



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

CUENTA	NOTAS	Oct-24	%	CUENTA	NOTAS	Oct-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,522,231.73	18.77%	CUENTAS POR PAGAR	8	40,482.26	0.50%
Caja		116,530.42		CUENTAS POR PAGAR		40,482.26	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		1,405,701.31		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,392,184.66	66.47%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,494,834.71					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		11,452.71					
Cartera de Créditos Vencidos		113,482.30					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		18,141.53					
- Provisiones para Créditos		-207,930.55					
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de provisiones		-52,570.87					
Rendimiento de devengados de creditos		14,774.83					
CUENTAS POR COBRAR	6	185,769.44	2.29%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7,100,185.83	87.53%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		40,482.26	0.50%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,011,357.27		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	339,479.73	4.19%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	267,276.63	3.29%
MUEBLES Y EQUIPOS		33,187.90					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-347,654.28					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-18,092.09					
Otros activos		135.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,011,492.27	12.47%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		606,756.36	7.48%
				TOTAL DEL PASIVO		647,238.62	7.98%
				PATRIMONIO		7,464,439.48	
				Capital Social	11	5,766,384.83	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,486,980.82	
				Reserva Cooperativa		1,274,917.25	
				Reservas del Recreo Los Olivos		212,063.57	
				Resultados Acumulados			
				Resultado Neto del Ejercicio	14	211,073.83	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,464,439.48	92.02%
TOTAL ACTIVO		8,111,678.10	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		8,111,678.10	100%



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

	NOTA		
		OCTUBRE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	631,622.12	299.24%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		631,622.12	299.24%
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		631,622.12	299.24%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	106,660.53	50.53%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		524,961.59	248.71%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	56,880.00	26.95%
Gastos por Servicios Financieros		100.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		581,741.59	275.61%
Gastos de Administracion	17.00	341,210.67	161.65%
Gastos de Personal		204,037.56	96.67%
Gastos de Directivos		36,027.30	17.07%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		61,961.56	29.36%
Impuestos y Contribuciones		2,478.35	1.17%
Gastos de Actividades Asociativas		36,705.90	17.39%
MARGEN OPERACIONAL NETO		240,530.92	113.96%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	29,457.09	13.96%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		211,073.83	100.00%