



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2022**  
**(Comparativo , Expresado en Soles )**

| CUENTA                                              | NOTAS | Jun-22              | CUENTA                               | NOTAS | Jun-22              |
|-----------------------------------------------------|-------|---------------------|--------------------------------------|-------|---------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                       |       |                     | <b>PASIVO</b>                        |       |                     |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                             |       |                     | <b>PASIVO CORRIENTE</b>              |       |                     |
| <b>DISPONIBLE</b>                                   | 4     |                     | <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>   |       | 0.00                |
| Caja                                                |       | 70,866.93           | Obligaciones con asociados           |       | 0.00                |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero       |       | 1,413,996.98        | CUENTAS POR PAGAR                    | 8     | 5,177.42            |
| Cartera de Creditos Neta                            |       | 0.00                | IMPUESTOS CORRIENTES                 |       | 0.00                |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                          | 5     |                     | IMPUESTO DIFERIDO                    |       | 0.00                |
| Cartera de Créditos Vigentes                        |       | 4,393,279.54        | OTROS PASIVOS                        |       | 0.00                |
| Cartera de Créditos Reestructurados                 |       | 0.00                |                                      |       |                     |
| Cartera de Créditos Refinanciados                   |       | 105,551.32          |                                      |       |                     |
| Cartera de Créditos Vencidos                        |       | 41,555.53           | <b>TOTAL PASIVO CTE</b>              |       | <b>5,177.42</b>     |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial            |       | 0.00                |                                      |       |                     |
| - Provisiones para Créditos .....                   |       | -156,753.76         | <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>           |       |                     |
| Rendimiento de devengados de creditos               |       | 10,819.74           | PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGI   | 9     |                     |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                           | 6     | 152,837.76          | Autoseguro de Prestamos.             |       | 245,147.84          |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                       |       | <b>6,032,154.04</b> | PROVISIONES ASOCIATIVAS              | 10    | 248,934.01          |
|                                                     |       |                     | <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>     |       | <b>494,081.85</b>   |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                          |       |                     |                                      |       |                     |
|                                                     |       |                     | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>              |       | <b>499,259.27</b>   |
| BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS |       | 0.00                |                                      |       |                     |
| TERRENO Y EDIFICIOS                                 | 7     | 1,257,980.60        | <b>PATRIMONIO</b>                    | 11    |                     |
| EQUIPOS DE COMPUTACION                              |       | 15,689.00           | Capital Social                       |       | 5,197,206.84        |
| Depreciacion Edificios e Instalaciones              |       | -285,232.30         | Capital Adicional                    |       | 0.00                |
| Depreciacion Mobiliario y Equipo                    |       | -4,457.32           | Reservas                             |       | 1,259,358.77        |
| Otros activos                                       |       | 0.00                | Ajustes al Patrimonio                |       | 0.00                |
| <b>TOTAL DE ACTIVO NO CTE</b>                       |       | <b>983,979.98</b>   | Resultados Acumulados                |       | 0.00                |
|                                                     |       |                     | Resultado Neto del Ejercicio         |       | 60,309.14           |
|                                                     |       |                     | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>          |       | <b>6,516,874.75</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                 |       | <b>7,016,134.02</b> | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |       | <b>7,016,134.02</b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                             |       | <b>372,023.91</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>              |       | <b>372,023.91</b>   |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2022**  
**Comparativo , Expresado en Soles )**

|                                                              | NOTA         |                   |
|--------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
|                                                              |              | JUNIO             |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                  | <b>12.00</b> | <b>280,325.74</b> |
| Ingresos por Disponibles                                     |              | 0.00              |
| Ingresos por Cuentas por Cobrar                              |              | 0.00              |
| Intereses y Comisiones por Cartera de Credito                |              | 0.00              |
| Diferencia de Cambio de Operaciones Varias                   |              | 280,325.74        |
| Participaciones ganadas por inversiones permanentes          |              | 0.00              |
| Otros ingresos financieros                                   |              | 0.00              |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                    |              | <b>0.00</b>       |
| 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              |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                               |              | <b>280,325.74</b> |
| Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio    |              | 23,315.35         |
| Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A. |              |                   |
| Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.   |              |                   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                |              | <b>257,010.39</b> |
| Ingresos por Servicios Financieros                           |              |                   |
| Gastos por Servicios Financieros                             |              | 60.00             |
| Resultados por operaciones financieras                       |              | 0.00              |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                    |              | <b>256,950.39</b> |
| Gastos de Administracion                                     | 13.00        | 185,481.99        |
| Gastos de Personal                                           |              | 79,159.78         |
| Gastos de Directivos                                         |              | 25,823.75         |
| Gastos por Servicios Recibidos por Terceros                  |              | 41,442.37         |
| Impuestos y Contribuciones                                   |              | 4,938.96          |
| Gastos de Actividades Asociativas                            |              | 34,117.13         |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                               |              | <b>71,468.40</b>  |
| Provision, Depreciacion y Amortizacion.                      | 14.00        | 13,563.26         |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO</b>               |              |                   |
| <b>RESULTADOS DE OPERACIÓN</b>                               |              | <b>57,905.14</b>  |
| Ingresos Extraordinarios                                     | 15.00        | 2,404.00          |
| Ingresos de Ejercicios Anteriores                            |              | 0.00              |
|                                                              |              |                   |
| <b>RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.</b>            | <b>16.00</b> | <b>60,309.14</b>  |
| Impuesto a la Renta                                          |              |                   |
|                                                              |              | 0.00              |