	501,918	546,445	539,514	8.87%	44,527	1.28%	6,931
TOTAL PASIVO	26,285,000	25,861,162	26,415,753	-1.61%	-423,838	-2.10%	-554,591
PATRIMONIO							
Capital Social	5,633,815	5,784,546	5,769,179	2.68%	150,731	0.27%	15,367
Reservas	976,616	976,616	976,616	0.00%	0	0.00%	0
Ajuste al Patrimonio	642,841	642,841	642,841				
Resultados Acumulados	0	-387,920	-387,920	0.00%	-387,920	0.00%	0
Resultado Neto del Ejercicio	-134,170	-387,444	-459,625	188.77%	-253,274	-15.70%	72,181
TOTAL PATRIMONIO	7,119,102	6,628,639	6,541,091	-6.89%	-490,463	1.34%	87,548
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	33,404,102	32,489,801	32,956,844	-2.74%	-914,302	-1.42%	-467,044