



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DE ENERO 2022 A MAYO 2022
(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	SALDO INICIAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	SUMAS
ACTIVO								
ACTIVO CORRIENTE								
DISPONIBLE	4	1,648,112.96	119,699.61	42,008.94	46,905.52	-79,299.21	-231,461.89	1,545,965.93
Caja		44,133.90	36,175.51	-1,569.86	-20,788.97	-1,120.47	-5,779.42	51,050.69
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		1,603,979.06	83,524.10	43,578.80	67,694.49	-78,178.74	-225,682.47	1,494,915.24
Cartera de Creditos Neta								0.00
CARTERA DE CREDITOS	5	4,262,564.03	-205,041.20	-28,521.15	-42,932.92	102,560.16	260,308.19	4,348,937.11
Cartera de Créditos Vigentes		4,239,295.91	-204,214.62	-30,286.79	-41,258.09	111,023.86	243,812.42	4,318,372.69
Cartera de Créditos Reestructurados		0.00						0.00
Cartera de Créditos Refinanciados		133,439.40	-3,225.57	-2,904.59	-4,128.11	-4,511.37	24,783.33	143,453.09
Cartera de Créditos Vencidos		11,913.11	8,159.18	-3,691.74	197.03	10,438.98	-1,772.85	25,243.71
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		0.00						0.00
- Provisiones para Créditos		-133,438.41	-2,529.60	6,391.66	3,171.47	-14,659.32	-9,853.56	-150,917.76
Rendimiento de devengados de creditos		11,354.02	-3,230.59	1,970.31	-915.22	268.01	3,338.85	12,785.38
CUENTAS POR COBRAR	6	34,226.03	113,797.54	-5,138.90	-1,841.68	3,955.48	-3,614.58	141,383.89
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5,944,903.02	28,455.95	8,348.89	2,130.92	27,216.43	25,231.72	6,036,286.93
								0.00
								0.00
ACTIVO NO CORRIENTE								0.00
								0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,272,919.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,272,919.60
Depreciación Inmuebles		-273,434.05	-1,966.37	-1,966.37	-1,966.38	-1,966.39	-1,966.37	-283,265.93
Depreciación muebles y equipos de computo		-2,692.31	0.00	-788.33	-94.17	-294.17	-294.17	-4,163.15
								0.00
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		996,793.24	-1,966.37	-2,754.70	-2,060.55	-2,260.56	-2,260.54	985,490.52
								0.00
								0.00
								0.00
								0.00
								0.00
TOTAL ACTIVO		6,941,696.26	26,489.58	5,594.19	70.37	24,955.87	22,971.18	7,021,777.45
CUENTAS DE ORDEN		258,035.81	249,258.01	234,666.47	227,519.85	214,159.64	151,282.40	214,159.64



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DE ENERO 2022 A MAYO 2022
(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	SALDO INICIAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	SUMAS
PASIVO								
PASIVO CORRIENTE								
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO								0.00
Obligaciones con asociados		0						0.00
CUENTAS POR PAGAR	8	6,721.55	2,184.36	-1,991.46	877.76	1,799.16	-5,300.24	4,291.13
INCENTIVOS NAVIDEÑOS(Acuerdo Asamblea)		0.00				87,587.00	0.00	87,587.00
IMPUESTO DIFERIDO		0.00					0.00	0.00
OPERACIONES POR LIQUIDAR		4,000.00	-3,625.99	555.04	-929.05	1,184.00	-1,184.00	0.00
								0.00
								0.00
TOTAL PASIVO CTE		10,721.55	-1,441.63	-1,436.42	-51.29	90,570.16	-6,484.24	91,878.13
								0.00
PASIVO NO CORRIENTE								0.00
PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES								0.00
Autoseguro de Prestamos.	9	232,628.94	1,427.59	-13,403.77	-189.56	29,879.29	7,076.54	257,419.03
PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	170,916.88	2,360.00	-5,090.00	-13,065.00	21,182.18	-6,842.05	169,462.01
								0.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		403,545.82	3,787.59	-18,493.77	-13,254.56	51,061.47	234.49	426,881.04
								0.00
TOTAL DEL PASIVO		414,267.37	2,345.96	-19,930.19	-13,305.85	141,631.63	-6,249.75	518,759.17
								0.00
								0.00
								0.00
PATRIMONIO	11							0.00
Capital Social		5,132,067.14	14,365.13	2,344.05	7,800.87	12,755.14	19,627.75	5,188,960.08
Capital Adicional								0.00
Reserva Cooperativa		969,660.79	0.00	0.00	0.00	87,587.00	0.00	1,057,247.79
Reservas Recreo Los Olivos		206,732.86				-4,423.17	386.23	202,695.92
Resultados Acumulados		218,968.10	0.00			-218,968.10	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio		0.00	9,778.49	23,180.33	5,575.35	6,373.37	9,206.95	54,114.49
TOTAL DEL PATRIMONIO		6,527,428.89	24,143.62	25,524.38	13,376.22	-116,675.76	29,220.93	6,503,018.28
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		6,941,696.26	26,489.58	5,594.19	70.37	24,955.87	22,971.18	7,021,777.45
CUENTAS DE ORDEN		258,035.81	249,258.01	234,666.47	227,519.85	214,159.64	151,282.40	214,159.64


 Rosa Leonor Farroñan Comejo
 MAT. 2169
 CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
DE ENERO A MAYO 2022
(Expresado en Soles)

	NOTA	MAYO	ABRIL	MARZO	FEBRERO	ENERO	SALDO AL 31.05.2022
INGRESOS FINANCIEROS	11	51,517.37	44,808.22	44,300.11	47,254.67	47,700.54	235,580.91
Ingresos por Disponibles						0.00	0.00
Ingresos por Cuentas por Cobrar						0.00	0.00
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		51,517.37	44,808.22	44,300.11	47,254.67	47,700.54	235,580.91
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias						0.00	0.00
Participaciones ganadas por inversiones permanentes						0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros ingresos financieros						0.00	0.00
GASTOS FINANCIEROS			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados						0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO		51,517.37	44,808.22	44,300.11	47,254.67	47,700.54	235,580.91
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	12	-9,853.56	-14,659.32	3,171.47	6,391.66	-2,529.60	-17,479.35
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.							0.00
Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejerc.							0.00
MARGEN FINANCIERO NETO		41,663.81	30,148.90	47,471.58	53,646.33	45,170.94	218,101.56
Ingresos por Servicios Financieros(+)	13	632.00	-685.00	772.00	545.00	580.00	1,844.00
Gastos por Servicios Financieros(-)	13	-10.00	-10.00	-10.00	-10.00	-10.00	-50.00
Resultados por operaciones financieras						0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL		42,285.81	29,453.90	48,233.58	54,181.33	45,740.94	219,895.56
Gastos de Administracion	14	30,818.32	20,819.97	40,597.68	28,226.32	34,016.06	154,478.35
Gastos de Personal		13,039.85	12,853.03	12,646.31	12,646.08	12,646.79	63,832.06
Gastos de Directivos		4,553.50	5,363.05	5,169.20	3,066.00	2,681.00	20,832.75
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		6,003.92	2,430.94	7,020.67	11,618.16	7,442.99	34,516.68
Impuestos y Contribuciones		1,122.15	172.95	2,631.00	896.08	45.28	4,867.46
Gastos de Actividades Asociativas		6,098.90	0.00	13,130.50	0.00	11,200.00	30,429.40
MARGEN OPERACIONAL NETO		11,467.49	8,633.93	7,635.90	25,955.01	11,724.88	65,417.21
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	15	-2,260.54	-2,260.56	-2,060.55	-2,754.70	-1,966.37	-11,302.72
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO							0.00
RESULTADOS DE OPERACIÓN		9,206.95	6,373.37	5,575.35	23,200.31	9,758.51	54,114.49
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	16	9,206.95	6,373.37	5,575.35	23,200.31	9,758.51	54,114.49


 Rosa Leonor Ferroñan Cornejo
 MAT. 2169
 CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHICLAYO LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por el Mes de MAYO
2022
(Expresado en Nuevos Soles)

NOTA 01.- Identificación de la Empresa y Actividades Económicas

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chiclayo” Ltda., con Ruc N° 20103691771, domiciliado en CALLE LEONCIO PRADO NRO. 475 LAMBAYEQUE - CHICLAYO – CHICLAYO, según Reglamento N°480-2019 y sus Modificatoria presentamos la información financiera y complementaria de manera virtual y físico conforme lo dispuesto en el artículo quinto de la Resolución SBS N° 577-2019 que aprueba los Manuales de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público (COOPAC), dedicada al ahorro y crédito, s, se rige por el Estatuto aprobado en Asamblea General del 15 de Diciembre 2019.

NOTA 02.-Base de Preparación y Presentación de los Estados Financieros:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chiclayo Ltda., para el registro e información de las operaciones económicas y financieras, por medio del área de Contabilidad, ha efectuado los asientos contables según el Manual para Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas para captar Recursos del Público, según Resolución SBS N°577-2019.

Los estados financieros han sido elaborados y exponer de acuerdo con los criterios contables establecidos en el presente Manual de Contabilidad y otras disposiciones establecidas por esta Superintendencia.

En caso de existir situaciones no contempladas en estas disposiciones, se aplicará lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y oficializadas en el país por el Consejo Normativo de Contabilidad.

NOTA 03.- Políticas y Prácticas Contables.

a) Moneda Nacional. - Las operaciones económicas que realiza la cooperativa propia de su actividad económica se registran en moneda nacional, por lo que sus activos y pasivos están expresados en moneda nacional” Sol”

b) Inmueble Maquinaria y Equipos:

Los activos Fijos que se adquieren, se registran a valor de adquisición, las adiciones y mejoras de producirse, lo que produce su valor y su vida útil. La depreciación de los activos se realiza de acuerdo a las tablas establecidas de sunat.

c) Provisión de Gastos durante el ejercicio económico:

El área de contabilidad, efectúa las Provisiones de los gastos efectuados en el ejercicio económico como son: Provisión de CTS, Provisión de gastos como son gasto de auditoría externa.

d) Ingresos:

Los ingresos que obtiene la Cooperativa, son propios de su giro como son los ingresos captados por intereses de los préstamos, y otros ingresos diversos como son cuota de ingreso.

NOTA N° 04.-DISPONIBLE

DISPONIBLE	MAYO 2022	ABRIL 2022
CAJA	51,050.69	56,830.11
Caja Fondo Especial Prestamos	35,000.00	35,000.00
Caja Principal	14,050.69	19,830.11
Caja chica	2,000.00	2,000.00
BANCOS	1,494,915.24	1,720,897.71
BANCO DE LA NACION	1,494,915.24	1,720,897.71
TOTAL	1,545,965.93	1,777,727.82

Esta partida "Disponible", comprende el efectivo que mantiene la Cooperativa en Caja, y los depósitos en bancos. El Saldo de caja se encuentra sustentado por el arqueo de caja y Conciliación Bancaria realizado al 31-05-2022.

NOTA N° 05.-CARTERA DE CREDITOS – COLOCACIONES.

Se detalla los préstamos según las modalidades establecidas internamente por la Cooperativa, los préstamos el cual se detalla en los reportes a fin de mes. El mayor valor representativo son los Préstamos Ordinarios vigentes con S/ 3,157,995.48

CARTERA DE CREDITO MES MAYO 2022

Etiquetas de fila	Suma de Capital vigente 26/	Suma de Capital Refinanciad o 28/	Suma de Capital Vencido 29/	TOTAL
Prest Administrativos	35,694.41	0.00	0.00	35,694.41
Préstamos Cubiertos	125,858.83	0.00	249.99	126,108.82
Préstamos Especiales	238,385.00	0.00	7,650.00	246,035.00
Préstamos Ordinarios	3,005,647.15	144,865.76	7,482.57	3,157,995.48
Préstamos Promocion	912,787.30	1,888.91	9,861.15	924,537.36
Intereses diferido	0.00	-3,301.58	0.00	-3,301.58
Total general	4,318,372.69	143,453.09	25,243.71	4,487,069.49

Se puede observar en el cuadro que los préstamos Ordinarios son que más alto ingreso que tenemos.

2.1. Detalle de provisión genérica y específica

La provisión para Préstamos al 31 de MAYO asciende a S/ 150,917.75, en comparación con el mes al 30 de ABRIL asciende a S/ 141064.20. La clasificación se realiza de acuerdo a la LEY 30822, de resolución SBS 480-2019, teniendo los siguientes criterios:

Se ha elaborado alineamiento de Cartera de Crédito, con el total de los deudores, puesto que estos tienen más de un préstamo, el cual, si es que en uno esta deficiente, dudoso, potencial o pérdida, se le considera en estos rubros, el cual ocasiona que las provisiones se incrementen.

PROVISIÓN DE LA CARTERA DE CREDITO MES MAYO 2022						
PRODUCTO	Normal	Potencial	Deficiente	Dudoso	Perdida	TOTAL
Ordinarios	30,272.39	1,049.66	2,875.01	23,556.41	59,002.47	116,755.94
Cubiertos	1,249.42	0.00		700.07	0.00	1,949.49
Especiales	2,307.35	282.50	1,537.50	1,500.00	1,000.00	6,627.35
Promocionales	8,957.18	125.00	2,465.28	4,166.65	9,513.93	25,228.04
Administrativos	356.94	0.00	0.00	0.00	0.00	356.94
TOTAL	43,143.29	1,457.16	6,877.78	29,923.13	69,516.40	150,917.75

CATEGORÍA NORMAL (0)

Son aquellos deudores que vienen cumpliendo con el pago de sus créditos de acuerdo a lo convenido o con un atraso de hasta ocho (8) días calendario.

CATEGORÍA CON PROBLEMAS POTENCIALES (1)

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de nueve (9) a treinta (30) días calendario.

CATEGORÍA DEFICIENTE (2)

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario.

CATEGORÍA DUDOSO (3)

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario.

CATEGORÍA PÉRDIDA (4)

Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de sus créditos de más de (120) días calendario.

NOTA N°06.- CUENTAS POR COBRAR

En este rubro, está conformado por las cuentas por cobrar a las entidades públicas, esta es detalla a continuación:

CONCEPTO	MAYO 2022	ABRIL 2022
Cuenta cobrar Cesante Salud	13,343.66	13,890.52
Cuenta cobrar Hospital Belen	0.00	6,649.88
Cuentas cobrar hospital Mercedes	42,705.90	42,859.81
Cuentas cobrar GERESA Lambayeque	49,017.55	49,925.34
Cafae unidad de salud	15,824.78	13,964.36
Cafae Las Mercedes	8,750.69	10,041.69
Otras cuentas por cobrar	13.00	6.50
Cuentas cobrar Hospital Reg Lambayeque	5,093.62	5,438.75
Cuentas cobrar CAFAE Hosp Regional Lambayeque	1,336.27	130.00
Cafae Hospital Belen Lambayeque	0.00	539.66
Cuentas por Cobrar Contratados	1,427.02	653.96
Cuentas por Cobrar cas GERESA Lambayeque	898.00	898.00
Cuentas por cobrar Beneficiario	2,973.40	0.00
TOTAL	141,383.89	144,998.47

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° 07.- INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

En el ítem de activos fijos que mantiene la Cooperativa, podemos observar que representa en valor neto S/ 990,011.62 Que está constituido por el predio de Leoncio Prado 475, como oficina principal, un departamento para las capacitaciones u/u otro uso, un Recreo campestre para todos los socios de la Coopac, así como todos los bienes muebles y enseres, instalaciones como se detallan a continuación.

INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO			MAYO 2022	ABRIL 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			-283,265.95	-281,299.56
Depreciación Mobiliario y Equipo			-4,163.15	-3,868.98
TOTAL			985,490.50	987,751.06

Para el cálculo de la depreciación se ha tomado en cuenta el tiempo de adquisición de los bienes, el cual se ha obtenido con el inventario físico practicado el día 27 y 28 de diciembre 2021, se recomienda se REVALUE los BIENES INMUEBLES con la finalidad de sincerar el saldo en libros contables, de los Edificios que tenemos en nuestra Cooperativa.

* Contamos con un Total de Activos al 31 de MAYO Ascende a S/. 7,021,777.45

NOTA N° 08.- CUENTAS POR PAGAR

NOTA N°8.1 TRIBUTOS POR PAGAR

TRIBUTOS POR PAGAR	MAYO 2022	ABRIL 2022
ESSALUD	1,040.02	1,000.99
ONP	1,037.50	1,014.70
Fondo de Pensiones (AFP Integra)	339.39	372.09
Tributos retenidos	185.00	185.00
Compensación por tiempo de Servicio	1,060.22	5,219.46
Cuentas por devolver a socios	629.00	0.00
Operaciones por Liquidar	0.00	1,184.00
TOTAL	4,291.13	8,976.24

NOTA N°8.1 INCENTIVOS NAVIDEÑOS

INCENTIVOS NAVIDEÑOS	0.00	87,587.00
TOTAL	0.00	87,587.00

Está conformada por lo siguiente: por las Leyes Sociales de los trabajadores, como son el ESSALUD, ONP, AFP se cancelan los primeros días del mes siguiente.

Se provisiona la CTS de los trabajadores según la NIC 19 Beneficios a los Empleados.
En operaciones por Liquidar, se registra lo depositado el ultimo día del mes, el cual aún no se determina quien realizo dicho deposito, los primeros días del mes siguiente se realiza la reversión.

NOTA N°09.- PROVISIONES PARA CRÉDITOS CONTINGENTES

AUTOSEGUROS DE PRESTAMOS	MAYO 2022	ABRIL 2022
Autoseguro Prestamos	257,419.03	250,342.49
TOTAL	257,419.03	250,342.49

Como se sabe el auto seguros de Préstamos, tal como son: 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%.

Según memoradum N°024-C.A.-2022, enviado a la area de contabilidad el día 07 de abril 2022, donde se indica se transfiere la cuenta otras CONTINGENCIAS, a cuenta Autoseguro.

NOTA N°10.- PROVISIONES ASOCIATIVAS

CONCEPTO	MAYO 2022	ABRIL 2022
Fondo Mortuario.	105,099.56	105,899.56
Provisión Educación Cooperativa	32,303.42	36,445.47
Programas de Previsión Social.	32,059.03	33,959.03
Otras Contingencias	0.00	0.00
TOTAL	169,462.01	176,304.06

En este rubro se detalla las siguientes cuentas:

El fondo mortuario, se otorga al socio titular 1,800.00 y de previsión social 1,400.00 nuevos soles; se detalla en Anexo 01, 02, 03, y 04.

NOTA N°11.- PATRIMONIO

El patrimonio neto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chiclayo se encuentra conformado, por el capital social que son los aportes de los Socios que abonan mes a mes, la cuota de S/ 30 como mínimo, y máximo S/ 100.00 Soles. Asimismo, está compuesta por la Reserva Cooperativa S/. 1'057,247.79; Reserva del Recreo Los Olivos S/. 202,695.92. Con memoradum N° 025-C.A.-2022, se envió a contabilidad que todo gastos e ingresos por cuota recreo se afecte a Reserva Recreo Los Olivos, lo cual se efectuo el ajuste en el mes de Abril 2022.

Con memoradum N° 028-C.A.- 2022, de fecha 18 de abril 2022, se envió a contabilidad la aprobación de la distribución de Remanente del ejercicio 2021, el cual se efectuo en el mes de Abril 2022, cabe indicar que la LEY DE COOPERATIVAS DECRETO SUPREMO 074-90TR, en su Artículo 42.- Rigen para la determinación y distribución de remanentes las siguientes reglas:

2.2 El porcentaje. Necesario para el pago de los intereses de las aportaciones que correspondan a los socios. Por lo que se indica que la Distribución de la remanente debio, repartirse a Aportes, según la ley.

el Resultado del Ejercicio al 31 de MAYO 2022 asciende a s/. 54,114.49 nuevos Soles.

PATRIMONIO	MAYO 2022	ABRIL 2022
Capital Social	5,188,960.08	5,169,332.33
Reservas Cooperativa	1,057,247.79	969,660.79
Reserva del Recreo Los Olivos	202,695.92	206,732.84
Resultado Acumulado 2021	0.00	218,968.10
Resultado del Ejercicio MAYO- ABRIL 2022	54,114.49	44,907.54
TOTAL	6,503,018.28	6,609,601.60

Según la Resolución S.B.S. N° 480-2019 La Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones en el artículo 28 RESERVAS COOPERATIVA, menciona:
28.2 Las Coopac de nivel 2 deben alcanzar una reserva cooperativa no menor al equivalente del veinticinco por ciento (25%) de su capital social. Se debe considerar la gradualidad establecida en la Décimo Primera Disposición Complementaria Transitoria. Esta reserva se constituye destinando anualmente no menos del veinte por ciento (20%) de los remanentes, sin perjuicio de que la Asamblea establezca un porcentaje mayor. Mientras las reservas cooperativas de las Coopac de nivel 2 no alcancen los niveles establecidos del capital social de acuerdo con la gradualidad antes mencionada no pueden distribuir.

De acuerdo con la modificación al Reglamento COOPAC, las COOPAC tienen plazo hasta el 31 de diciembre 2023 para adecuar los aportes de capital que hayan recibido hasta antes de la entrada en vigencia de la RESOLUCIÓN SBS N° 1285-2020, que modificando el Reglamento COOPAC, establece reglas respecto a la realización de aportes de capital a las COOPAC.

Por otro lado, las COOPAC tienen un cronograma gradual de adecuación para la constitución de la reserva cooperativa contemplada en el artículo 28, de acuerdo con la siguiente tabla:

Fecha	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
A Diciembre de 2022	10%	20%	30%
A Diciembre de 2023	12%	22%	32%
A Diciembre de 2024	14%	24%	34%
A Diciembre de 2025	15%	25%	35%

En conclusión, el 20% del capital social al periodo mes de MAYO 2022 es de S/. 1037,792.02 soles, con la distribución de la remanente se ha llegado a este monto. Se recomienda que en el 2023 se distribuya el 30% a la reserva de la Cooperativa.


Rosa Leonor Farroñan Cornejo
MAT. 2169
CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA

ESTADO DE RESULTADOS MAYO 2022

NOTA N°12.- INGRESOS FINANCIEROS

NOTA N°12.1 INGRESOS

INGRESOS POR PRESTAMOS	MAYO 2022	ABRIL 2022
Intereses por créditos ordinarios	139,903.48	111,077.70
Intereses por créditos cubiertos	4,666.97	3,678.83
Intereses por créditos especiales	34,825.81	27,160.36
Intereses por créditos administrativos	1,800.00	1,440.00
Intereses por crédito promocional	50,565.49	40,555.91
Interés Moratorio	1,307.27	1,040.11
Intereses Devengados	1,431.36	-1,907.49
Interés Diferido	1,080.53	1,018.12
TOTAL	235,580.91	184,063.54

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°12.2.- INGRESOS DIVERSOS

TOTAL INGRESOS DIVERSOS	MAYO	ABRIL
Ingreso por mant. del Recreo	1,154.00	642.00
Ingresos por central de riesgo	290.00	170.00
Otros ingresos	400.00	400.00
TOTAL	1,844.00	1,212.00

La cuota de Ingreso a socios que ingresan a la Cooperativa, ingresos por mantenimiento del Recreo los Olivos, y central de riesgo, otros ingresos se detalla el descuento que se ha realizado al señor auditor, por faltas según memoradum N°037-CA-2022.

NOTA N°13.- GASTOS FINANCIEROS

GASTOS FINANCIEROS	MAYO	ABRIL
Mantenimiento de cuenta corriente	-50.00	-40.00
TOTAL	-50.00	-40.00

NOTA N°14.- GASTOS ADMINISTRATIVOS

14.1 GASTOS DEL PERSONAL

Los gastos del personal con contrato indeterminado y contrato de locación de servicios, originado como consecuencia de la realización de sus labores realizadas en la Institución Financiera.

TOTAL GASTOS DEL PERSONAL	MAYO 2022	ABRIL 2022
Remuneración Básica	-50,944.40	-40,865.52
Bonificación por riesgo de caja	-250.00	-200.00
Asignación Familiar	-1,898.00	-1,488.00
Remuneración Vacacional	-400.00	0.00
Seguridad y previsión social	-5,025.37	-3,984.62
Compensación por tiempo de Servicios	-5,314.29	-4,254.07
TOTAL	-63,832.06	-50,792.21

14.2 GASTOS DE DIRECTIVOS

GASTOS DE DIRECTIVOS	MAYO 2022	ABRIL 2022
Dietas Consejo de Administración	-3,050.00	-2,300.00
Dietas Consejo de Vigilancia	-2,000.00	-1,550.00
Dietas Comité de Educación	-1,800.00	-1,350.00
Gastos de refrigerio y atención	-2,003.75	-1,967.25
Dietas Comité de Crédito	-1,100.00	-1,100.00
Pasaje Consejo de Administración	-8,696.00	-6,704.00
Pasaje consejo de vigilancia	-880.00	-365.00
Pasaje Consejo de Educación	-713.00	-683.00
Pasajes comité electoral	-290.00	-260.00
TOTAL GASTOS DE DIRECTIVOS	-20,532.75	-16,279.25

En este rubro se consideran los gastos originados por los Directivos para el buen cumplimiento de sus funciones como son los pagos por las dietas, refrigerio, pasajes.

14.3 GASTOS DE SERVICIOS DE TERCEROS

TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	MAYO 2022	ABRIL 2022
Transporte, movilidad local	-2,627.00	-2,090.00
Reparación y mantenimiento	-8,044.00	-6,312.00
Vigilancia y Protección	-884.55	-687.55
Comunicaciones	-1,392.00	-593.60
Honorarios profesionales	-10,456.00	-8,856.00
Seguros	-645.47	-645.47
Gastos notariales y de registros	-2,475.00	-2,112.00
Gastos diversos	-3,313.24	-3,232.32
Servicios varios – central de riesgo	-820.02	-820.02
Útiles de oficina	-668.50	-541.50
Útiles de limpieza	-404.30	-370.30
Energía y agua	-1,801.90	-1,442.00
Gastos local de Cuglievan	-210.00	-210.00
Sociedad de Auditoria	-600.00	-600.00
TOTAL	-34,341.98	-28,512.76

14.4 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES

IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	MAYO 2022	ABRIL 2022
ITF cobrado por el Banco	-236.96	-175.91
Comisiones	-236.00	-170.00
Impuestos y contribuciones	-4,394.50	-3,399.40
TOTAL	-4,867.46	-3,745.31

14.5 GASTOS DE ACTIVIDADES ASOCIATIVAS

GASTOS DE ACTIVIDADES ASOCIATIVAS	MAYO 2022	ABRIL 2022
Tarjetas para socios por Bolsa Navid	-11,200.00	-11,200.00
Gastos por Asamblea de socios	-13,130.50	-13,130.50
Gastos día de la Madre	-6,097.90	0.00
TOTAL	-30,428.40	-24,330.50

NOTA N°15.- PROVISIONES DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

TOTAL PROVISIONES DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	MAYO	ABRIL
Provisiones para Créditos de Consumo	17,479.35	7,625.79
Depreciación Edificios e Instalaciones	-11,302.72	-9,042.18

NOTA N°16.- RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

TOTAL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	MAYO	ABRIL
	53,941.17	44,907.54
Resultado Neto del Ejercicio MAYO-ABRIL 2022	53,941.17	44,907.54

CUENTAS DE ORDEN

TOTAL CUENTAS DE ORDEN	MAYO 2022	ABRIL 2022
Rendimiento en suspense	3,054.38	2,120.37
Créditos Reprogramados	82,729.29	146,540.54
Otras control de Activo fijo que se envió actas Orden	65,498.73	65,498.73


Rosa Leonor Ferroñan Cornejo
MAT. 2169
CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA