



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

CUENTA	NOTAS	Ago-24	%	CUENTA	NOTAS	Ago-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,321,657.12	16.54%	CUENTAS POR PAGAR	8	31,740.92	0.40%
Caja		64,228.80		CUENTAS POR PAGAR		31,740.92	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		1,257,428.32		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,471,301.85	68.45%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,569,412.34					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		23,701.07					
Cartera de Créditos Vencidos		122,558.34					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-260,501.42					
Rendimiento de devengados de creditos		16,131.52					
CUENTAS POR COBRAR	6	184,304.46	2.31%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,977,263.43	87.29%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		31,740.92	0.40%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,015,562.45		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	340,762.22	4.26%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	263,442.79	3.30%
EQUIPOS DE COMPUTACION		31,408.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-343,005.40					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-16,755.89					
Otros activos		123.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,015,685.45	12.71%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		604,205.01	7.56%
				TOTAL DEL PASIVO		635,945.93	7.96%
				PATRIMONIO		7,357,002.95	
				Capital Social	11	5,714,640.38	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,485,401.21	
				Reserva Cooperativa		1,274,917.25	
				Reservas del Recreo Los Olivos		210,483.96	
				Resultados Acumulados			
				Resultado Neto del Ejercicio	14	156,961.36	
TOTAL ACTIVO		7,992,948.88	100%	TOTAL DEL PATRIMONIO		7,357,002.95	92.04%
				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,992,948.88	100%



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

	NOTA	AL 31 DE AGOSTO 2024			
		JULIO	%	AGOSTO	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	436,752.98	395.64%	501,217.87	319.33%
Ingresos por Disponibles					
Ingresos por Cuentas por Cobrar					
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		436,752.98	395.64%	501,217.87	319.33%
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias					
Participaciones ganadas por inversiones permanentes					
Otros ingresos financieros					
GASTOS FINANCIEROS		0.00	0.00	0.00	0.00
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		0.00		0.00	
Intereses por Adeudados y Obligaciones del Sistema		0.00		0.00	
Intereses y Comisiones y otros Cargos de Cuentas por Pagar		0.00		0.00	
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras		0.00		0.00	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		0.00		0.00	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		436,752.98	395.64%	501,217.87	319.33%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	122,415.45	110.89%	106,660.53	67.95%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		314,337.53	284.75%	394,557.34	251.37%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	55,035.00	49.85%	55,775.00	35.53%
Gastos por Servicios Financieros		70.00	0%	80.00	0%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		369,302.53	334.54%	450,252.34	286.86%
Gastos de Administracion	17.00	238,401.44	215.96%	269,818.97	171.90%
Gastos de Personal		138,430.21	125.40%	159,764.34	101.79%
Gastos de Directivos		25,075.30	22.72%	28,695.30	18.28%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		41,420.63	37.52%	47,808.08	30.46%
Impuestos y Contribuciones		698.40	0.63%	814.35	0.52%
Gastos de Actividades Asociativas		32,776.90	29.69%	32,736.90	20.86%
MARGEN OPERACIONAL NETO		130,901.09	118.58%	180,433.37	114.95%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	20,510.30	18.58%	23,472.01	14.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO					
RESULTADOS DE OPERACIÓN		110,390.79	100%	156,961.36	100.00%