



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 29 DE FEBRERO DEL 2024
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Feb-24	%	CUENTA	NOTAS	Feb-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,120,475.36	14.55%	CUENTAS POR PAGAR	8	34,756.12	0.45%
Caja		105,712.65		CUENTAS POR PAGAR		34,756.12	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		1,014,762.71		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,384,475.25	69.91%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,450,619.20					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		27,022.60					
Cartera de Créditos Vencidos		95,817.63					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-201,128.46					
Rendimiento de devengados de creditos		12,144.28					
CUENTAS POR COBRAR	6	165,947.25	2.15%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,670,897.86	86.61%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		34,756.12	0.45%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,031,067.69		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	310,490.58	4.03%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	222,907.16	2.89%
EQUIPOS DE COMPUTACION		29,228.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-329,058.77					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-13,017.28					
Otros activos		82.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,031,149.69	13.39%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		533,397.74	6.93%
				TOTAL DEL PASIVO		568,153.86	7.38%
				PATRIMONIO		6,787,876.06	
				Capital Social	11	5,524,662.59	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,266,111.72	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		346017.63	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	-2,898.25	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,133,893.69	92.62%
TOTAL ACTIVO		7,702,047.55	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,702,047.55	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 29 DE FEBRERO 2024
(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA		
		FEBRERO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	119,014.26	-4106.42%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		119,014.26	-4106.42%
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		119,014.26	-4106.42%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	47,287.57	-1631.59%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		71,726.69	-2474.83%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	920.00	-31.74%
Gastos por Servicios Financieros		20.00	-1%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		72,626.69	-2505.88%
Gastos de Administracion	17.00	69,738.17	-2406.22%
Gastos de Personal		41,493.40	-1431.67%
Gastos de Directivos		7,572.00	-261.26%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		11,356.62	-391.84%
Impuestos y Contribuciones		208.75	-7.20%
Gastos de Actividades Asociativas		9,107.40	-314.24%
MARGEN OPERACIONAL NETO		2,888.52	-99.66%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	5,786.77	-199.66%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		-2,898.25	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	-2,898.25	100%
Impuesto a la Renta			