



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Ene-23	%	CUENTA	NOTAS	Ene-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	636,565.91	8.87%	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8	37,747.53	0.53%
Caja		76,158.00		CUENTAS POR PAGAR		37,747.53	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		560,407.91		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,400,428.76	75.28%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,400,762.71					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		82,975.66					
Cartera de Créditos Vencidos		43,651.62					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-138,136.83					
Rendimiento de devengados de creditos		11,175.60					
CUENTAS POR COBRAR	6	168,732.22	2.35%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,205,726.89	86.50%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		37,747.53	0.53%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	968,156.20		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	259,354.91	3.62%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,257,980.60		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	185,960.01	2.59%
EQUIPOS DE COMPUTACION		15,689.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-298,996.89					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-6,516.51					
Otros activos							
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		968,156.20	13.50%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		445,314.92	6.21%
				TOTAL DEL PASIVO		483,062.45	6.73%
				PATRIMONIO		6,586,516.80	
				Capital Social	11	5,371,911.43	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,198,441.80	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104,303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	16,163.57	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		6,690,820.64	93.27%
TOTAL ACTIVO		7,173,883.09	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,173,883.09	100%

0.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE ENERO DEL 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA		
		ENERO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	51,624.73	42.85%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		51,624.73	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			0.00%
Participaciones ganadas por inversiones permanentes			
Otros ingresos financieros			
GASTOS FINANCIEROS		0.00	0.00
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		0.00	
Intereses por Adeudados y Obligaciones del Sistema		0.00	
Intereses y Comisiones y otros Cargos de Cuentas por Pagar		0.00	
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras		0.00	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		0.00	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		51,624.73	42.85%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	16.00	0.00	0.00%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		51,624.73	42.85%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	3,382.11	2.81%
Gastos por Servicios Financieros		10.00	0%
Resultados por operaciones financieras		0.00	
MARGEN OPERACIONAL		54,996.84	45.65%
Gastos de Administracion	17.00	36,572.73	30.36%
Gastos de Personal		15,051.85	12.49%
Gastos de Directivos		5,118.00	4.25%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		7,407.93	6.15%
Impuestos y Contribuciones		83.95	0.07%
Gastos de Actividades Asociativas		8,911.00	7.40%
MARGEN OPERACIONAL NETO		18,424.11	15.29%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	2,260.54	1.88%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			0.00%
RESULTADOS DE OPERACIÓN		16,163.57	13.42%