



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE ABRIL DEL 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Abr-23	%	CUENTA	NOTAS	Abr-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	551,322.24	7.54%	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8	43,310.02	0.59%
Caja		48,679.90		CUENTAS POR PAGAR		43,310.02	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		502,642.34		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,520,484.69	75.52%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,538,341.77					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		67,406.74					
Cartera de Créditos Vencidos		42,467.99					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-139,845.91					
Rendimiento de devengados de créditos		12,114.10					
CUENTAS POR COBRAR	6	188,540.80	2.58%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,260,347.73	85.64%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		43,310.02	0.59%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,049,867.41		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	272,200.24	3.72%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	186,796.89	2.56%
EQUIPOS DE COMPUTACION		19,239.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-305,814.37					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-7,472.98					
Otros activos							
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,049,867.41	14.36%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		458,997.13	6.28%
				TOTAL DEL PASIVO		502,307.15	6.87%
				PATRIMONIO		6,703,604.15	
				Capital Social	11	5,378,734.80	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,260,434.15	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	64,435.20	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		6,807,907.99	93.13%
TOTAL ACTIVO		7,310,215.14	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,310,215.14	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE ABRIL 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	al 30 de abril	
		ABRIL	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	218,447.21	339.02%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		218,447.21	339.02%
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		218,447.21	339.02%
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		218,447.21	339.02%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	3,658.03	5.68%
Gastos por Servicios Financieros		40.00	0%
Resultados por operaciones financieras		0.00	
MARGEN OPERACIONAL		222,065.24	344.63%
Gastos de Administracion	17.00	147,595.55	229.06%
Gastos de Personal		71,795.77	111.42%
Gastos de Directivos		19,245.60	29.87%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		35,453.68	55.02%
Impuestos y Contribuciones		699.00	1.08%
Gastos de Actividades Asociativas		20,401.50	31.66%
MARGEN OPERACIONAL NETO		74,469.69	115.57%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	10,034.49	15.57%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		64,435.20	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	64,435.20	100%
Impuesto a la Renta			