



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Oct-23	%	CUENTA	NOTAS	Oct-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	935,467.34	12.28%	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8	57,359.77	0.75%
Caja		90,705.15		CUENTAS POR PAGAR		57,359.77	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		844,762.19		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,507,407.01	72.31%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,545,802.34					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		30,337.42					
Cartera de Créditos Vencidos		82,359.78					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-164,846.61					
Rendimiento de devengados de creditos		13,754.08					
CUENTAS POR COBRAR	6	133,330.66	1.75%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,576,205.01	86.34%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		57,359.77	0.75%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,040,044.18		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	291,369.84	3.83%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	207,580.48	2.73%
EQUIPOS DE COMPUTACION		26,639.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-319,761.01					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-10,803.57					
Otros activos		54.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,040,044.18	13.66%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		498,950.32	6.55%
				TOTAL DEL PASIVO		556,310.09	7.30%
				PATRIMONIO		6,955,635.26	
				Capital Social	11	5,464,758.61	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,264,782.91	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104,303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	226,093.74	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,059,939.10	92.70%
TOTAL ACTIVO		7,616,249.19	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,616,249.19	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE OCTUBRE 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023	
		OCTUBRE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	575,791.08	254.67%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		575,791.08	254.67%
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		575,791.08	254.67%
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		575,791.08	254.67%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	63,404.00	28.04%
Gastos por Servicios Financieros		100.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		639,095.08	282.67%
Gastos de Administracion	17.00	362,181.95	160.19%
Gastos de Personal		210,622.46	93.16%
Gastos de Directivos		41,064.81	18.16%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		71,154.14	31.47%
Impuestos y Contribuciones		4,972.25	2.20%
Gastos de Actividades Asociativas		34,368.29	15.20%
MARGEN OPERACIONAL NETO		276,913.13	122.48%
Provision, Depreciacion y Amortizacion.	16.00	50,819.39	22.48%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		226,093.74	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	226,093.74	100%
Impuesto a la Renta			