



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

CUENTA	NOTAS	May-24	%	CUENTA	NOTAS	May-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,032,505.66	13.21%	CUENTAS POR PAGAR	8	31,879.47	0.41%
Caja		76,962.70		CUENTAS POR PAGAR		31,879.47	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		955,542.96		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,554,184.73	71.05%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,651,116.91					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		22,538.61					
Cartera de Créditos Vencidos		96,363.18					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-230,732.03					
Rendimiento de devengados de creditos		14,898.06					
CUENTAS POR COBRAR	6	206,188.25	2.64%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,792,878.64	86.89%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		31,879.47	0.41%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,024,447.56		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	326,538.82	4.18%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	245,716.56	3.14%
EQUIPOS DE COMPUTACION		31,408.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-336,032.09					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-14,844.09					
Otros activos		103.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,024,550.56	13.11%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		572,255.38	7.32%
				TOTAL DEL PASIVO		604,134.85	7.73%
				PATRIMONIO		7,213,294.35	
				Capital Social	11	5,660,059.64	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,484,969.72	
				Reserva Cooperativa		1,274,917.25	
				Reservas del Recreo Los Olivos		210,052.47	
				Resultados Acumulados			
				Resultado Neto del Ejercicio	14	68,264.99	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,213,294.35	92.27%
TOTAL ACTIVO		7,817,429.20	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,817,429.20	100%



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

	NOTA		
		MAYO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	308,886.61	452.48%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		308,886.61	452.48%
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		308,886.61	452.48%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	76,891.14	112.64%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		231,995.47	339.85%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	28,320.00	41.49%
Gastos por Servicios Financieros		50.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		260,265.47	381.26%
Gastos de Administracion	17.00	177,413.58	259.89%
Gastos de Personal		98,265.51	143.95%
Gastos de Directivos		18,403.90	26.96%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		30,945.92	45.33%
Impuestos y Contribuciones		535.35	0.78%
Gastos de Actividades Asociativas		29,262.90	42.87%
MARGEN OPERACIONAL NETO		82,851.89	121.37%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	14,586.90	21.37%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		68,264.99	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	68,264.99	100%
Impuesto a la Renta			