

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHICLAYO  
LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 28 DE FEBRERO  
DEL 2022 (Comparativo, Expresado En Soles)**

| ACTIVO                         |       |                     |                     | PASIVO Y PATRIMONIO              |       |                     |                     |
|--------------------------------|-------|---------------------|---------------------|----------------------------------|-------|---------------------|---------------------|
| ACTIVO CORRIENTE               | Notas | FEBRERO             | ENERO               | PASIVO CORRIENTE                 | Notas | FEBRERO             | ENERO               |
|                                |       | 2022                | 2022                |                                  |       | 2022                | 2022                |
| Fondos Disponibles             | 3     | 1,809,821.51        | 1,767,812.56        |                                  |       |                     |                     |
| Cartera de Créditos            | 4     | 4,029,001.68        | 4,057,522.83        | Cuentas por Pagar                | 7     | 7,843.51            | 9,279.92            |
| Cuentas por cobrar             | 5     | 142,884.67          | 148,023.57          |                                  |       |                     |                     |
|                                |       |                     |                     |                                  |       |                     |                     |
|                                |       |                     |                     |                                  |       | 7,843.51            | 9,279.92            |
| <b>TOTAL ACTIVO CTE.</b>       |       | <b>5,981,707.86</b> | <b>5,973,358.96</b> | <b>TOTAL PASIVO CTE</b>          |       |                     |                     |
|                                |       |                     |                     | <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>       |       |                     |                     |
| <b>ACTIVO NO CTE.</b>          |       |                     |                     | Provisiones                      | 8     | 388,839.64          | 407,333.41          |
|                                |       |                     |                     |                                  |       |                     |                     |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 6     | 992,072.17          | 994,826.87          | <b>TOTAL PASIVO NO CTE.</b>      |       | <b>388,839.64</b>   | <b>407,333.41</b>   |
|                                |       |                     |                     |                                  |       |                     |                     |
|                                |       |                     |                     | <b>TOTAL PASIVO</b>              |       | <b>396,683.15</b>   | <b>416,613.33</b>   |
|                                |       |                     |                     |                                  |       |                     |                     |
|                                |       |                     |                     | <b>PATRIMONIO</b>                | 10    |                     |                     |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CTE.</b>    |       | <b>992,072.17</b>   | <b>994,826.87</b>   | Capital Social                   |       | 5,148,776.32        | 5,146,432.27        |
|                                |       |                     |                     | Capital Adicional                |       |                     |                     |
|                                |       |                     |                     | Reservas                         |       | 1,176,393.65        | 1,176,393.65        |
|                                |       |                     |                     | Resultados Acumulados            |       | 218,968.09          | 218,968.09          |
|                                |       |                     |                     | Resultado del Ejercicio          |       | <b>32,958.82</b>    | <b>9,778.49</b>     |
|                                |       |                     |                     | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          |       | <b>6,577,096.88</b> | <b>6,551,572.50</b> |
|                                |       |                     |                     |                                  |       |                     |                     |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>            |       | <b>6,973,780.03</b> | <b>6,968,185.83</b> | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |       | <b>6,973,780.03</b> | <b>6,968,185.83</b> |

  
 Rosa Leonor Ferroñan Cornejo  
 MAT. 2169  
 CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO CHICLAYO LTDA.  
ESTADO DE RESULTADOS AL 28 DE  
FEBRERO 2022 (COMPARATIVO  
EN SOLES)**

|                                                                | Nota      | FEBRERO<br>2022  |
|----------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                    | <b>11</b> | <b>94,955.21</b> |
| Ingresos por Disponibles                                       |           |                  |
| Fondos intercooperativos                                       |           |                  |
| Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito                  |           | 94,955.21        |
| Otros ingresos financieros                                     |           |                  |
|                                                                |           |                  |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                      |           |                  |
| Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados          |           |                  |
| Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema               |           |                  |
| Intereses por otros adeudos y obligaciones del país y exterior |           |                  |
| Otros gastos financieros                                       |           |                  |
|                                                                |           |                  |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                 |           | <b>94,955.21</b> |
| Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio      | 12        | 3,862.06         |
| Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios A.   |           |                  |
| Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejerc.     |           |                  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                  |           | <b>98,817.27</b> |
| Ingresos por Servicios Financieros                             | 13        | 1,125.00         |
| Gastos por Servicios Financieros                               | 13        | 20.00            |
| Utilidad o Pérdida por diferencia de cambio                    |           |                  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                      |           | <b>99,922.27</b> |
| Gastos de Administración                                       | 14        | 62,242.38        |
|                                                                |           |                  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                 |           | <b>37,679.89</b> |
| Provisión, Depreciación y Amortización                         | 15        | 4,721.07         |
|                                                                |           |                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                                  |           | <b>32,958.82</b> |
| Otros Ingresos y Gastos                                        | 16        |                  |
|                                                                |           |                  |
| <b>RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.</b>              |           | <b>32,958.82</b> |
| Impuesto a la Renta                                            |           |                  |
|                                                                |           |                  |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                            |           | <b>32,958.82</b> |

  
 Rosa Leonor Ferroñan Cornejo  
 MAT. 2169  
 CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHICLAYO LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 28 DE FEBRERO 2022**

**NOTA N° 01: Actividad Económica de la Empresa.**

Su denominación social es COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHICLAYO LTDA., con RUC N° 20103691771 y su domicilio legal es CALLE LEONCIO PRADO N° 475, CHICLAYO, CHICLAYO, inscrito en los Registros Públicos según consta en la Partida Registral 11001407 correspondiente del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Chiclayo.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHICLAYO LTDA. se rige por el Texto Único Ordenado D.S. N° 074-90-TR, de la Ley General de Cooperativas, por su Estatuto y las Disposiciones que establezcan la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's.

Los objetivos de la cooperativa son:

- Promover el desarrollo económico de sus socios, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua.
- Fomentar la educación integral de sus socios y de la comunidad.
- Fomentar la solidaridad entre sus asociados, y brindarles los servicios que el Consejo de Administración o la Asamblea General de Socios acuerde y establezca.
- Fomentar la integración cooperativa y el desarrollo económico local, Regional y Nacional.

Para el logro de sus objetivos, la Cooperativa, dentro de los límites establecidos por las normas legales, se vale de los siguientes servicios:

- ✓ Recibir aportaciones de sus socios.
- ✓ Otorgar a sus socios créditos directos, con arreglo a las condiciones que señale el respectivo Reglamento de Créditos, aprobado por el Consejo de Administración.
- ✓ Fomentar y brindar educación cooperativa, y propiciar el perfeccionamiento y la superación cultural de sus socios, familiares y la comunidad.
- ✓ Fomentar y practicar la integración a nivel local, nacional e internacional.
- ✓ Elaborar e impulsar proyectos productivos financieros de acuerdo a las necesidades de sus asociados y a las demandas de desarrollo regional.
- ✓ Otras operaciones y servicios que autorice la Superintendencia, debiendo las cooperativas canalizar su solicitud la cual previamente emitirá su opinión.

Las operaciones que realiza la Cooperativa, están reguladas por el D.S N° 074-90-TR, Texto Único Ordenado de Ley General de Cooperativas, su estatuto y disposiciones de la SBS. La Dirección de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea General de Socios, la Administración a cargo del Consejo de Administración y la Fiscalización mediante controles a cargo del Consejo de Vigilancia.

**NOTA N° 02: Principios y Prácticas**

**Contables. Bases de Preparación**

Declaración de conformidad: Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a las normas contables emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's y en lo que le resulte aplicable por las Normas Internacionales de Información Financiera oficializadas en el Perú.

Bases de medición: Los estados financieros se elaboran y exponen de acuerdo con los criterios contables establecidos en el Manual de Contabilidad para COOPAC's y en aquello no

contemplado en dicho Manual, se aplicará lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

### **Políticas contables y criterios de valoración**

**ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA.** Los Activos y Pasivos están expresados en Moneda Nacional al tipo de cambio fijado por la Superintendencia de Banca y Seguros al final del periodo.

#### **CUENTAS POR COBRAR Y PROVISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES**

Surgen de las operaciones propias de la Cooperativa y presentan derechos reales y cobrables, los intereses son calculados al momento del pago del PRESTAMO o de las cuotas mensuales.

#### **INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar SIMULTANEAMENTE un activo financiero en una Cooperativa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital en otra empresa.

Los instrumentos financieros incluyen los primarios como: CAJA Y BANCOS, CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR, DEUDAS A LARGO PLAZO cuyos valores en libros de la Cooperativa son similares a sus valores razonables de mercado.

#### **INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

Los Inmuebles, Mobiliario y equipo se registran a su costo de ADQUISICIÓN los gastos de mantenimiento y REPARACION son cargados a los resultados cuando se incurren y las renovaciones y mejoras se capitalizan. El costo y la correspondiente DEPRECIACION ACUMULADA de los activos vendidos o retirados son eliminados de sus respectivas cuentas y la UTILIDAD O PERDIDA se afecta al resultado del ejercicio.

La depreciación se calcula por método de línea recta, sobre la base de la vida útil estimada de los bienes, las tasas aplicables son las establecidas por las disposiciones tributarias vigentes; estos porcentajes se consideran suficientes para absorber su costo durante todo el periodo de vida útil estimada.

#### **INTANGIBLES**

Se presentan en el rubro otros activos del Balance General y se reconocen como tales con base a la PREVISION de los mismos generaran para la cooperativa beneficios ECONOMICOS futuros.

#### **INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES**

Han sido contabilizados por el principio BASICO del devengado y las comisiones cuando se EFECTUAN las operaciones. Los intereses sobre CREDITOS refinanciados, vencidos y en cobranza judicial, se reconocen sobre la base de lo percibido.

#### **PROVISIONES PARA RIESGO DE INCOBRABLES**

Es mantenido a un nivel total que a criterio de la Gerencia es suficiente para cubrir PERDIDAS potenciales a la cartera de CREDITOS y contingencia, teniendo en cuenta la Resolución SBS N° 480-2019.

#### **PROVISION PARA COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO**

Se calcula y provisiona de acuerdo a los dispositivos legales vigentes de acuerdo al Decreto Legislativo 650 y Decreto Supremo N° 034- 97-TR y modificatorias.

## BIENES RECUPERADOS, RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO Y ADJUDICADOS.

La Cooperativa cumple con las políticas contables y criterios para el registro inicial y posterior de los bienes del rubro, así como para la constitución de provisiones. Estos criterios y políticas son consistentes con las disposiciones del Reglamento para el Tratamiento de Bienes Adjudicados y Recuperados y sus Provisiones dispuestos por la SBS.

## PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

La política aplicada para el reconocimiento de las provisiones, pasivos y activos contingentes va en concordancia con la NIC 37, salvo disposición expresa de la Superintendencia.

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

La Cooperativa revela los ajustes por conceptos que forman parte de este otro Resultado Integral.

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

La Cooperativa aplica el Método dispuesto en la Resolución N° 577-2019 Manuales de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público, de Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3 y modificatorias. Para la determinación del efectivo y equivalente de efectivo se aplica lo establecido en la NIC 7 "Estado de Flujos de Efectivo", como marco general. En ese sentido, el efectivo y equivalente de efectivo incluye el disponible, fondos incooperativos, así como equivalentes de efectivo que corresponden a las inversiones financieras de corto plazo y alta liquidez, fácilmente convertibles en un importe determinado de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor, cuya fecha de vencimiento no exceda a 90 días desde la fecha de adquisición.

### NOTA N° 03: Fondos Disponibles.

Comprende el efectivo que mantiene la cooperativa en caja, y los depósitos en bancos y corresponsales y otras instituciones financieras del país y del exterior, distintos a fondos interbancarios cedidos. La totalidad de este rubro está constituido por:

| DISPONIBLE                    | FEBRERO<br>2022     | ENERO<br>2022       |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>CAJA</b>                   | <b>78,739.55</b>    | <b>80,309.40</b>    |
| Caja Fondo Especial Prestamos | 35,000.00           | 35,000.00           |
| Caja Principal                | 41,739.55           | 43,309.40           |
| Caja chica                    | 2,000.00            | 2,000.00            |
| <b>BANCOS</b>                 | <b>1,731,081.96</b> | <b>1,687,503.16</b> |
| BANCO DE LA NACION            | 1,731,081.96        | 1,687,503.16        |
| <b>TOTAL DISPONIBLE</b>       | <b>1,809,821.51</b> | <b>1,767,812.56</b> |

El detalle de efectivo o equivalente al cierre del periodo 2021 se detalla a continuación:

| CONCEPTO                         | 2022                |
|----------------------------------|---------------------|
| Caja Fondo Especial<br>Préstamos | 35,000.00           |
| Caja Principal                   | 41,739.55           |
| Caja Chica                       | 2,000.00            |
| Banco de la Nación               | 1,731,081.96        |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>1,809,821.51</b> |

El Saldo de caja se encuentra sustentado por el arqueo de caja y Conciliación Bancaria

realizado al 28-02-2022.

#### NOTA N° 04: Cartera de Créditos

Comprende los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las cooperativas otorguen a sus asociados, originando a cargo de éstos la obligación de entregar una suma de dinero determinada, en uno o varios actos comprendiendo, inclusive, las obligaciones derivadas de refinanciaciones y reestructuraciones de créditos o deudas existentes. Están comprendidos de la siguiente manera:

| CONCEPTO                                     | FEBRERO             | ENERO               |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                              | 2022                | 2022                |
| Créditos Vigente                             | 4,004,794.50        | 4,035,081.29        |
| Créditos Refinanciados                       | 127,309.24          | 130,213.83          |
| Créditos vencidos                            | 16,380.55           | 20,072.29           |
| Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes | 10,093.74           | 8,123.43            |
| Provisiones para créditos                    | -129,576.35         | -135,968.01         |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>4,029,001.68</b> | <b>4,057,522.83</b> |

#### NOTA N° 05: Cuentas por cobrar

Comprende las cuentas que representan derechos por cobrar provenientes de operaciones de venta de bienes y servicios; pagos efectuados por cuenta de terceros; y cuentas por cobrar diversas. Incluye las comisiones devengadas por la prestación de servicios. También comprende los rendimientos devengados generados por las cuentas de este rubro y las provisiones que se constituyen para cubrir riesgos de irrecuperabilidad. El detalle está comprendido de la siguiente manera:

| CONCEPTO           | PERIODO           |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|
|                    | 2022              | 2020              |
| Cuentas por cobrar | 142,884.67        | 148,023.57        |
| <b>TOTAL</b>       | <b>142,884.67</b> | <b>148,023.57</b> |

El detalle al cierre del mes de febrero 2022 se detalla a continuación:

| CONCEPTO                                      | FEBRERO           |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Cuenta cobrar Cesante Salud                   | 13,159.37         |
| Cuenta cobrar Hospital Belen                  | 6,355.64          |
| Cuentas cobrar hospital Mercedes              | 43,643.67         |
| Cuentas cobrar GERESA Lambayeque              | 48,692.42         |
| Cafae unidad de salud                         | 14,301.72         |
| Cafae Las Mercedes                            | 9,320.14          |
| Otras cuentas por cobrar                      | 6.50              |
| Cuentas cobrar Hospital Reg Lambayeque        | 5,876.54          |
| Cuentas cobrar CAFAE Hosp Regional Lambayeque | 130.00            |
| Cuentas por Cobrar Contratados                | 490.67            |
| Cuentas por Cobrar cas GERESA Lambayeque      | 908.00            |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>142,884.67</b> |

Estas cuentas por Cobrar, son las planillas de entidades Públicas los depósitos de los cheques,

se efectúa los primeros días del mes siguiente.

#### NOTA N° 06: Inmueble, Mobiliario y Equipo

Comprende las cuentas que registran las propiedades tangibles de la cooperativa y que son utilizadas para el desarrollo de sus actividades. Presentan como característica una vida útil relativamente larga, no son objeto de operaciones habituales de transferencia y están sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos. El valor de estos activos incluye el total del desembolso necesario para ponerlos en condiciones de ser usados, tales como: fletes, seguros, gastos de despacho, derechos aduaneros, instalaciones, montaje, honorarios por servicios técnicos, comisiones de agentes y otros similares. Dicho monto puede incrementarse por el costo de las mejoras substanciales y revaluaciones efectuadas en cumplimiento de los dispositivos legales pertinentes. El detalle neto de depreciación es el siguiente:

| INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO           |            | FEBRERO<br>2022   | ENERO<br>2022     |
|----------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
| Terreno utilizado por la Cooperativa   |            | 96,376.58         | 96,376.58         |
| Edificios                              |            | 241,930.22        | 241,930.22        |
| EDIFICIO LEONCIO PRADO 475             |            | 919,673.80        | 919,673.80        |
| Terreno Leoncio prado                  | 689,673.64 |                   |                   |
| Edificio Leoncio prado                 | 230,000.16 |                   |                   |
| Equipos de computación                 |            | 14,939.00         | 14,939.00         |
| Depreciación Edificios e Instalaciones |            | -277,366.79       | -                 |
| Depreciación Mobiliario y Equipo       |            | -3,480.64         | -2,692.31         |
| <b>TOTAL</b>                           |            | <b>992,072.17</b> | <b>994,826.87</b> |

El detalle al cierre del periodo 2021 se detalla a continuación:

| CONCEPTO                               | 2022              |
|----------------------------------------|-------------------|
| Terreno utilizado por la Cooperativa   | 96,376.58         |
| Edificios                              | 241,930.22        |
| EDIFICIO LEONCIO PRADO 475             | 919,673.80        |
| Equipos de computación                 | 14,939.00         |
| Depreciación Edificios e Instalaciones | -277,366.79       |
| Depreciación Mobiliario y Equipo       | -3,480.64         |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>992,072.17</b> |

#### NOTA N° 07: Cuentas por Pagar.

Comprende las cuentas que representan obligaciones provenientes de cuentas por pagar diversas; remanentes, participaciones y remuneraciones por pagar; proveedores de bienes y servicios, y primas por pagar al Fondo de Contingencia y aportes a la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's. También incluye los gastos por pagar devengados por las operaciones registradas en las cuentas de este rubro. Este rubro está constituido por:

El detalle al cierre del mes de Febrero 2022 se detalla a continuación:

| <b>TRIBUTOS POR PAGAR</b>           | <b>FEBRERO<br/>2022</b> | <b>ENERO<br/>2022</b> |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| ESSALUD                             | 1,001.21                | 1,001.43              |
| ONP                                 | 1,014.65                | 1,014.60              |
| Fondo de Pensiones (AFP Integra)    | 372.09                  | 372.09                |
| Tributos retenidos                  | 185.00                  | 185.00                |
| Compensación por tiempo de Servicio | 4,175.82                | 3,132.39              |
| Cuentas por devolver a socios       | 165.72                  | 1,200.40              |
| Cuentas por pagar Auditoria externa | 0.00                    | 2,000.00              |
| Operaciones por Liquidar            | 929.00                  | 374.01                |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>7,843.49</b>         | <b>9,279.92</b>       |

| <b>CONCEPTO</b>                     | <b>Febrero<br/>2022</b> |
|-------------------------------------|-------------------------|
| ESSALUD                             | 1,001.21                |
| ONP                                 | 1,014.65                |
| AFP                                 | 372.09                  |
| Tributos retenidos                  | 185.00                  |
| Compensación por tiempo de servicio | 4,175.82                |
| Cuentas x devolver                  | 165.72                  |
| Operaciones por liquidar            | 929.00                  |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>7,843.49</b>         |

#### **NOTA N° 08: Provisiones**

En esta cuenta se registran las provisiones para las obligaciones que se originan por el desarrollo de las actividades asociativas de la cooperativa, en cumplimiento de su estatuto y de los acuerdos de la asamblea general.

| <b>CONCEPTO</b>                 | <b>FEBRERO<br/>2022</b> | <b>ENERO<br/>2022</b> |
|---------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Autoseguro de Prestamos         | 220,652.76              | 234,056.53            |
| Fondo Mortuario.                | 109,449.56              | 112,339.56            |
| Provisión Educación Cooperativa | 17,383.47               | 18,183.47             |
| Programas de Previsión Social.  | 16,468.13               | 17,868.13             |
| Otras Contingencias             | 24,885.72               | 24,885.72             |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>388,839.64</b>       | <b>407,333.41</b>     |

El detalle al cierre del MES DE FEBRERO 2022 se detalla a continuación:

| <b>CONCEPTO</b>                 | <b>2022</b> |
|---------------------------------|-------------|
| Autoseguro de Préstamos         | 232,628.94  |
| Fondo Mortuario                 | 109,449.60  |
| Provisión educación cooperativa | 17,383.47   |
| Programas de previsión          | 16,468.13   |

|                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| social              |                   |
| Otras contingencias | 24,885.72         |
| <b>TOTAL</b>        | <b>388,839.64</b> |

Para el caso de Autoseguros de Préstamos, la Coopac cobra de cada crédito otorgado una suma equivalente como: Ordinario es del 1% del monto total del préstamo, Auto seguro del Préstamo Cubierto es del 0.5%, Autoseguro de Préstamos Especiales es el 0.5%, y Autoseguro de Préstamo Promocional es de 0.5%.

En el caso del fondo mortuario, se otorga al socio titular S/ 1,800.00 y de previsión social S/ 1,400.00 nuevos soles.

#### **NOTA N° 13: Cuentas Patrimoniales;**

Comprende las aportaciones pagadas por los asociados, incluyendo las capitalizaciones de remanentes, así como el capital adicional proveniente de donaciones; las reservas; los ajustes al patrimonio o revaluación; resultados acumulados y resultados del ejercicio, de conformidad con las disposiciones legales correspondientes. Este rubro está constituido por partidas patrimoniales, como:

| <b>PATRIMONIO</b>                            | <b>FEBRERO<br/>2022</b> | <b>ENERO<br/>2022</b> |
|----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Capital Social                               | 5,148,776.32            | 5,146,432.27          |
| Reservas Cooperativa                         | 969,660.79              | 969,660.79            |
| Reserva del Recreo Los Olivos                | 206,732.86              | 206,732.86            |
| Resultado Acumulado 2021                     | 218,968.09              | 218,968.09            |
| Resultado del Ejercicio FEBRERO - ENERO 2022 | 32,958.82               | 9,778.49              |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>6,577,096.88</b>     | <b>6,551,572.50</b>   |

#### **NOTA N° 11: Ingresos Financieros.**

Comprende los ingresos por concepto de intereses y rendimientos (comisiones y otros cargos) provenientes de fondos disponibles, fondos intercooperativos, inversiones, créditos, cuentas por cobrar, diferencia de cambio y otros ingresos financieros. En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el periodo por concepto de intereses, originados por los créditos. Este rubro está constituido por partidas como:

| <b>INGRESOS POR PRESTAMOS</b>          | <b>FEBRERO<br/>2022</b> | <b>ENERO<br/>2022</b> |
|----------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Intereses por créditos ordinarios      | 59,114.79               | 32,530.76             |
| Intereses por créditos cubiertos       | 1,840.47                | 1,028.00              |
| Intereses por créditos especiales      | 13,264.84               | 6,345.35              |
| Intereses por créditos administrativos | 720.00                  | 360.00                |
| Intereses por crédito promocional      | 20,078.90               | 10,317.75             |
| Interés Moratorio                      | 572.24                  | 237.73                |
| Intereses Devengados                   | -1,260.28               | -3,230.59             |
| Interés Diferido                       | 624.25                  | 111.54                |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>94,955.21</b>        | <b>47,700.54</b>      |

Estos ingresos financieros reflejan el cobro de intereses, acumulados por los distintos préstamos otorgados a los socios en sus distintas modalidades, por préstamos ordinarios se cobra una tasa de 0.6%; por Préstamo Cubierto una tasa de 0.4%; y de Préstamos Especiales una tasa de 3.5%, Préstamo Promocional al 0.80%, préstamos administrativos 0.6%.

#### NOTA N° 12: Provisión para incobrabilidad de créditos

Agrupar las cuentas donde se registran los cargos por provisiones genéricas y específicas de créditos directos conforme a las disposiciones emitidas en el Anexo N° 1 de la Resolución N° 480-2019.

| CONCEPTO                                         | PERIODO          |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                  | FEBRERO 2022     | ENERO 2022       |
| Provisiones para Créditos Directos del ejercicio | -3,862.06        | -2,529.60        |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>-3,862.06</b> | <b>-2,529.60</b> |

#### NOTA N° 13: Otros ingresos y gastos financieros

Comprenden las cuentas que registran los ingresos y gastos devengados en el periodo por operaciones realizadas con los socios. Al cierre del mes de Febrero 2022, asciende a:

| CONCEPTO                           | PERIODO         |               |            |
|------------------------------------|-----------------|---------------|------------|
|                                    | FEBRERO 2022    | FEBRERO 2022  | ENERO 2022 |
| Ingresos por servicios financieros | 1,125.00        | 580.00        |            |
| Gastos por servicios financieros   | 20.00           | 10.00         |            |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>1,145.00</b> | <b>590.00</b> |            |

#### INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS:

| CONCEPTO                       | FEBRERO 2022 |
|--------------------------------|--------------|
|                                | S/. 1,125.00 |
| Ingreso por Cuota de Recreo    | 850.00       |
| Ingreso por mant. del Recreo   | 240.00       |
| Ingresos por central de riesgo | 35.00        |

#### GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS:

| CONCEPTO                          | 2022         |
|-----------------------------------|--------------|
| Mantenimiento de cuenta corriente | 20.00        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>20.00</b> |

#### NOTA N° 14: Gastos de Administración

Este rubro comprende los gastos de personal, de directivos, por servicios recibidos de terceros, impuestos y contribuciones y gastos diversos de gestión incurridos, que se registran sobre una base acumulativa. Este rubro está constituido por partidas como:

| CONCEPTO                                   | PERIODO          |                  |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                            | FEBRERO 2022     | ENERO 2022       |
| Gastos de personal y directivos            | 31,039.87        | 15,327.79        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 19,061.15        | 7,423.01         |
| Impuestos y Contribuciones                 | 941.36           | 45.28            |
| Gastos de Actividades Asociativas          | 11,200.00        | 11,200.00        |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>62,242.38</b> | <b>33,996.08</b> |

El detalle específico al cierre del periodo 2021 se detalla a continuación:

| <b>TOTAL GASTOS DEL PERSONAL</b>     | <b>FEBRERO 2022</b> | <b>ENERO 2022</b> |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Remuneración Básica                  | -20,357.76          | -10,178.88        |
| Bonificación por riesgo de caja      | -100.00             | -50.00            |
| Asignación Familiar                  | -744.00             | -372.00           |
| Seguridad y previsión social         | -2,003.56           | -1,001.78         |
| Compensación por Tiempo de Servicios | -2,087.55           | -1,044.13         |
| Dietas Consejo de Administración     | -1,100.00           | -550.00           |
| Dietas Consejo de Vigilancia         | -650.00             | -350.00           |
| Dietas Comité de Educación           | -600.00             | -300.00           |
| Gastos de refrigerio y atención      | -133.00             | -42.00            |
| Dietas Comité de Crédito             | -500.00             | -300.00           |
| Pasaje Consejo de Administración     | -2,474.00           | -989.00           |
| Pasaje consejo de vigilancia         | -90.00              | 0.00              |
| Pasaje Consejo de Educación          | -200.00             | -150.00           |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>-31,039.87</b>   | <b>-15,327.79</b> |

| <b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>  | <b>FEBRERO 2022</b> |
|--------------------------------------|---------------------|
| Transporte, movilidad local          | -900.00             |
| Reparación y mantenimiento           | -3,000.00           |
| Vigilancia y Protección              | -293.55             |
| Comunicaciones                       | -296.80             |
| Honorarios profesionales             | -4,800.00           |
| Seguros                              | -645.47             |
| Gastos notariales y de registros     | -881.00             |
| Gastos diversos                      | -2,232.90           |
| Servicios varios – central de riesgo | -339.60             |
| Útiles de oficina                    | -176.00             |
| útiles de limpieza                   | -23.31              |
| Energía y agua                       | -796.90             |
| Sociedad de Auditoria                | -600.00             |
| Gastos Recreo Los Olivos             | -4,044.62           |
| Comisiones                           | -31.00              |

|                                          |                     |
|------------------------------------------|---------------------|
| <b>TOTAL</b>                             | <b>-19,061.15</b>   |
| <b>GASTOS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES</b> | <b>FEBRERO 2022</b> |
| ITF cobrado por el Banco                 | -71.36              |
| Impuestos y contribuciones               | -870.00             |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>-941.36</b>      |

|                                          |                     |
|------------------------------------------|---------------------|
| <b>GASTOS DE ACTIVIDADES ASOCIATIVAS</b> | <b>FEBRERO 2022</b> |
| Tarjetas para socios por Bolsa Navideña  | -11,200.00          |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>-11,200.00</b>   |

#### NOTA N° 15: Provisión de Depreciación y Amortización

Comprende los cargos por depreciaciones y deterioro de valor de los inmuebles, mobiliario y equipo, así como la amortización y deterioro de los intangibles. Este rubro está constituido por partidas como:

| CONCEPTO                                 | FEBRERO 2022    |                 |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                          | FEBRERO 2022    | FEBRERO 2022    |
| Provisiones, depreciación y amortización | 4,721.07        | 1,966.37        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>4,721.07</b> | <b>1,966.37</b> |

#### NOTA N° 16: Resultado del Ejercicio

Comprende los cargos por depreciaciones y deterioro de valor de los inmuebles, mobiliario y equipo, así como la amortización y deterioro de los intangibles. Este rubro está constituido por partidas como:

|                                                        |                  |                 |
|--------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>TOTAL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>              | <b>FEBRERO</b>   | <b>ENERO</b>    |
| <b>Resultado Neto del Ejercicio FEBRERO-ENERO 2022</b> | <b>32,958.82</b> | <b>9,778.49</b> |