

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE CARTAVIO
CONSOLIDADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE AGOSTO 2020
EXPRESADO EN SOLES

ACTIVO	31.08.2019	31.08.2020	31.07.2020	VARIACION ANUAL		VARIACION MENSUAL	
				%	SOLES	%	SOLES
ACTIVO CORRIENTE							
Disponible	5,812,936	7,281,304	7,219,888	25.26%	1,468,368	0.85%	61,417
Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	134,566	134,546	0.00%	134,566	0.01%	20
Cartera de Créditos	23,851,521	24,525,570	23,948,114	2.83%	674,049	2.41%	577,456
Creditos Vigentes	23,198,461	22,473,923	21,961,645	-3.12%	-724,539	2.33%	512,277
Creditos Refinanciados	45,551	229,489	232,048	403.81%	183,938	-1.10%	-2,559
Creditos Vencidos	2,903,416	633,003	589,802	-78.20%	-2,270,413	7.32%	43,201
Creditos en Cobranza Judicial	915,772	3,384,261	3,436,661	269.55%	2,468,489	-1.52%	-52,401
Rendim. Deveg. Cred. Vigentes	680,615	1,516,219	1,405,867	122.77%	835,603	7.85%	110,351
(-) Prov.para Creditos	-3,892,295	-3,711,325	-3,677,910	-4.65%	180,970	0.91%	-33,415
Cuentas por cobrar	243,322	415,568	471,242	70.79%	172,246	-11.81%	-55,674
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	29,907,779	32,357,008	31,773,789	8.19%	2,449,229	1.84%	583,218
ACTIVO NO CORRIENTE							
Inversiones Permanentes	133,644	-	-	-100.00%	-133,644	0.00%	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,121,723	2,125,812	2,134,984	0.19%	4,089	-0.43%	-9,172
Otros Activos	352,277	376,799	383,422	6.96%	24,522	0.00%	-6,623
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,607,644	2,502,612	2,518,406	-4.03%	-105,032	-0.63%	-15,795
TOTAL ACTIVO	32,515,423	34,859,619	34,292,196	7.21%	2,344,197	1.65%	567,424
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS							
PASIVO Y PATRIMONIO							
PASIVO CORRIENTE							
Obligaciones por cuenta de ahorro	3,724,052	4,746,732	4,426,810	27.46%	1,022,680	7.23%	319,922
Obligaciones por cuenta a Plazo Fijo	20,309,063	20,892,746	20,794,373	2.87%	583,683	0.47%	98,373
Gastos por Pagar de obligaciones con los As	592,175	584,115	560,760	-1.36%	-8,060	4.16%	23,355
Cuentas por Pagar	391,972	340,275	395,111	-13.19%	-51,697	-13.88%	-54,836
Otros Pasivos	252,862	635,005	577,916	151.13%	382,143	9.88%	57,089
TOTAL PASIVO CORRIENTE	25,270,125	27,198,873	26,754,969	7.63%	1,928,749	1.66%	443,905
PASIVO NO CORRIENTE							
Adeudos y Oblig. A largo plazo	589,808	-	-				
Provisiones	3,792	688,511	671,719	18055.83%	684,719	2.50%	16,792
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	593,601	688,511	671,719	15.99%	94,910	2.50%	16,792
TOTAL PASIVO	25,863,725	27,887,384	27,426,688	7.82%	2,023,659	1.68%	460,696
PATRIMONIO							
Capital Social	5,793,368	6,061,844	6,042,286	4.63%	268,476	0.32%	19,558
Reservas	976,616	1,102,969	1,102,969	12.94%	126,353	0.00%	-
Ajuste al Patrimonio	642,841	-	-	0.00%	-	0.00%	-
Resultados Acumulados	-387,920	-494,182	-494,182	0.00%	-106,262	0.00%	-
Resultado Neto del Ejercicio	-373,207	301,604	214,435	-180.81%	674,811	40.65%	87,170
TOTAL PATRIMONIO	6,651,698	6,972,235	6,865,508	4.82%	320,537	1.55%	106,727
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	32,515,423	34,859,619	34,292,196	7.21%	2,344,197	1.65%	567,424

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE CARTAVIO
CONSOLIDADO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE AGOSTO DEL 2020
EXPRESADO EN SOLES**

CONCEPTOS	31.08.2019	31.08.2020	31.07.2020	VARIACION ANUAL		VARIACION MENSUAL	
				%	SOLES	%	SOLES
INGRESOS FINANCIEROS							
Intereses por Disponibles	73,387	73,118	64,764	0%	-268	13%	8,354
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	678	-	-	-100%	-678	0%	-
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	4,234,308	3,750,665	3,253,428	-11%	-483,643	15%	497,238
Ingresos de Cuentas por Cobrar	96,765	77,358	65,604	-20%	-19,408	18%	11,754
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	-	-	-	0%	-	0%	-
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	921	150	150	-84%	-771	0%	-
Otros Ingresos Financieros	-	-	-	0%	-	0%	-
INGRESOS FINANCIEROS	4,406,059	3,901,291	3,383,945	-11%	-504,768	15%	517,346
GASTOS FINANCIEROS							
Intereses y comisiones por obligacion con los asociados	-1,048,468	-1,044,575	-913,390	0%	3,892	14%	-131,186
Adeudos y Obligaciones Financieras	-30,755	-30,846	-26,950	0%	-91	14%	-3,896
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-3,377	-112	-	-97%	3,265	0%	-112
Compra-Venta de Valores y Gastos de Val. Garant.	-	-	-	0%	-	0%	-
GASTOS FINANCIEROS	-1,082,600	-1,075,534	-940,340	-1%	7,066	14%	-135,194
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,323,460	2,825,758	2,443,605	-15%	-511,834	16%	382,152
PROVISION DE INVERSIONES Y CREDITOS							
Prov. Para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejerc. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones para Incobrabil. de Créditos del Ejercicio	-1,234,793	-456,463	-423,048	-63%	778,330	8%	-33,415
Provisiones para Incobrabil. de Créditos de Ejerc. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION DE INVERSIONES Y CREDITOS	-1,234,793	-456,463	-423,048	-63%	778,330	8%	-33,415
MARGEN FINANCIERO NETO	2,088,667	2,369,295	2,020,557	13%	-1,290,164	17%	348,738
INGRESOS/GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS							
Ingresos Diversos	52,252	34,909	29,945	-33%	-17,342	17%	4,964
Gastos Diversos	-7,325	-1,300	-948	-82%	-	37%	-352
SERVICIOS FINANCIEROS	44,927	33,609	28,997	-25%	-17,342	16%	4,612
MARGEN OPERACIONAL	2,133,594	2,402,905	2,049,555	13%	-1,307,507	17%	353,350
GASTOS DE ADMINISTRACION							
Gastos de Personal	-1,471,846	-1,510,422	-1,306,542	3%	-38,576	16%	-203,880
Gastos de Directivos	-42,428	-14,005	-9,317	-67%	28,423	50%	-4,688
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-750,403	-684,768	-578,939	-9%	65,635	18%	-105,829
Impuestos y Contribuciones	-130,968	-84,110	-71,360	-36%	46,858	18%	-12,750
Gastos de Actividades Asociativas	-19,740	-11,930	-11,930	-40%	7,810	0%	-
GASTOS DE ADMINISTRACION	-2,415,385	-2,305,235	-1,978,088	-5%	110,150	17%	-327,146
MARGEN OPERACIONAL NETO	-281,791	97,670	71,466	-135%	-1,417,657	37%	26,204
PROVISION ,DEPRECIACION,AMORTIZACION							
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones para Bienes Realiz., Recib. en pago y Adjudic.	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones para Contingencias y Otras	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-179,275	-74,788	-64,699	-58%	104,487	16%	-10,089
Amortización de Gastos	-36,728	-28,347	-20,111	-23%	8,381	41%	-8,236
PROV. DEPREC. Y AMORTIZ	-216,003	-103,135	-84,810	-52%	112,867	22%	-18,325
RESULTADO DE OPERACIÓN	-497,794	-5,465	-13,344	-99%	-1,530,524	-59%	7,879
OTROS INGRESOS Y GASTOS							
Ingresos Extraordinarios	26,866	30,418	28,883	13%	3,552	5%	1,535
Ingresos de Ejercicios Anteriores	127,449	151,969	52,254	19%	24,520	191%	99,715
Ingreso por Reversion de Provisiones	-	158,337	158,337.22	0%	158,337	-1450%	-
Gastos Extraordinarios	-16,447	-13,611	-11,732	-17%	2,836	-37659%	-1,880
Gastos de Ejercicios Anteriores	-13,115	-20,043	36	53%	-6,928	0%	-20,079
Otros Ingresos y Gastos	-167	-	-	-100%	167	0%	-
OTROS INGRESOS Y GASTOS	124,587	307,069	227,779	146%	182,483	35%	79,290
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTO A LA RENTA	-373,207	301,604	214,435	-181%	-1,348,041	41%	87,170
IMPUESTO A LA RENTA							
	-	-	-	-	-	0%	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-373,207	301,604	214,435	-181%	-1,348,041	41%	87,170

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE CARTAVIO
CONSOLIDADO
ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS MENSUAL AL 31 DE AGOSTO DEL 2020
EXPRESADO EN SOLES**

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	ACUMULADO AL 31.08.2020
INGRESOS FINANCIEROS									
Intereses por Disponibles	12,610	2,077	10,596	3,836	14,827	8,012	12,807	8,354	73,118
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	485,725	494,023	474,893	273,270	378,205	530,281	617,030	497,238	3,750,665
Ingresos de Cuentas por Cobrar	8,929	13,150	10,410	7,472	6,933	8,293	10,416	11,754	77,358
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-	-	-	-	-	150	-	-	150
Otros Ingresos Financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INGRESOS FINANCIEROS	507,264	509,251	495,899	284,579	399,965	546,736	640,252	517,346	3,901,291
GASTOS FINANCIEROS									
Intereses y comisiones por obligaciones con los asociados	-132,810	-115,692	-135,822	-122,158	-122,633	-153,370	-130,904	-131,186	-1,044,575
Comisiones y otros cargos por obligaciones financieras	-4,905	-5,262	-4,986	-2,416	-2,675	-3,501	-3,205	-3,896	-30,846
Perdida por dif.cambio	-	-	-	-	-	-	-	-112	-112
Compra-Venta de Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GASTOS FINANCIEROS	-137,715	-120,954	-140,808	-124,574	-125,308	-156,871	-134,110	-135,194	-1,075,534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	369,549	388,297	355,092	160,004	274,657	389,865	506,143	382,152	2,825,758
PROVISION DE INVERSIONES Y CREDITOS									
Prov. Para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación Prov. Desvalorización de Inversiones de Ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prov. para Incobrables de Créditos del Ejercicio	-102,639	-194,507	-29,820	-162,415	127,367	-11,956	-49,078	-33,415	-456,463
Recuperación Prov. Incobrables de Créditos de Ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION DE INVERSIONES Y CREDITOS	-102,639	-194,507	-29,820	-162,415	127,367	-11,956	-49,078	-33,415	-456,463
MARGEN FINANCIERO NETO	266,910	193,789	325,272	-2,410	402,023	377,908	457,065	348,738	2,369,295
INGRESOS/GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS									
Ingresos Diversos	4,157	6,647	4,327	3,103	2,415	5,652	3,645	4,964	34,909
Gastos Diversos	-193	-207	-99	-64	-55	-280	-51	-352	-1,300
SERVICIOS FINANCIEROS	3,965	6,440	4,229	3,039	2,359	5,372	3,594	4,612	33,609
MARGEN OPERACIONAL	270,874	200,229	329,501	628	404,383	383,280	460,659	353,350	2,402,905
GASTOS DE ADMINISTRACION									
Gastos de Personal	-187,927	-223,542	-211,685	-180,723	-156,633	-159,455	-186,577	-203,880	-1,510,422
Gastos de Directivos	-2,889	-3,478	-1,649	-313	-313	-353	-323	-4,688	-14,005
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-72,493	-92,598	-66,922	-81,645	-72,940	-94,265	-98,076	-105,829	-684,768
Impuestos y Contribuciones	-8,398	-14,664	-7,463	-7,478	-11,231	-12,610	-9,516	-12,750	-84,110
Gastos de Actividades Asociativas	-4,569	-3,364	-3,997	-	-	-	-	-	-11,930
GASTOS DE ADMINISTRACION	-276,276	-337,646	-291,716	-270,159	-241,117	-266,683	-294,491	-327,146	-2,305,235
MARGEN OPERACIONAL NETO	-5,402	-137,416	37,784	-269,531	163,266	116,597	166,168	26,204	97,670
PROVISION ,DEPRECIACION,AMORTIZACION									
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas x Cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prov. para Contingencias y otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-6,214	-6,935	-11,077	-9,888	-9,692	-10,544	-10,349	-10,089	-74,788
Amortización de Gastos	-	-	-	-	-	-2,587	-17,524	-8,236	-28,347
PROV. DEPREC. Y AMORTIZ.	-6,214	-6,935	-11,077	-9,888	-9,692	-13,131	-27,873	-18,325	-103,135
RESULTADO DE OPERACIÓN	-11,616	-144,352	26,707	-279,418	153,574	103,466	138,295	7,879	-5,465
OTROS INGRESOS Y GASTOS									
Ingresos Extraordinarios	3,213	3,761	2,817	15,576	505	1,055	1,955	1,535	30,418
Ingresos de Ejercicios Anteriores	10,267	14,039	2,731	650	5,356	9,127	10,084	99,715	151,969
Ingreso por Reversión de Provisiones	-	-	-	-	-	-	158,337	-	158,337
Gastos Extraordinarios	-640	-6,876	-698	-709	-580	-1,389	-840	-1,880	-13,611
Gastos de Ejercicios Anteriores	1,069	-	-	-	-	-213	-820	-20,079	-20,043
OTROS INGRESOS Y GASTOS	13,909	10,925	4,849	15,518	5,281	8,580	168,717	79,290	307,069
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTO A LA RENTA	2,294	-133,427	31,556	-263,901	158,855	112,046	307,012	87,170	301,604
IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,294	-133,427	31,556	-263,901	158,855	112,046	307,012	87,170	301,604

Elaborado por: **C.P.C. Jeyson Campos Barreto**
Contador General
(Mat. 02-8683)