



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

CUENTA	NOTAS	Dic-24	%	CUENTA	NOTAS	Dic-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,362,123.60	16.87%	CUENTAS POR PAGAR	8	26,782.80	0.33%
Caja		70,647.50		CUENTAS POR PAGAR		26,782.80	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		1,291,476.10		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,526,940.72	68.45%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,618,471.43					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		10,641.43					
Cartera de Créditos Vencidos		130,828.02					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		18,141.53					
- Provisiones para Créditos		-204,651.56					
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de provisiones		-65,167.54					
Rendimiento de devengados de creditos		18,677.41					
CUENTAS POR COBRAR	6	179,272.30	2.22%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7,068,336.62	87.55%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		26,782.80	0.33%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,005,359.68		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	351,138.41	4.35%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	273,582.56	3.39%
MUEBLES Y EQUIPOS		33,187.90					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-352,303.16					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-19,440.80					
Otros activos		147.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,005,506.68	12.45%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		624,720.97	7.74%
				TOTAL DEL PASIVO		651,503.77	8.07%
				PATRIMONIO		7,422,339.53	
				Capital Social	11	5,782,739.08	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,485,550.07	
				Reserva Cooperativa		1,274,917.25	
				Reservas del Recreo Los Olivos		210,632.82	
				Resultados Acumulados			
				Resultado Neto del Ejercicio	14	154,050.38	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,422,339.53	91.93%
TOTAL ACTIVO		8,073,843.30	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		8,073,843.30	100%



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

	NOTA		
		DICIEMBRE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	759,542.67	493.05%
Ingresos por Disponibles			
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		759,542.67	493.05%
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		759,542.67	493.05%
Provisiones para Creditos Directos	16.00	115,978.21	75.29%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		643,564.46	417.76%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	64,631.00	41.95%
Gastos por Servicios Financieros		120.00	0%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		708,075.46	459.64%
Gastos de Administracion	17.00	518,570.40	336.62%
Gastos de Personal		252,995.85	164.23%
Gastos de Directivos		43,044.30	27.94%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		92,908.90	60.31%
Impuestos y Contribuciones		4,050.95	2.63%
Gastos de Actividades Asociativas		125,570.40	81.51%
MARGEN OPERACIONAL NETO		189,505.06	123.01%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	35,454.68	23.01%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO			
RESULTADOS DE OPERACIÓN		154,050.38	100.00%