



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2025
(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Feb-25	%	Ene-25	%	CUENTA	NOTAS	Feb-25	%	Ene-25	%
ACTIVO						PASIVO					
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
DISPONIBLE	4	S/ 1,300,856.34	16.01%	S/ 1,307,037.86	16.16%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/ 34,841.59	0.43%	S/ 35,819.81	0.44%
Caja		S/ 99,445.61		S/ 83,973.90		CUENTAS POR PAGAR		S/ 34,841.59		S/ 35,819.81	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 1,201,410.73		S/ 1,223,063.96		OTROS PASIVOS		S/ -		S/ -	
CARTERA DE CREDITOS	5	S/ 5,650,601.31	69.53%	S/ 5,626,234.41	69.55%						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,799,986.47		S/ 5,762,316.32							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 12,017.61		S/ 12,744.88							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 90,797.30		S/ 103,329.65							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 18,141.53		S/ 18,141.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -213,095.32		S/ -221,507.98							
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de Rendimiento de devengados de créditos		S/ -73,580.20		S/ -65,167.54							
		S/ 16,333.92		S/ 16,377.55							
CUENTAS POR COBRAR	6	S/ 174,606.04	2.15%	S/ 152,295.15	1.88%						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/ 7,126,063.69	87.69%	S/ 7,085,567.42	87.59%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/ 34,841.59	0.43%	S/ 35,819.81	0.44%
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/ 999,647.10	12.30%	S/ 1,002,520.05	12.39%	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	10	S/ 357,139.21	4.39%	S/ 358,269.53	4.43%
TERRENO Y EDIFICIOS		S/ 1,343,915.74		S/ 1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	11	S/ 277,563.29	3.42%	S/ 279,833.29	3.46%
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 33,187.90		S/ 33,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -356,952.04		S/ -354,627.60							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -20,504.50		S/ -19,955.99							
Otros activos	8	S/ 995.11	0.01%	S/ 1,079.32	0.01%						
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/ 1,000,642.21	12.31%	S/ 1,003,599.37	12.41%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/ 634,702.50	7.81%	S/ 638,102.82	7.89%
						TOTAL DEL PASIVO		S/ 669,544.09	8.24%	S/ 673,922.63	8.33%
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	12	S/ 5,787,339.72	71.21%	S/ 5,771,551.81	71.35%
						Capital Adicional		S/ -		S/ -	
						Reservas		S/ 1,486,400.07	18.29%	S/ 1,486,160.07	18.37%
						Reserva Cooperativa	13	S/ 1,274,917.25		S/ 1,274,917.25	
						Reservas del Recreo Los Olivos	14	S/ 211,482.82		S/ 211,242.82	
						Remanentes Acumulados	15	S/ 154,050.38	1.90%	S/ 154,050.38	1.90%
						Remanentes Neto del Ejercicio	16	S/ 29,371.64	0.36%	S/ 3,481.90	0.04%
TOTAL ACTIVO		S/ 8,126,705.90	100%	S/ 8,089,166.79	100%	TOTAL PATRIMONIO		S/ 7,457,161.81	91.76%	S/ 7,415,244.16	91.67%
						TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/ 8,126,705.90	100.00%	S/ 8,089,166.79	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2025
(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Feb-25		Ene-25	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	17	S/ 129,874.41	100.00%	S/ 65,250.83	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 129,874.41	100.00%	S/ 65,250.83	100.00%
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		S/ -		S/ -	
Participaciones ganadas por inversiones permanentes		S/ -		S/ -	
Otros ingresos financieros		S/ -		S/ -	
GASTOS FINANCIEROS		S/ -	0.00%	S/ -	0.00%
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		S/ -		S/ -	
Intereses por Adeudados y Obligaciones del Sistema		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones y otros Cargos de Cuentas por Pagar		S/ -		S/ -	
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras		S/ -		S/ -	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		S/ -		S/ -	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		S/ 129,874.41	100.00%	S/ 65,250.83	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	18	S/ 16,856.42	12.98%	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/ 113,017.99	87.02%	S/ 48,394.41	74.17%
Ingresos por Servicios Financieros	19	S/ 1,642.01	1.26%	S/ 1,180.51	1.81%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 20.00	0.02%	S/ 10.00	0.02%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		S/ 114,640.00	88.27%	S/ 49,564.92	75.96%
Gastos de Administracion	20	S/ 79,555.78	61.26%	S/ 43,243.39	66.27%
Gastos de Personal		S/ 51,098.96	39.34%	S/ 27,811.84	42.62%
Gastos de Directivos		S/ 7,706.20	5.93%	S/ 3,827.00	5.87%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 19,573.32	15.07%	S/ 10,502.35	16.10%
Impuestos y Contribuciones		S/ 1,177.30	0.91%	S/ 1,102.20	1.69%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ -		S/ -	
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 35,084.22	27.01%	S/ 6,321.53	9.69%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	21	S/ 5,712.58	4.40%	S/ 2,839.63	4.35%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 29,371.64	22.62%	S/ 3,481.90	5.34%
Ingresos Extraordinarios		S/ -		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 29,371.64	22.62%	S/ 3,481.90	5.34%
Impuesto a la Renta					
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 29,371.64	22.62%	S/ 3,481.90	5.34%