



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Dic-23	%	CUENTA	NOTAS	Dic-23	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	933,831.28	12.16%	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8	24,081.39	0.31%
Caja		58,895.00		CUENTAS POR PAGAR		24,081.39	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		874,936.28		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,538,082.47	72.14%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,578,633.67					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		31,077.61					
Cartera de Créditos Vencidos		65,053.80					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-153,840.89					
Rendimiento de devengados de creditos		17,158.28					
CUENTAS POR COBRAR	6	170,195.34	2.22%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,642,109.09	86.52%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		24,081.39	0.31%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y A	7	1,034,722.46		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	299,721.18	3.90%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.76		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	215,986.81	2.81%
EQUIPOS DE COMPUTACION		27,028.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-324,409.89					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-11,879.41					
Otros activos		68.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,034,722.46	13.48%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		515,707.99	6.72%
				TOTAL DEL PASIVO		539,789.38	7.03%
				PATRIMONIO		7,032,738.33	
				Capital Social	11	5,525,177.93	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,265,846.61	
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		104303.84	
				Resultado Neto del Ejercicio	14	241,713.79	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,137,042.17	92.97%
TOTAL ACTIVO		7,676,831.55	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,676,831.55	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2023
(Comparativo , Expresado en Soles)

	NOTA	AL 31 DE DICIEMBRE	
		DICIEMBRE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	694,179.88	287.19%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		694,179.88	287.19%
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		694,179.88	287.19%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	12,501.95	5.17%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		681,677.93	282.02%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	64,373.00	26.63%
Gastos por Servicios Financieros		120.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		745,930.93	308.60%
Gastos de Administracion	17.00	471,180.70	194.93%
Gastos de Personal		248,915.65	102.98%
Gastos de Directivos		48,036.21	19.87%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		86,616.50	35.83%
Impuestos y Contribuciones		5,840.04	2.42%
Gastos de Actividades Asociativas		81,772.30	33.83%
MARGEN OPERACIONAL NETO		274,750.23	113.67%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	33,036.44	13.67%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		241,713.79	100.00%
Ingresos Extraordinarios			
Ingresos de Ejercicios Anteriores			
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.	19.00	241,713.79	100%
Impuesto a la Renta			