



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

CUENTA	NOTAS	Mar-24	%	CUENTA	NOTAS	Mar-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,034,764.32	13.38%	CUENTAS POR PAGAR	8	153,783.95	1.99%
Caja		121,728.78		CUENTAS POR PAGAR		153,783.95	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		913,035.54		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,474,589.08	70.79%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,537,026.47					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		24,522.22					
Cartera de Créditos Vencidos		94,483.80					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-199,665.76					
Rendimiento de devengados de credits		18,222.35					
CUENTAS POR COBRAR	6	195,597.04	2.53%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,704,950.44	86.70%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		153,783.95	1.99%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,028,431.40		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	315,791.09	4.08%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	236,380.59	3.06%
EQUIPOS DE COMPUTACION		29,508.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-331,383.21					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-13,609.13					
Otros activos		89.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,028,520.40	13.30%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		552,171.68	7.14%
				TOTAL DEL PASIVO		705,955.63	9.13%
				PATRIMONIO		7,027,515.21	
				Capital Social	11	5,532,809.00	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,476,946.41	
				Reserva Cooperativa		1,267,691.06	
				Reservas del Recreo Los Olivos		209,255.35	
				Resultados Acumulados			
				Resultado Neto del Ejercicio	14	17,759.80	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,027,515.21	90.87%
TOTAL ACTIVO		7,733,470.84	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,733,470.84	100%



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

	NOTA		
		MARZO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	182,228.63	1026.07%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		182,228.63	1026.07%
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		182,228.63	1026.07%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	45,824.87	258.03%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		136,403.76	768.05%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	1,240.00	6.98%
Gastos por Servicios Financieros		30.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		137,613.76	774.86%
Gastos de Administracion	17.00	111,150.90	625.86%
Gastos de Personal		60,415.09	340.18%
Gastos de Directivos		11,470.00	64.58%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		17,140.46	96.51%
Impuestos y Contribuciones		291.95	1.64%
Gastos de Actividades Asociativas		21,833.40	122.94%
MARGEN OPERACIONAL NETO		26,462.86	149.00%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	8,703.06	49.00%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		17,759.80	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	17,759.80	100%
Impuesto a la Renta			