



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DEL 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Mar-23	%	CUENTA	NOTAS	Mar-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	615,924.83	8.45%	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8	46,289.65	0.64%
Caja		78,847.40		CUENTAS POR PAGAR		46,289.65	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		537,077.43		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,526,552.72	75.85%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,538,199.81					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		69,717.93					
Cartera de Créditos Vencidos		32,844.45					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-127,139.56					
Rendimiento de devengados de créditos		12,930.09					
CUENTAS POR COBRAR	6	109,477.49	1.50%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,251,955.04	85.81%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		46,289.65	0.64%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,033,852.13		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	268,592.02	3.69%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,325,207.91		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	187,046.89	2.57%
EQUIPOS DE COMPUTACION		19,239.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-303,489.93					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-7,104.85					
Otros activos							
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,033,852.13	14.19%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		455,638.91	6.25%
				TOTAL DEL PASIVO		501,928.56	6.89%
				PATRIMONIO		6,679,574.77	
				Capital Social	11	5,377,594.45	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,240,976.40	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	61,003.92	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		6,783,878.61	93.11%
TOTAL ACTIVO		7,285,807.17	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,285,807.17	100%



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

	NOTA	al 31 de marzo	
		MARZO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	164,610.20	269.84%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		164,610.20	269.84%
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
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		164,610.20	269.84%
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		164,610.20	269.84%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	16,119.38	26.42%
Gastos por Servicios Financieros		30.00	0%
Resultados por operaciones financieras		0.00	
MARGEN OPERACIONAL		180,699.58	296.21%
Gastos de Administracion	17.00	112,353.74	184.17%
Gastos de Personal		50,815.05	83.30%
Gastos de Directivos		16,075.60	26.35%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		24,429.14	40.05%
Impuestos y Contribuciones		632.45	1.04%
Gastos de Actividades Asociativas		20,401.50	33.44%
MARGEN OPERACIONAL NETO		68,345.84	112.04%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	7,341.92	12.04%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		61,003.92	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	61,003.92	100%
Impuesto a la Renta			

24,429.14	deberia de ser
24,357.14	esto sale en el balance

61003.92 esto deberia ser
0.00 la diferencia