

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANTEL LTDA  
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE AGOSTO DEL 2023  
 (Expresado en Soles)


ACTIVO	Var. %	AGOSTO		PASIVO	Var. %	AGOSTO	
		2023	2022			2023	2022
<b>FONDO DISPONIBLES</b>	-34.62%	<b>9,615,539</b>	<b>14,707,515</b>	<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	-38.31%	<b>42,112,570</b>	<b>68,264,033</b>
En Caja	-31.18%	246,029	357,496	Obligaciones por cuenta de ahorros	122.32%	7,181,146	3,230,067
En Bancos	-36.25%	9,095,696	14,267,235	Obligaciones por cuentas a plazo	-48.05%	31,632,637	60,894,229
Otras Disponibilidades	230.76%	273,813	82,784	Obligaciones restringidas	100.00%	1,799,481	-
				Otras Obligaciones	-63.78%	1,499,306	4,139,737
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	-5.67%	<b>11,562,820</b>	<b>12,258,054</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Prestamos Vigentes	-3.31%	17,587,088	18,189,344				
Prestamos Refinanciados	39.05%	481,321	346,159	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	114.38%	757,052	353,141
Créditos Vencidos	-15.58%	5,634,437	6,674,239				
Créditos Vencidos en cbranza judicial	-31.84%	2,642,887	3,877,436	<b>PROVISIONES</b>	397.78%	139,378	28,000
Menos: Prov. Para creditos	-12.16%	-14,782,912	-16,829,123	Creditos Contingentes			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	-4.16%	<b>11,672,013</b>	<b>12,178,383</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	-84.99%	179,042	1,192,740
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	-38.16%	<b>43,188,042</b>	<b>69,837,914</b>
<b>PARTICIPACIONES</b>	17.02%	<b>615,949</b>	<b>526,376</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	-115.87%	<b>2,860,537</b>	<b>-18,020,904</b>
Asociadas							
				<b>CAPITAL SOCIAL</b>	267.93%	27,638,816	7,511,899
<b>INMUEBLE MOB. Y EQUIPO NETO</b>	-0.94%	<b>11,934,508</b>	<b>12,047,180</b>	<b>DONACIONES</b>	100.00%	26,505.07	-
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	-60.56%	<b>9,751</b>	<b>24,721</b>	<b>RESERVAS</b>	9.15%	2,807,296	2,571,955
<b>IMPUESTO CORRIENTE</b>	-76.66%	<b>1,447</b>	<b>6,199</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	-1.79%	-27,846,429	-28,354,655
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	68.81%	<b>43,303</b>	<b>25,652</b>	<b>REMANENTE (Pérdida) NETO DEL PERIODO</b>	-6.22%	234,349	249,898
<b>OTROS ACTIVOS</b>	1281.91%	<b>593,248</b>	<b>42,930</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	-11.13%	<b>46,048,578</b>	<b>51,817,010</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	-11.13%	<b>46,048,578</b>	<b>51,817,010</b>

Lima, 31 de Agosto del 2023

  
 .....  
 GUINO MARTEL CONTRERAS LOPEZ  
 GERENTE GENERAL  
 CAC. FINANTEL LTDA.

  
 .....  
 EMÉRITA MORAN CARLÍN  
 CONTADOR GENERAL  
 CAC. FINANTEL LTDA.

  
 .....  
 JUSTINIANO RODRIGUEZ FLORES  
 Presidente Consejo de Administración  
 CAC FINANTEL LTDA.

  
 .....  
 RONALD CONSTANTINO ESPINOZA DEL REAL  
 Secretario - Consejo de Administración  
 CAC FINANTEL LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANTEL LTDA

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2023

(Expresado en Nuevos Soles)


	Var. %	AGOSTO	
		2023	2022
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>-30.03%</b>	<b>3,979,865</b>	<b>5,688,024</b>
INTERESES POR DISPONIBLE	108.55%	374,360	179,509
FONDOS INTERCOOPERATIVO		0	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTO	-35.30%	3,563,843	5,508,514
CUENTAS POR COBRAR		0	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		41,663	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>-55.94%</b>	<b>1,796,837</b>	<b>4,077,762</b>
OBLIGACIONES CON ASOCIADOS	-55.93%	1,796,837	4,077,450
INTERES Y COMIS. POR OBLIG. FINANCIERAS		0	311
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>35.57%</b>	<b>2,183,029</b>	<b>1,610,262</b>
PROVISION PARA CREDITOS DIRECTO	-62.33%	-308,313	-818,397
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3%</b>	<b>2,491,342</b>	<b>2,428,660</b>
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-14.52%	336,642	393,824
INGRESOS DIVERSOS	-14.52%	336,642	393,824
GASTOS POR SERVICIO FINANCIEROS	-13.54%	92,514	106,997
GASTOS VARIOS	-13.54%	92,514	106,997
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>1%</b>	<b>2,735,470</b>	<b>2,715,486</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>388.50%</b>	<b>128,663</b>	<b>26,339</b>
GANANCIAS EN INV. EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	12,784.98	112,261	9
UTILIDAD - PERDIDA EN DIFERENCIA DE CAMBIO	-37.70%	16,402	26,330
OTROS		0	0
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>4%</b>	<b>2,864,133</b>	<b>2,741,825</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>-1.05%</b>	<b>2,409,603</b>	<b>2,435,052</b>
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	0.13%	1,568,682	1,566,637
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS POR TERCEROS	10.01%	782,917	711,685
IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES	-62.99%	58,005	156,730
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-9.19%	92,255	101,589
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>76.56%</b>	<b>362,275</b>	<b>205,183</b>
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00%	115,378	0
PROVISION PARA CREDITOS INDIRECTO	0.00%	0	0
PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00%	49,378	0
OTRAS PROVISIONES	0.00%	66,000	0
<b>RESULTADOS DE OPERACIÓN</b>	<b>20.33%</b>	<b>246,897</b>	<b>205,183</b>
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-128.06%	-12,549	44,714
<b>RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-6.22%</b>	<b>234,349</b>	<b>249,898</b>
IMPUESTO A LA RENTA			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-6.22%</b>	<b>234,349</b>	<b>249,898</b>

Lima, 31 de Agosto del 2023

  
.....  
GUINO MARTEL CONTRERAS LOPEZ  
GERENTE GENERAL  
CAC. FINANTEL LTDA.

  
.....  
EMÉRITA MORAN CARLÍN  
CONTADOR GENERAL  
CAC. FINANTEL LTDA.

  
.....  
JUSTIMANO RODRIGUEZ FLORES  
Presidente - Consejo de Administración  
CAC FINANTEL LTDA

  
.....  
RONALD CONSTANTINO ESPINOZA DEL REAL  
Secretario - Consejo de Administración  
CAC FINANTEL LTDA.