



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DEL 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Ago-23	%	CUENTA	NOTAS	Ago-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	703,532.71	9.40%	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8	55,082.23	0.74%
Caja		106,930.92		CUENTAS POR PAGAR		55,082.23	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		596,601.79		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,526,853.53	73.84%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,563,289.26					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		50,456.90					
Cartera de Créditos Vencidos		54,649.40					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-157,029.40					
Rendimiento de devengados de créditos		15,487.37					
CUENTAS POR COBRAR	6	209,691.12	2.80%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,440,077.36	86.04%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		55,082.23	0.74%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,045,218.65		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	279,757.65	3.74%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	200,980.48	2.69%
EQUIPOS DE COMPUTACION		25,889.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-315,112.13					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-9,508.98					
Otros activos		35.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,045,218.65	13.96%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		480,738.13	6.42%
				TOTAL DEL PASIVO		535,820.36	7.16%
				PATRIMONIO		6,845,171.81	
				Capital Social	11	5,413,909.37	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,263,427.99	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	167,834.45	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		6,949,475.65	92.84%
TOTAL ACTIVO		7,485,296.01	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,485,296.01	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE AGOSTO 2023

(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	al 31 de agosto	
		AGOSTO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	456,618.16	272.06%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		456,618.16	272.06%
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		456,618.16	272.06%
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		456,618.16	272.06%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	61,679.00	36.75%
Gastos por Servicios Financieros		80.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		518,217.16	308.77%
Gastos de Administracion	17.00	313,324.00	186.69%
Gastos de Personal		176,991.42	105.46%
Gastos de Directivos		33,404.20	19.90%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		63,772.49	38.00%
Impuestos y Contribuciones		4,787.60	2.85%
Gastos de Actividades Asociativas		34,368.29	20.48%
MARGEN OPERACIONAL NETO		204,893.16	122.08%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	37,058.71	22.08%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		167,834.45	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	167,834.45	100%
Impuesto a la Renta			