



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE JULIO DEL 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Jul-23	%	CUENTA	NOTAS	Jul-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	640,422.54	8.63%	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8	44,763.80	0.60%
Caja		113,349.05		CUENTAS POR PAGAR		44,763.80	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		527,073.49		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,619,909.04	75.75%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,667,957.88					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		42,379.21					
Cartera de Créditos Vencidos		54,181.17					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-158,898.43					
Rendimiento de devengados de créditos		14,289.21					
CUENTAS POR COBRAR	6	110,406.64	1.49%	#REF!			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,370,738.22	85.87%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		44,763.80	0.60%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,048,014.73		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	278,066.38	3.75%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	202,218.89	2.73%
EQUIPOS DE COMPUTACION		25,889.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-312,787.69					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-9,002.34					
Otros activos							
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,048,014.73	14.13%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		480,285.27	6.47%
				TOTAL DEL PASIVO		525,049.07	7.08%
				PATRIMONIO		6,789,400.04	
				Capital Social	11	5,395,888.96	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,262,354.23	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	131,156.85	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		6,893,703.88	92.92%
TOTAL ACTIVO		7,418,752.95	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,418,752.95	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE JULIO 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	al 31 de julio	
		JULIO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	395,005.50	301.17%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		395,005.50	301.17%
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		395,005.50	301.17%
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		395,005.50	301.17%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	46,789.00	35.67%
Gastos por Servicios Financieros		70.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		441,724.50	336.79%
Gastos de Administracion	17.00	274,470.99	209.27%
Gastos de Personal		154,814.07	118.04%
Gastos de Directivos		29,636.20	22.60%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		51,109.88	38.97%
Impuestos y Contribuciones		4,542.55	3.46%
Gastos de Actividades Asociativas		34,368.29	26.20%
MARGEN OPERACIONAL NETO		167,253.51	127.52%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	36,096.66	27.52%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		131,156.85	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	131,156.85	100%
Impuesto a la Renta			