



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

CUENTA	NOTAS	Set-24	%	CUENTA	NOTAS	Set-24	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	1,426,122.35	17.73%	CUENTAS POR PAGAR	8	35,954.02	0.45%
Caja		112,188.95		CUENTAS POR PAGAR		35,954.02	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		1,313,933.40		OTROS PASIVOS			
CARTERA DE CREDITOS	5	5,411,720.85	67.30%				
Cartera de Créditos Vigentes		5,490,977.03					
Cartera de Créditos Reestructurados							
Cartera de Créditos Refinanciados		22,701.36					
Cartera de Créditos Vencidos		143,293.23					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial							
- Provisiones para Créditos		-254,057.15					
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de provisiones		-6,444.27					
Rendimiento de devengados de creditos		15,250.65					
CUENTAS POR COBRAR	6	189,726.56	2.36%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7,027,569.76	87.39%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		35,954.02	0.45%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	1,013,756.16		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	333,645.84	4.15%
TERRENO Y EDIFICIOS		1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	267,732.79	3.33%
MUEBLES Y EQUIPOS		32,588.00					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		-345,329.84					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		-17,417.74					
Otros activos		129.00					
TOTAL DE ACTIVO NO CTE		1,013,885.16	12.61%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		601,378.63	7.48%
				TOTAL DEL PASIVO		637,332.65	7.93%
				PATRIMONIO		7,404,122.27	
				Capital Social	11	5,736,550.50	
				Capital Adicional	12		
				Reservas	13	1,486,350.82	
				Reserva Cooperativa		1,274,917.25	
				Reservas del Recreo Los Olivos		211,433.57	
				Resultados Acumulados			
				Resultado Neto del Ejercicio	14	181,220.95	
				TOTAL DEL PATRIMONIO		7,404,122.27	92.07%
TOTAL ACTIVO		8,041,454.92	100%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		8,041,454.92	100%



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

	NOTA	AL 30 DE SETIEMBRE 2024			
		AGOSTO	%	SETIEMBRE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15.00	501,217.87	319.33%	564,772.99	311.65%
Ingresos por Disponibles					
Ingresos por Cuentas por Cobrar					
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito		501,217.87	319.33%	564,772.99	311.65%
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		501,217.87	319.33%	564,772.99	311.65%
Provisiones para Créditos Directos	16.00	106,660.53	67.95%	106,660.53	58.86%
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		394,557.34	251.37%	458,112.46	252.79%
Ingresos por Servicios Financieros	18.00	55,775.00	35.53%	56,445.00	31.15%
Gastos por Servicios Financieros		80.00	0%	90.00	0%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		450,252.34	286.86%	514,467.46	283.89%
Gastos de Administración	17.00	269,818.97	171.90%	306,788.21	169.29%
Gastos de Personal		159,764.34	101.79%	180,111.64	99.39%
Gastos de Directivos		28,695.30	18.28%	32,475.30	17.92%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		47,808.08	30.46%	55,110.62	30.41%
Impuestos y Contribuciones		814.35	0.52%	2,384.75	1.32%
Gastos de Actividades Asociativas		32,736.90	20.86%	36,705.90	20.25%
MARGEN OPERACIONAL NETO		180,433.37	114.95%	207,679.25	114.60%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16.00	23,472.01	14.95%	26,458.30	14.60%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO					
RESULTADOS DE OPERACIÓN		156,961.36	100%	181,220.95	100.00%