



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

CUENTA	NOTAS	Nov-23	%	CUENTA	NOTAS	Nov-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,041,693.67	13.55%	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8	50,409.75	0.66%
Caja		87,776.10		CUENTAS POR PAGAR		50,409.75	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		953,917.57		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,413,492.39	70.41%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,434,081.80					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		29,106.74					
Cartera de Créditos Vencidos		88,851.46					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-150,987.54					
Rendimiento de devengados de creditos		12,439.93					
CUENTAS POR COBRAR	6	196,407.38	2.55%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,651,593.44	86.51%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		50,409.75	0.66%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,037,188.82		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	294,384.23	3.83%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	212,170.98	2.76%
EQUIPOS DE COMPUTACION		26,639.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-322,085.45					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-11,341.49					
Otros activos		61.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,037,188.82	13.49%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		506,555.21	6.59%
				TOTAL DEL PASIVO		556,964.96	7.24%
				PATRIMONIO		7,027,513.46	
				Capital Social	11	5,500,529.14	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,265,120.65	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	261,863.67	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,131,817.30	92.76%
TOTAL ACTIVO		7,688,782.26	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,688,782.26	100%



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

	NOTA	30 DE NOVIEMBRE DEL 20	
		NOVIEMBRE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	635,212.13	242.57%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		635,212.13	242.57%
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		635,212.13	242.57%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	9,648.60	3.68%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		625,563.53	238.89%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	64,034.00	24.45%
Gastos por Servicios Financieros		110.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		689,487.53	263.30%
Gastos de Administracion	17.00	397,449.78	151.78%
Gastos de Personal		230,018.63	87.84%
Gastos de Directivos		44,569.71	17.02%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		74,428.34	28.42%
Impuestos y Contribuciones		5,080.60	1.94%
Gastos de Actividades Asociativas		43,352.50	16.56%
MARGEN OPERACIONAL NETO		292,037.75	111.52%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	30,174.08	11.52%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		261,863.67	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	261,863.67	100%
Impuesto a la Renta			