



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Feb-23	%	CUENTA	NOTAS	Feb-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	583,572.69	8.02%	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8	43,517.87	0.60%
Caja		71,278.80		CUENTAS POR PAGAR		43,517.87	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		512,293.89		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,499,629.06	75.59%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,504,651.76					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		79,421.99					
Cartera de Créditos Vencidos		32,470.59					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-128,031.43					
Rendimiento de devengados de creditos		11,116.15					
CUENTAS POR COBRAR	6	159,908.69	2.20%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,243,110.44	85.80%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		43,517.87	0.60%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,032,842.85		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	264,138.86	3.63%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,325,207.91		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	190,321.01	2.62%
EQUIPOS DE COMPUTACION		15,689.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-301,243.38					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-6,810.68					
Otros activos							
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,032,842.85	14.20%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		454,459.87	6.25%
				TOTAL DEL PASIVO		497,977.74	6.84%
				PATRIMONIO		6,673,671.71	
				Capital Social	11	5,366,825.52	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,258,986.34	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104,303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	47,859.85	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		6,777,975.55	93.16%
TOTAL ACTIVO		7,275,953.29	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,275,953.29	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA		
		FEBRERO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	105,841.67	221.15%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		105,841.67	221.15%
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		105,841.67	221.15%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	16.00		0.00%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		105,841.67	221.15%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	14,337.51	29.96%
Gastos por Servicios Financieros		20.00	0%
Resultados por operaciones financieras		0.00	
MARGEN OPERACIONAL		120,159.18	251.06%
Gastos de Administracion	17.00	67,498.13	141.03%
Gastos de Personal		29,959.70	62.60%
Gastos de Directivos		10,683.90	22.32%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		16,722.68	34.94%
Impuestos y Contribuciones		560.85	1.17%
Gastos de Actividades Asociativas		9,571.00	20.00%
MARGEN OPERACIONAL NETO		52,661.05	110.03%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	4,801.20	10.03%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		47,859.85	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	47,859.85	100%
Impuesto a la Renta			