



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DEL 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Jun-23	%	CUENTA	NOTAS	Jun-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	551,276.26	7.46%	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8	58,267.59	0.79%
Caja		73,871.40		CUENTAS POR PAGAR		58,267.59	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		477,404.86		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,618,160.41	76.05%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,633,977.47					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		54,294.47					
Cartera de Créditos Vencidos		56,671.52					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-140,697.15					
Rendimiento de devengados de créditos		13,914.10					
CUENTAS POR COBRAR	6	167,089.98	2.26%	#REF!			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,336,526.65	85.78%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		58,267.59	0.79%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,050,845.81		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	273,266.83	3.70%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	195,238.89	2.64%
EQUIPOS DE COMPUTACION		25,889.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-310,463.25					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-8,495.70					
Otros activos							
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,050,845.81	14.22%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		468,505.72	6.34%
				TOTAL DEL PASIVO		526,773.31	7.13%
				PATRIMONIO		6,756,295.31	
				Capital Social	11	5,391,575.88	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,261,478.77	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	103,240.66	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		6,860,599.15	92.87%
TOTAL ACTIVO		7,387,372.46	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,387,372.46	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	al 30de junio	
		JUNIO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	334,350.90	323.86%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		334,350.90	323.86%
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		334,350.90	323.86%
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		334,350.90	323.86%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	30,329.00	29.38%
Gastos por Servicios Financieros		60.00	0%
Resultados por operaciones financieras		0.00	
MARGEN OPERACIONAL		364,619.90	353.17%
Gastos de Administracion	17.00	246,314.94	238.58%
Gastos de Personal		134,644.59	130.42%
Gastos de Directivos		26,650.60	25.81%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		46,622.26	45.16%
Impuestos y Contribuciones		4,463.10	4.32%
Gastos de Actividades Asociativas		33,934.39	32.87%
MARGEN OPERACIONAL NETO		118,304.96	114.59%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	15,064.30	14.59%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		103,240.66	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	103,240.66	100%
Impuesto a la Renta			