



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2024
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Ene-24	%	CUENTA	NOTAS	Ene-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,070,412.15	14.04%	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8	27,164.78	0.36%
Caja		92,412.60		CUENTAS POR PAGAR		27,164.78	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		977,999.55		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,347,234.54	70.13%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,432,079.55					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		29,000.84					
Cartera de Créditos Vencidos		97,038.90					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-223,332.74					
Rendimiento de devengados de creditos		12,447.99					
CUENTAS POR COBRAR	6	173,575.38	2.28%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,591,222.07	86.44%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		27,164.78	0.36%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y	7	1,033,983.98		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	303,376.03	3.98%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	220,417.48	2.89%
EQUIPOS DE COMPUTACION		29,228.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-326,734.33					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-12,425.45					
Otros activos		75.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,034,058.98	13.56%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		523,793.51	6.87%
				TOTAL DEL PASIVO		550,958.29	7.23%
				PATRIMONIO		6,728,305.13	
				Capital Social	11	5,510,288.50	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,265,728.01	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		346017.63	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	-47,711.38	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,074,322.76	92.77%
TOTAL ACTIVO		7,625,281.05	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,625,281.05	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYC
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE ENERO 2024
(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	ENERO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	58,117.56	-121.81%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		58,117.56	-121.81%
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		58,117.56	-121.81%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	69,491.85	-145.65%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		-11,374.29	23.84%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	285.00	-0.60%
Gastos por Servicios Financieros		10.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		-11,099.29	23.26%
Gastos de Administracion	17.00	33,741.61	-70.72%
Gastos de Personal		19,371.69	-40.60%
Gastos de Directivos		3,576.00	-7.50%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		10,723.42	-22.48%
Impuestos y Contribuciones		70.50	-0.15%
Gastos de Actividades Asociativas		0.00	0.00%
MARGEN OPERACIONAL NETO		-44,840.90	93.98%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	2,870.48	-6.02%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		-47,711.38	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	-47,711.38	100%