



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

CUENTA	NOTAS	Ago-22	CUENTA	NOTAS	Ago-22
ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
DISPONIBLE	4		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		0.00
Caja		56,971.70	Obligaciones con asociados		0.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		1,310,014.05	CUENTAS POR PAGAR	8	6,009.00
Cartera de Creditos Neta			IMPUESTOS CORRIENTES		0.00
CARTERA DE CREDITOS	5		IMPUESTO DIFERIDO		0.00
Cartera de Créditos Vigentes		4,609,136.46	OTROS PASIVOS		87,587.00
Cartera de Créditos Reestructurados					
Cartera de Créditos Refinanciados		100,297.07			
Cartera de Créditos Vencidos		47,133.21			
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial					
- Provisiones para Créditos		-167,224.25	TOTAL PASIVO CTE		93,596.00
Rendimiento de devengados de creditos		15,756.75			
CUENTAS POR COBRAR	6	134,065.42	PASIVO NO CORRIENTE		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,106,150.41	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGI	9	
			Autoseguro de Prestamos.		241,407.99
			PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	159,659.51
ACTIVO NO CORRIENTE			TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		401,067.50
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		0.00			
TERRENO Y EDIFICIOS	7	1,257,980.60	TOTAL DEL PASIVO		494,663.50
EQUIPOS DE COMPUTACION		15,689.00			
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-289,165.04			
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-5,045.66			
Otros activos			PATRIMONIO	11	
			Capital Social		5,243,360.11
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		979,458.90	Capital Adicional		0
			Reservas		1,262,562.77
			Ajustes al Patrimonio		0
			Resultados Acumulados		0
			Resultado Neto del Ejercicio		85,022.93
			TOTAL DEL PATRIMONIO		6,590,945.81
TOTAL ACTIVO		7,085,609.31	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,085,609.31



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

	NOTA	
		AGOSTO
INGRESOS FINANCIEROS	12.00	374,553.12
Ingresos por Disponibles		
Ingresos por Cuentas por Cobrar		
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		374,553.12
Participaciones ganadas por inversiones permanentes		
Otros ingresos financieros		
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		374,553.12
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	14.00	33,785.84
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.		
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.		
MARGEN FINANCIERO NETO		340,767.28
Ingresos por Servicios Financieros		
Gastos por Servicios Financieros		80.00
Resultados por operaciones financieras		0.00
MARGEN OPERACIONAL		340,687.28
Gastos de Administracion	13.00	248,530.01
Gastos de Personal		117,931.92
Gastos de Directivos		34,913.25
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		56,098.00
Impuestos y Contribuciones		5,229.71
Gastos de Actividades Asociativas		34,357.13
MARGEN OPERACIONAL NETO		92,157.27
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	14.00	18,084.34
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		
RESULTADOS DE OPERACIÓN		74,072.93
Ingresos Extraordinarios	15.00	10,950.00
Ingresos de Ejercicios Anteriores		
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	16.00	85,022.93
Impuesto a la Renta		