



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Set-23	%	CUENTA	NOTAS	Set-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	763,478.28	10.11%	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8	49,667.76	0.66%
Caja		101,848.89		CUENTAS POR PAGAR		49,667.76	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		661,629.39		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,567,722.31	73.74%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,614,394.66					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		48,890.03					
Cartera de Créditos Vencidos		60,103.24					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-169,516.07					
Rendimiento de devengados de creditos		13,850.45					
CUENTAS POR COBRAR	6	176,155.70	2.33%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,507,356.29	86.18%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		49,667.76	0.66%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,043,133.92		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	285,662.40	3.78%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	208,270.48	2.76%
EQUIPOS DE COMPUTACION		26,639.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-317,436.57					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-10,031.27					
Otros activos		47.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,043,133.92	13.82%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		493,932.88	6.54%
				TOTAL DEL PASIVO		543,600.64	7.20%
				PATRIMONIO		6,902,585.73	
				Capital Social	11	5,445,653.96	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,264,303.91	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104,303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	192,627.86	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,006,889.57	92.80%
TOTAL ACTIVO		7,550,490.21	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,550,490.21	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	al 30 de setiembre	
		SETIEMBRE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	512,992.25	266.31%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		512,992.25	266.31%
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		512,992.25	266.31%
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		512,992.25	266.31%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	62,764.00	32.58%
Gastos por Servicios Financieros		90.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		575,666.25	298.85%
Gastos de Administracion	17.00	330,646.28	171.65%
Gastos de Personal		187,436.88	97.31%
Gastos de Directivos		37,189.20	19.31%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		66,776.21	34.67%
Impuestos y Contribuciones		4,875.70	2.53%
Gastos de Actividades Asociativas		34,368.29	17.84%
MARGEN OPERACIONAL NETO		245,019.97	127.20%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	52,392.11	27.20%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		192,627.86	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	192,627.86	100%
Impuesto a la Renta			