



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2025
(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Ene-25	%		CUENTA	NOTAS	Ene-25	%
ACTIVO					PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	S/ 1,307,037.86	16.16%		CUENTAS POR PAGAR	8	S/ 35,819.81	0.44%
Caja		S/ 83,973.90			CUENTAS POR PAGAR		S/ 35,819.81	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 1,223,063.96			OTROS PASIVOS		S/ -	
CARTERA DE CREDITOS	5	S/ 5,626,234.41	69.55%					
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,762,316.32						
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -						
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 12,744.88						
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 103,329.65						
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 18,141.53						
- Provisiones para Créditos		S/ -221,507.98						
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de provisi		S/ -65,167.54						
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 16,377.55						
CUENTAS POR COBRAR	6	S/ 152,295.15	1.88%					
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/ 7,085,567.42	87.59%		TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/ 35,819.81	0.44%
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/ 1,002,520.05	12.39%		PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	9	S/ 358,269.53	4.43%
TERRENO Y EDIFICIOS		S/ 1,343,915.74			PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	S/ 279,833.29	3.46%
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 33,187.90						
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -354,627.60						
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -19,955.99						
Otros activos		S/ 1,079.32	0.01%					
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/ 1,003,599.37	12.41%		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/ 638,102.82	7.89%
					TOTAL DEL PASIVO		S/ 673,922.63	8.33%
					PATRIMONIO			
					Capital Cooperativo	11	S/ 5,771,551.81	71.35%
					Capital Adicional		S/ -	
					Reservas		S/ 1,486,160.07	18.37%
					Reserva Cooperativa	12	S/ 1,274,917.25	
					Reservas del Recreo Los Olivos	13	S/ 211,242.82	
					Remanentes Acumulados	14	S/ 154,050.38	1.90%
					Remanentes Neto del Ejercicio	15	S/ 3,481.90	0.04%
					TOTAL PATRIMONIO		S/ 7,415,244.16	91.67%
TOTAL ACTIVO		S/ 8,089,166.79	100%		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/ 8,089,166.79	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE ENERO DEL 2025
(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	ENERO	
		IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	16	S/ 65,250.83	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 65,250.83	100.00%
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		S/ -	
Participaciones ganadas por inversiones permanentes		S/ -	
Otros ingresos financieros		S/ -	
GASTOS FINANCIEROS		S/ -	0.00%
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		S/ -	
Intereses por Adeudados y Obligaciones del Sistema		S/ -	
Intereses y Comisiones y otros Cargos de Cuentas por Pagar		S/ -	
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras		S/ -	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		S/ -	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		S/ 65,250.83	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	17	S/ 16,856.42	25.83%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		S/ 48,394.41	74.17%
Ingresos por Servicios Financieros	18	S/ 1,180.51	1.81%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 10.00	0.02%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		S/ 49,564.92	75.96%
Gastos de Administracion	19	S/ 43,243.39	66.27%
Gastos de Personal		S/ 27,811.84	42.62%
Gastos de Directivos		S/ 3,827.00	5.87%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 10,502.35	16.10%
Impuestos y Contribuciones		S/ 1,102.20	1.69%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ -	
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 6,321.53	9.69%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	20	S/ 2,839.63	4.35%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 3,481.90	5.34%
Ingresos Extraordinarios		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 3,481.90	5.34%
Impuesto a la Renta			
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 3,481.90	5.34%