



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE JULIO DEL 2022
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Jul-22	CUENTA	NOTAS	Jul-22
ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
DISPONIBLE	4		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		0.00
Caja		43,809.10	Obligaciones con asociados		0.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		1,361,522.08	CUENTAS POR PAGAR	8	4,668.74
Cartera de Creditos Neta			IMPUESTOS CORRIENTES		0.00
CARTERA DE CREDITOS	5		IMPUESTO DIFERIDO		0.00
Cartera de Créditos Vigentes		4,548,836.42	OTROS PASIVOS		87,587.00
Cartera de Créditos Reestructurados					
Cartera de Créditos Refinanciados		102,872.43			
Cartera de Créditos Vencidos		43,532.25			
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial					
- Provisiones para Créditos		-169,683.31	TOTAL PASIVO CTE		92,255.74
Rendimiento de devengados de creditos		17,744.45			
CUENTAS POR COBRAR	6	98,781.39	PASIVO NO CORRIENTE		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,047,414.81	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGI	9	
			Autoseguro de Prestamos.		249,182.59
			PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	152,499.51
ACTIVO NO CORRIENTE			TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		401,682.10
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			TOTAL DEL PASIVO		493,937.84
TERRENO Y EDIFICIOS	7	1,257,980.60			
EQUIPOS DE COMPUTACION		15,689.00			
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-287,198.67			
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-4,751.49			
Otros activos			PATRIMONIO	11	
			Capital Social		5,224,476.23
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		981,719.44	Capital Adicional		0.00
			Reservas		1,259,358.77
			Ajustes al Patrimonio		0.00
			Resultados Acumulados		0.00
			Resultado Neto del Ejercicio		51,361.41
			TOTAL DEL PATRIMONIO		6,535,196.41
TOTAL ACTIVO		7,029,134.25	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,029,134.25



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE JULIO DEL 2022
Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	JULIO
INGRESOS FINANCIEROS	12.00	325,349.07
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		325,349.07
Participaciones ganadas por inversiones permanentes		0.00
Otros ingresos financieros		0.00
GASTOS FINANCIEROS		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		325,349.07
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	14.00	36,244.90
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.		
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.		
MARGEN FINANCIERO NETO		289,104.17
Ingresos por Servicios Financieros		
Gastos por Servicios Financieros		70.00
Resultados por operaciones financieras		0.00
MARGEN OPERACIONAL		289,034.17
Gastos de Administracion	13.00	225,222.96
Gastos de Personal		102,952.08
Gastos de Directivos		29,541.75
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		53,453.14
Impuestos y Contribuciones		5,158.86
Gastos de Actividades Asociativas		34,117.13
MARGEN OPERACIONAL NETO		63,811.21
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	14.00	15,823.80
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		
RESULTADOS DE OPERACIÓN		47,987.41
Ingresos Extraordinarios	15.00	3,374.00
Ingresos de Ejercicios Anteriores		0.00
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	16.00	51,361.41
Impuesto a la Renta		