



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2024
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Jun-24	%	CUENTA	NOTAS	Jun-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,068,949.67	13.62%	CUENTAS POR PAGAR	8	36,379.64	0.46%
Caja		110,962.50		CUENTAS POR PAGAR		36,379.64	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		957,987.17		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,556,405.11	70.78%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,660,176.86					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		30,724.82					
Cartera de Créditos Vencidos		121,186.07					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-272,913.87					
Rendimiento de devengados de creditos		17,231.23					
CUENTAS POR COBRAR	6	202,933.16	2.59%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,828,287.94	86.99%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		36,379.64	0.46%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,021,485.87		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	331,440.62	4.22%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	251,686.56	3.21%
EQUIPOS DE COMPUTACION		31,408.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-338,356.52					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-15,481.35					
Otros activos		110.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,021,595.87	13.01%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		583,127.18	7.43%
				TOTAL DEL PASIVO		619,506.82	7.89%
				PATRIMONIO		7,230,376.99	
				Capital Social	11	5,683,752.58	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,484,072.49	
				Reserva Cooperativa		1,274,917.25	
				Reservas del Recreo Los Olivos		209,155.24	
				Resultados Acumulados			
				Resultado Neto del Ejercicio	14	62,551.92	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,230,376.99	92.11%
TOTAL ACTIVO		7,849,883.81	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,849,883.81	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO 2024
(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA		
		JUNIO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	369,953.19	591.43%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		369,953.19	591.43%
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		369,953.19	591.43%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	119,072.98	190.36%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		250,880.21	401.08%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	41,520.00	66.38%
Gastos por Servicios Financieros		60.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		292,340.21	467.36%
Gastos de Administracion	17.00	212,239.70	339.30%
Gastos de Personal		118,620.96	189.64%
Gastos de Directivos		21,615.90	34.56%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		37,867.39	60.54%
Impuestos y Contribuciones		608.55	0.97%
Gastos de Actividades Asociativas		33,526.90	53.60%
MARGEN OPERACIONAL NETO		80,100.51	128.05%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	17,548.59	28.05%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		62,551.92	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	62,551.92	100%
Impuesto a la Renta			