



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA ACUMULADA**  
**MARZO 2022 - FEBRERO 2022**  
**(Comparativo , Expresado en Soles )**

| CUENTA                                                     | NOTAS | Mar-22       | %      | Feb-22       | CUENTA                                 | NOTAS | %            | Feb-22       |
|------------------------------------------------------------|-------|--------------|--------|--------------|----------------------------------------|-------|--------------|--------------|
| <b>ACTIVO</b>                                              |       |              |        |              | <b>PASIVO</b>                          |       |              |              |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                                    |       |              |        |              | <b>PASIVO CORRIENTE</b>                |       |              |              |
| <b>DISPONIBLE</b>                                          | 4     | 1,856,727.03 |        | 1,809,821.51 | <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>     |       |              | 0.00         |
| Caja                                                       |       | 57,950.58    |        | 78,739.55    | Obligaciones con asociados             |       | 0            | 0.00         |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero              |       | 1,798,776.45 |        | 1,731,081.96 | CUENTAS POR PAGAR                      | 8     | 7792.24      | 6,914.49     |
| Cartera de Creditos Neta                                   |       |              |        |              | IMPUESTOS CORRIENTES                   |       | 0            | 0.00         |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                 | 5     | 3,986,068.76 |        | 4,029,001.68 | IMPUESTO DIFERIDO                      |       | 0            | 0.00         |
| Cartera de Créditos Vigentes                               |       | 3,963,536.41 |        | 4,004,794.50 | OPERACIONES POR LIQUIDAR               |       | 0            | 929.00       |
| Cartera de Créditos Reestructurados                        |       |              |        |              |                                        |       |              |              |
| Cartera de Créditos Refinanciados                          |       | 123,181.13   |        | 127,309.24   |                                        |       |              |              |
| Cartera de Créditos Vencidos                               |       | 16,577.58    |        | 16,380.55    | <b>TOTAL PASIVO CTE</b>                |       | 7,792.24     | 0.11         |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                   |       | 0.00         |        | 0.00         |                                        |       |              |              |
| - Provisiones para Créditos .....                          |       | -126,404.88  |        | -129,576.35  | <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>             |       |              |              |
| Rendimiento de devengados de creditos                      |       | 9,178.52     |        | 10,093.74    | PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES |       |              |              |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                  | 6     | 141,042.99   |        | 142,884.67   | Autoseguro de Prestamos.               | 9     | 220,463.20   | 220,652.76   |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                              |       | 5,983,838.78 | 85.80  | 5,981,707.86 | PROVISIONES ASOCIATIVAS                | 10    | 155,121.88   | 168,186.90   |
|                                                            |       |              |        |              |                                        |       |              |              |
|                                                            |       |              |        |              | <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>       |       | 375,585.08   | 5.39         |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                 |       |              |        |              |                                        |       |              |              |
|                                                            |       |              |        |              | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                |       | 383,377.32   | 396,683.15   |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b> |       |              |        |              |                                        |       |              |              |
| Inversiones Permanentes                                    |       |              |        |              |                                        |       |              |              |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)                      | 7     | 990,011.62   |        | 992,072.17   |                                        |       |              |              |
|                                                            |       |              |        |              | <b>PATRIMONIO</b>                      | 11    |              |              |
| <b>TOTAL DE ACTIVO NO CTE</b>                              |       | 990,011.62   | 14.20  | 992,072.17   | Capital Social                         |       | 5,156,577.19 | 5,148,776.32 |
|                                                            |       |              |        |              | Capital Adicional                      |       |              |              |
|                                                            |       |              |        |              | Reservas                               |       | 1,176,393.63 | 1,176,393.65 |
|                                                            |       |              |        |              | Ajustes al Patrimonio                  |       |              |              |
|                                                            |       |              |        |              | Resultados Acumulados                  |       | 218,968.09   | 218,968.09   |
|                                                            |       |              |        |              | Resultado Neto del Ejercicio           |       | 38,534.17    | 32,958.82    |
|                                                            |       |              |        |              | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>            |       | 6,590,473.08 | 94.50        |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                        |       | 6,973,850.40 | 100.00 | 6,973,780.03 | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   |       | 6,973,850.40 | 100.00       |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                    |       | 227,519.85   |        | 234,666.47   | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                |       | 227,519.85   | 234,666.47   |

  
 Rosa Leonor Farroñan Cornejo  
 MAT. 2169  
 CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA