

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
KORI**

**Dictamen de los auditores independientes
Estados Financieros Auditados
Al 31 de Diciembre del 2019**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
KORI**

**ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre del 2019**

Indice

	Página
Dictamen de los Auditores Independientes	1-2
Estados financieros:	
Estado de Situacion Financiera	3
Estado de Resultados	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	5
Estado de Flujos de Efectivo	6
Notas a los Estados Financieros	7-21

Abreviaciones

S/.	=	Nuevo sol (moneda peruana)
US\$	=	Dólar estadounidense

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores miembros del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y 2018 y los correspondientes Estados de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio Neto por los años terminados en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Para fines de presentación de los Estados Financieros se realizó una reclasificación en las cuentas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú, esta responsabilidad incluye :diseñar implementar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa ,ya sea como resultado de fraude o error seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoria, Nuestra auditoria fue realizada de acuerdo con normas internacionales de auditoría aprobadas para su aplicación en Perú por la junta general de colegio de contadores públicos de Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoria para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoria implica realizar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre saldos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del criterio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error.

Al realizar esas evaluaciones de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la institución en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoria también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la administración son razonables, así como una evaluación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar las bases para nuestra opinión de auditoría.

OPINIÓN

En nuestra opinión, los Estados Financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI al 31 de diciembre del 2019 y 2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Arequipa, Perú 22 de Enero del 2020

Refrendado por:



CPC. Luis Roberto Gamero Juárez (Socio)
Contador Público Colegiado
Matricula No. 596



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Valores Historicos

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresado en Soles)

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	2018		Notas	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	2018
FONDOS DISPONIBLES	5	8,305,251	6,908,081	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	11	77,364,694	50,534,347
CARTERA DE CRÉDITOS Neto de provisiones	6	75,866,510	50,887,857	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	12	750,850	-
INVERSIONES	7	1201870.08	-	CUENTAS POR PAGAR	13	1,179,345	469,389
CUENTAS POR COBRAR	8	123,682	57,071	OTROS PASIVOS	14	164,003	64,087
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO Neto de Depreciacion Acumulada	9	4,068,063	1,904,506	TOTAL PASIVO		79,458,893	51,067,823
OTROS ACTIVOS Neto de amortizacion	10	549,236	222,375	PATRIMONIO NETO			
				CAPITAL SOCIAL	15	6,290,436	6,029,305
				RESERVAS	15	2,231,596	1,242,208
				RESULTADOS ACUMULADOS	15	-	-
				RESULTADO DEL EJERCICIO	15	2,133,687	1,640,554
				TOTAL PATRIMONIO NETO		10,655,720	8,912,067
TOTAL ACTIVO		90,114,613	59,979,890	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		90,114,613	59,979,890
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		4,578,750	2,013,033	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		4,578,750	2,013,033

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN FORMAN PARTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

MIEMBRO:

Colegio de Contadores Públicos de Arequipa
Matricula N° 037

VILLA GLORIA BLOCK T-1 Dpto.203 C.H. MANUEL POLO JIMENEZ

TELEFAX 220582 / 244958

Celular (054) 958194003 - 959757922

E-mail: lgamerojuarez@hotmail.com

AREQUIPA - PERU

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

VALORES HISTORICOS

(En Soles)

al 31 Diciembre de: 2019

	Notas	2019	2018
INGRESOS FINANCIEROS	16	36,492,077	20,018,063
GASTOS FINANCIEROS	17	-7,620,975	-3,897,437
MARGEN FINANCIERO BRUTO		28,871,102	16,120,626
(-) Provision Incobrabilidad de creditos	18	-3,523,841	-1,438,091
MARGEN FINANCIERO NETO		25,347,262	14,682,535
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19	-863,873	-622,759
MARGEN OPERACIONAL		24,483,388	14,059,776
UTILIDAD O PERDIDA POR DIFENCIA DE CAMBIO	20	-176	-
GASTOS DE ADMINISTRACION	21	-21,946,736	-12,206,512
MARGEN OPERACIONAL NETO		2,536,477	1,853,264
PROVISIONES Y DEPRECIACIONES	22	-496,407	-273,591
RESULTADO DE OPERACIÓN		2,040,070	1,579,673
OTROS INGRESOS Y GASTOS	23	93,617	60,881
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES		2,133,687	1,640,554
Participaciones			
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES e IMPUESTO		2,133,687	1,640,554
REMANENTE (PERDIDA) DEL PERIODO		2,133,687	1,640,554

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN FORMAN PARTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Valores Historicos
(Expresado en Soles)
al 31 de Diciembre del 2019

Nombre Cuenta	Capital Social	Reserva Cooperativa	Resultado Acumulado	Resultado Neto	Total
Saldos al 01-01-2018	5,437,201	-	-149,412	1,887,349	7,175,138
Ajuste de ejercicios anteriores					-
Capital adicional	592,104	2,231,596		-1,737,937	1,085,763
Aumento de capital Donaciones					-
Acciones liberadas recibidas					-
Transferencia:					-
Capitalizacion					-
Remanentes declarados en efectivo					-
Remanentes declarados en aportaciones					-
Resultado del ejercicio				1,640,554	1,640,554
Otros					-
Saldos al 31-12-2018	6,029,305	2,231,596	1,737,937	-97,383	9,901,455
Ajuste de ejercicios anteriores					-
Capital adicional	261,131.36	-	-	-1,640,553	-1,379,422
Aumento de capital Donaciones					-
Acciones liberadas recibidas					-
Transferencia:					-
Capitalizacion					-
Remanentes declarados en efectivo					-
Remanentes declarados en aportaciones					-
Resultado del ejercicio				2,133,687	2,133,687
Otros					-
Saldos al 31-12-2019	6,290,436	2,231,596	1,640,554	493,134	10,655,720

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A VALORES HISTORICOS
(EXPRESADO EN SOLES)
al 31 de Diciembre del 2019

CONCILIACION DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE , PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2019	2018
Resultado neto del ejercicio	<u>2,133,687</u>	<u>1,640,554</u>
AJUSTES PARA CONCILIAR EL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION.		
Depreciación y Amortización.	469,995	272,602
Provisión para Colocaciones.	698,088	940,664
Otras provisiones.		-
Pérdida (ganancia) en venta de Activos Fijos.		
Disminución (aumento) en intereses, comisiones y otras cuentas por cobrar.		
Aumento (disminución) en intereses, comisiones y otras cuentas por pagar.	26,830,347	17,013,560
Disminución (aumento) en otros pasivos.	817,873	344,045
Aumento (disminución) en otros activos.	-391,488	-156,945
A: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION.	<u>30,558,503</u>	<u>20,054,480</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Ingreso por ventas del activo fijo.		
Ingreso por ventas de otros activos no financieros.		
(Adquisición de activos fijos).	-2,635,537	-1,097,254
(Adquisición de otros activos no financieros).		
B: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION.	<u>-2,635,537</u>	<u>-1,097,254</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO.		
Aumento (disminución) neto de depósitos y obligaciones.		
Aumento (disminución) neto de préstamos provenientes de bancos y corresponsales.		
Aumento (disminución) de otros pasivos financieros.		
Aumento (disminución) del capital social.	1,011,982	592,104
Disminución (aumento) neto en Colocaciones.	-25,684,742	-18,643,868
Dividendos Recibidos (Pagados)	-1,853,035	-495,730
Disminución (aumento) de otros activos financieros.		
C: AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO.	<u>-26,525,795</u>	<u>-18,547,494</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (A+B+C)	1,397,171	409,732
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>6,908,081</u>	<u>6,498,350</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINALIZAR EL EJERCICIO.	<u>8,305,251</u>	<u>6,908,081</u>

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN FORMAN PARTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

MIEMBRO:
Colegio de Contadores Públicos de Arequipa
Matrícula N° 037

VILLA GLORIA BLOCK T-1 Dpto.203 C.H. MANUEL POLO JIMENEZ
TELEFAX 220582 / 244958
Celular (054) 958194003 - 959757922
E-mail: lgamerojuarez@hotmail.com
AREQUIPA - PERU

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2019

1. CONSTITUCIÓN Y ACTIVIDADECONÓMICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito KORI, fue constituida 26 de febrero de 2013, e inicia sus operaciones el 19 de Marzo del 2013 como "Cooperativa de Ahorro y Crédito KORI". El objeto social de la institución es el de brindar apoyo financiero a socios a través de la captación de ahorros en sus diversas modalidades para luego colocarlos entre sus asociados en condición de créditos

Para la realización de sus operaciones cuenta con una agencia y su Oficina Principal ubicada en la Calle Álvarez Thomas 539 – Cercado – Arequipa.

La duración de la Cooperativa es indefinida, su capital es variable y su responsabilidad limitada, y por lo tanto, los socios responderán con el monto de sus aportaciones suscritas y la Cooperativa con su Capital Social y Reserva de la Cooperativa.

El régimen legal bajo el cual desarrolla sus actividades es el texto Ordenado de la Ley General de Cooperativas, aprobado según D.S. N° 074-90 TR, sus estatutos, los Principios Generales del Cooperativismo y a falta de ellos, el derecho común. La Dirección Administrativa y Control de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea General, el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia. El órgano de Supervisión es la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP), y la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

2. PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES.

Los criterios utilizados para realizar estimaciones y los principales principios y prácticas contables utilizados por la Empresa se describen a continuación:

a) Bases de presentación:

Los Estados Financieros de COOPAC KORI son preparados a partir de los Registros Contables nominales de las fechas de las Transacciones, los que son llevados de acuerdo al Plan Contable General establecido para Cooperativas de Ahorro y Crédito y de acuerdo al Manual de Contabilidad, para Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, aprobado por la Superintendencia de Banca y Seguros, según Resolución SBS Nro. 1100-2002 y modificatorias.

b) Traducción de moneda extranjera:

Moneda funcional y moneda de presentación:

Las partidas incluidas en los estados financieros de COOPAC KORI se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad. La moneda funcional y la moneda de presentación de COOPAC KORI es el sol.

Transacciones en moneda extranjera:

Las transacciones en moneda extranjera se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes, establecidos por la SBS, a las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas por diferencia de cambio que resulten del pago de tales transacciones y de la traducción a los tipos de cambio al cierre del año de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados.

c) Cartera de créditos:

Los créditos directos se registran cuando se realiza el desembolso de los fondos a favor de los socios. Los créditos indirectos (contingentes) se registran cuando se emiten los documentos que soportan dichas facilidades de crédito. Asimismo se consideran como refinanciadas aquellas créditos que cambian sus cronogramas de pago debido a dificultades en el pago por parte del socio.

La unidad de riesgos es la responsable de efectuar en forma permanente la evaluación y clasificación de la cartera de créditos, asignando a cada deudor la categoría de riesgo que le corresponda siguiendo los lineamientos establecidos por la SBS N°11356-2008 "Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y exigencia de provisiones".

COOPAC KORI clasifica a los deudores de su cartera de créditos como: corporativos, grandes, medianas, pequeñas, microempresas, consumo revolvente, consumo no revolvente e hipotecarios para vivienda. Dichos deudores se clasifican y se provisionan de acuerdo con las siguientes categorías: normal, con problemas potenciales (CPP), deficiente, dudoso y pérdida.

d) Inmueble mobiliario y equipo:

Los Inmuebles, Maquinaria y Equipo, están registrados al costo de adquisición, menos la depreciación acumulada. Los desembolsos posteriores a la adquisición solo se reconocen como activos cuando sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo y el costo del activo puede ser valorado con fiabilidad.

Los gastos de mantenimiento y reparación se afectan a los resultados del ejercicio en que se incurren y toda renovación y mejora se capitaliza únicamente cuando los desembolsos mejoran la condición del activo más allá del rendimiento estándar originalmente evaluado.

El costo y la depreciación acumulada de los inmuebles, mobiliario y equipo retirados o vendidos se retiran de las cuentas respectivas y la utilidad o pérdida resultante se registra en el estado de resultados.

Los trabajos en curso y bienes por recibir se registran al costo de adquisición. Estos bienes no se deprecian hasta que los activos relevantes se terminen y/o reciban y estén operativos. Los terrenos no se deprecian.

La depreciación es calculada por el método de línea recta considerando las siguientes vidas útiles estimadas:

	<u>Años</u>	<u>Tasa de Depreciación</u>
Mobiliario de oficina	10 años	10%
Equipos de cómputo	4 años	25%
Edificios y otras construcciones	20 años	5%
Vehículos	5 años	20%

e) Activos intangibles:

Los intangibles se registran inicialmente al costo. Un activo se reconoce como intangible si es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles que generan; fluirán a la empresa y su costo pueda ser medido. Después del reconocimiento inicial, los intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por desvalorización. La amortización de dicho activo se realiza en el plazo de su vida útil estimada por la Gerencia de la COOPAC.

f) Provisiones:

Las provisiones se reconocen cuando la COOPAC tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera de la aplicación de recursos para cancelar la obligación y es posible estimar su monto confiablemente.

g) Provisiones para beneficios a los trabajadores:

Vacaciones :Es el derecho que todo trabajador tiene luego de cumplir con ciertos requisitos, a disfrutar de 30 días calendario de descanso físico remunerado de manera ininterrumpida por cada año completo de servicios. La remuneración vacacional se abonará antes del inicio del descanso del trabajador, lo cual constará en la Planilla y Boleta de Pago.

Referencia: Artículo 10° del Decreto Legislativo N° 713

Compensación por tiempo de servicios: se contabiliza con Cargo a Resultados del Ejercicio en que se devenga, es Depositada Semestralmente en los meses de Mayo y Noviembre con efecto cancelatorio y con las restricciones que disponen las normas legales reguladoras que le corresponde. Las remuneraciones computables para establecer la Compensación, se determina en base a la Remuneración Básica más todas las cantidades que regularmente perciba el trabajador, siempre que sean de su libre disposición.

h) Reconocimiento de ingresos y gastos:

Los intereses sobre las Colocaciones son considerados como ingresos del ejercicio que se perciban, en el caso se traten de Créditos Vigentes. Los intereses de Créditos Refinanciados, Vencidos, en Cobranza Judicial, son mantenidos en suspenso, llevándose a resultados solo cuando estos rendimientos sean cobrados.

Los intereses devengados sobre depósitos de ahorro y a Plazo, se contabilizan como gastos del año al que correspondan. Los Gastos se reconocen por el método de lo devengado.

i) Contingencias:

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros y se exponen en notas a los estados financieros a menos que su ocurrencia sea remota. Los activos contingentes no se reconocen en los estados financieros y se revelan sólo si es probable su realización.

j) Efectivo y equivalentes de efectivo:

El efectivo y equivalentes de efectivo presentado en el estado de flujos de efectivo incluye los Fondos Disponibles y Fondos Interbancarios. Según lo establecido por la SBS, la COOPAC prepara y presenta este estado aplicando el método indirecto.

3. DECLARACIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NICs.

El registro de las operaciones, la preparación y presentación de los estados financieros se han realizado de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú, los cuales comprenden las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs) oficializadas mediante Resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad y las disposiciones establecidas por los organismos de supervisión y control.

NOTA 4: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO.

	Al 31 de Diciembre de			
	2019		2018	
	US\$	S/	US\$	S/
Activo corriente				
Cuentas del Activo	2,446	8,118	603	2,034
	2,446	8,118	603	2,034
Pasivo corriente				
Cuentas del Pasivo	-	-	-	-
	-	-	-	-
Posicion activa neta	2,446	8,118	603	2,034
TIPO DE CAMBIO	3.319		3.373	

Los saldos en moneda extranjera al 31 de Diciembre del 2019, han sido expresados al tipo de cambio S/. 3.319 (Sunat) y 3.373 para el ejercicio 2018.

NOTA 5: FONDOS DE LIBRE DISPOSICIÓN

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Caja	170,654	142,504
Banco y otras empresas del sistema financiero	8,025,154	6,367,457
Disponible restringido (*)	109,444	398,120
	8,305,251	6,908,081

Los depósitos en bancos y empresas del sector financiero del país corresponden, principalmente, a saldos en soles y dólares estadounidenses; lo cual son de libre disponibilidad.

(*) Al 31 de diciembre del 2019 la cooperativa mantiene fondos fijos y fondos en garantía.

NOTA 6: CARTERA DE CRÉDITOS

Comprende el dinero proveniente de recursos propios, depósitos y aportaciones de los socios, puesto a disposición de los mismos bajo distintas modalidades de préstamos.

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Cartera de créditos vigentes	75,212,240	50,596,059
Cartera de créditos refinanciados	90,601	
Cartera de créditos vencidos	2,129,260	1,415,953
Cartera de créditos en cobranza judicial	36,014	102,126
Rendimientos devengados de créditos vigentes	1,192,652	861,886
Total de cartera de créditos	78,660,767	52,976,025
Menos Provisiones para Riesgo de Incobrabilidad	-2,786,256	-2,088,168
Interes adelantados de cartera	-6,633	-
Intereses Diferidos de Cred. Refinanciados	-1,367	-
Cartera Neta	75,866,510	50,887,857

El otorgamiento del crédito está basado en el Reglamento de Créditos de la Cooperativa y su provisión se da en función a lo establecido por la Resolución SBS N° 11356-2008 y modificatorias, reglamento de aplicación para empresas del sistema financiero sujetas a riesgo crediticio para la evaluación del deudor y la exigencia de provisiones.

La Provisión de colocaciones por riesgos de incobrabilidad asciende a S/ 2, 786,256 corresponde a la provisión calculada por la COOPAC, en concordancia a la normatividad respectiva.

NOTA 7: INVERSIONES

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados instrumentos representativos de Capital	1,201,870	-
	-	-
	<u>1,201,870</u>	<u>-</u>

Este rubro comprende a los instrumentos representativos de capital que la COOPAC tiene en Fondos mutuos SURA.

NOTA 8: CUENTAS POR COBRAR

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Cuentas Pagadas por Cuenta de Terceros	23446.67	16,391
Reclamos a Terceros	-	37,780
Reclamos subsidios ESSALUD	36788.39	-
Adelanto de Sueldo al Personal	6746.2	2,900
Indemnizaciones Reclamados por	56701.05	-
	<u>123,682</u>	<u>57,071</u>

NOTA 9: INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO

Este rubro comprende:

	Edificaciones e Instalaciones S/.	Vehiculos S/.	Muebles y Enseres S/.	Equipos Diversos S/.	Trabajos en Curso S/.	TOTAL S/.
Saldo al 01 de Enero del 2018	519,963	235,716	154,470	445,365	-	1,355,514
Adiciones	300,882	126,043	93,804	228,211	348,314	1,097,254
Revaluaciones voluntarias						-
Deducciones						-
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	820,845	361,759	248,274	673,576	348,314	2,452,768
Adiciones	1,774,169	121,686	520,035	567,961	-348,314	2,635,537
Revaluaciones voluntarias						-
Deducciones						-
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	2,595,014	483,445	768,309	1,241,537	-	5,088,304
DEPRECIACIÓN ACUMULADA						
Saldo al 01 de Enero del 2018	89,267	43,087	32,537	121,514	-	286,406
Adiciones	97,390	66,213	20,340	77,912		261,855
Revaluaciones voluntarias						-
Deducciones						-
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	186,657	109,300	52,877	199,426	-	548,261
Adiciones	180,771	83,682	57,120	150,407		471,979
Revaluaciones voluntarias						-
Deducciones						-
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	367,429	192,982	109,997	349,833	-	1,020,241
COSTO NETO						
Al 31 de Diciembre del 2019	2,227,585	290,463	658,313	891,704	-	4,068,063
Al 31 de Diciembre del 2018	634,187	252,458	195,397	474,150	348,314	1,904,507

Este rubro comprende inversiones de naturaleza permanente utilizados por la Cooperativa para el desarrollo de sus actividades y presentan una vida útil relativamente larga, no son objeto de operaciones de venta y están sujetos a depreciación por el desgaste de uso, la depreciación se calcula siguiendo el método de línea recta en función a la vida útil estimada del activo.

NOTA 10: OTROS ACTIVOS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Pagos Anticipados	123,941	114,826
Intangibles	52,135	50,151
Operaciones en tramite	373,160	57,399
Total	549,236	222,375

NOTA 11: OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Obligaciones por cuentas de ahorro	11,853,596	5,688,919
Obligaciones por cuentas a plazo	61,031,126	42,926,112
Otras obligaciones	-	91,460
Gastos por pagar con obligaciones con el publico	4,479,973	1,827,856
Total	77,364,694	50,534,347

Representa la captación de recursos de los socios en sus modalidades de Depósitos de Ahorros y a Plazo.

NOTA 12: ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Adeudos y obligaciones financieras	750,000	-
Gastos por pagar de adeudos y obligaciones financieras	850	-
	-	-
Total	750,850	-

Este rubro comprende las obligaciones de la COOPAC por la obtención de recursos y financiamientos, con el Banco de la Nación, con el plazo de un año.

NOTA 13: CUENTAS POR PAGAR

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Cuentas por pagar diversas	107,139	49,350
Otras cuentas por pagar	1,072,207	420,039
	-	-
Total	1,179,345	469,389

Comprende las obligaciones de la Cooperativa por tributos con la Administración Tributaria, Instituciones Públicas, así como con el personal y todas las obligaciones pendientes relacionados con ellos.

NOTA 14: OTROS PASIVOS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Intereses Diferidos	-	6,687
Operaciones en tramite	164,003	57,400
	-	-
Total	164,003	64,087

NOTA 15: PATRIMONIO

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Capital Social	6,290,436	6,029,305
Reservas	2,231,596	1,242,208
Resultados Acumulados		-
Resultado Neto del Ejercicio	2,133,687	1,640,554
Total	10,655,720	8,912,067

NOTA 16: INGRESOS FINANCIEROS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Intereses por disponibles	133,673	51,324
Intereses y comisiones por cartera de credito	36,358,404	19,966,573
Diferencia de cambio en operaciones varias		166
Total	36,492,077	20,018,063

NOTA 17: GASTOS FINANCIEROS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Intereses y comisiones por obligaciones con el publico	7,559,917	3,897,439
Adeudos y Obligaciones Financieras	61,044	-
Comisiones y otros cargos por adeudos	14	
Total	7,620,975	3,897,439

NOTA 18: PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE CRÉDITOS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Provisiones para incobrabilidad de creditos	3,523,841	1,438,091
Total	3,523,841	1,438,091

NOTA 19: GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Gastos por servicios Financieros	863,873.36	622,759
Total	863,873.36	622,759

NOTA 20: UTILIDAD O PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Utilidad o perdida por diferencia de cambio	-176	-
Total	-176	-

NOTA 21: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Gastos de Personal y Directorio	16,698,234	8,368,195
Gastos de Servicios recibidos de terceros	5,185,814	3,833,839
Impuestos y Contribuciones	62,687	4,478
Total	21,946,736	12,206,512

NOTA 22: PROVISIONES Y DEPRECIACIONES DEL EJERCICIO.

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Depreciacion Inmueble Mobiliario y Equipo	496,407	273,591
Amortizacion de gastos	-	-
Total	496,407	273,591

NOTA 23: OTROS INGRESOS Y GASTOS.

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
	S/	S/
Otros ingresos y gastos	93,617	60,881
Total	93,617	60,881

NOTA 24: SITUACION TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre del 2019 la Inafectacion del impuesto a la renta a los intereses que perciban o paguen las cooperativas de ahorro y crédito por las operaciones que realicen con sus socios; según el inciso o) del Artículo 19 del Capítulo IV de las Inafectaciones y Exoneraciones del TUO de la ley del impuesto a la renta.

NOTA 25: CONTINGENCIAS

La Gerencia de la Cooperativa, estima que no existen pasivos contingentes importantes ni juicios o reclamos impositivos que pudieran ser exigibles; razón por la cual no se ha considerado necesario registrar alguna provisión.

NOTA 26: EVENTOS POSTERIORES A LA FECHA DEL BALANCE

No se han identificado eventos posteriores después del 31 de diciembre del 2019 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros que deban ser reportados.