



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MAYO 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	al 31 mayo	
		MAYO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	276,193.87	446.15%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		276,193.87	446.15%
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		276,193.87	446.15%
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		276,193.87	446.15%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	11,885.00	19.20%
Gastos por Servicios Financieros		50.00	0%
Resultados por operaciones financieras		0.00	
MARGEN OPERACIONAL		288,028.87	465.26%
Gastos de Administracion	17.00	206,995.24	334.37%
Gastos de Personal		109,471.51	176.83%
Gastos de Directivos		22,840.60	36.90%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		40,847.29	65.98%
Impuestos y Contribuciones		4,084.25	6.60%
Gastos de Actividades Asociativas		29,751.59	48.06%
MARGEN OPERACIONAL NETO		81,033.63	130.90%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	19,127.19	30.90%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		61,906.44	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	61,906.44	100%
Impuesto a la Renta			



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MAYO DEL 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	May-23	%	CUENTA	NOTAS	May-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	498,719.72	6.82%	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8	53,105.21	0.73%
Caja		98,969.86		CUENTAS POR PAGAR		53,105.21	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		399,749.86		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,622,027.23	76.91%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,635,089.93					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		54,869.33					
Cartera de Créditos Vencidos		58,176.33					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-147,739.07					
Rendimiento de devengados de créditos		21,630.71					
CUENTAS POR COBRAR	6	142,022.25	1.94%	#REF!			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,262,769.20	85.67%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		53,105.21	0.73%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,047,174.84		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	276,543.74	3.78%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	188,898.89	2.58%
EQUIPOS DE COMPUTACION		19,239.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-308,138.81					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-7,841.11					
Otros activos							
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,047,174.84	14.33%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		465,442.63	6.37%
				TOTAL DEL PASIVO		518,547.84	7.09%
				PATRIMONIO		6,687,092.36	
				Capital Social	11	5,367,357.77	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,257,828.15	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	61,906.44	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		6,791,396.20	92.91%
TOTAL ACTIVO		7,309,944.04	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,309,944.04	100%

