



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

CUENTA	NOTAS	Mar-25	%	Feb-25	%	CUENTA	NOTAS	Mar-25	%	Feb-25	%
ACTIVO						PASIVO					
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
DISPONIBLE	4	S/ 1,158,458.32	14.23%	S/ 1,300,856.34	16.01%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/ 39,922.39	0.49%	S/ 34,841.59	0.43%
Caja		S/ 75,927.30		S/ 99,445.61		CUENTAS POR PAGAR		S/ 39,922.39		S/ 34,841.59	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 1,082,531.02		S/ 1,201,410.73		OTROS PASIVOS		S/ -		S/ -	
CARTERA DE CREDITOS	5	S/ 5,798,801.67	71.22%	S/ 5,650,601.31	69.53%						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,953,498.16		S/ 5,799,986.47							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 11,410.18		S/ 12,017.61							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 80,734.65		S/ 90,797.30							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 18,141.53		S/ 18,141.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -198,915.14		S/ -213,095.32							
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de Rendimiento de devengados de creditos		S/ -87,760.38		S/ -73,580.20							
		S/ 21,692.67		S/ 16,333.92							
CUENTAS POR COBRAR	6	S/ 187,429.81	2.30%	S/ 174,606.04	2.15%						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/ 7,144,689.80	87.75%	S/ 7,126,063.69	87.69%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/ 39,922.39	0.49%	S/ 34,841.59	0.43%
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/ 996,790.80	12.24%	S/ 999,647.10	12.30%	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	10	S/ 357,933.66	4.40%	S/ 357,139.21	4.39%
TERRENO Y EDIFICIOS		S/ 1,343,915.74		S/ 1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	11	S/ 344,756.40	4.23%	S/ 277,563.29	3.42%
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 33,187.90		S/ 33,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -359,276.48		S/ -356,952.04							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -21,036.36		S/ -20,504.50							
Otros activos	8	S/ 918.90	0.01%	S/ 995.11	0.01%						
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/ 997,709.70	12.25%	S/ 1,000,642.21	12.31%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/ 702,690.06	8.63%	S/ 634,702.50	7.81%
						TOTAL DEL PASIVO		S/ 742,612.45	9.12%	S/ 669,544.09	8.24%
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	12	S/ 5,827,753.86	71.57%	S/ 5,787,339.72	71.21%
						Capital Adicional		S/ -		S/ -	
						Reservas		S/ 1,517,314.07	18.63%	S/ 1,486,400.07	18.29%
						Reserva Cooperativa	13	S/ 1,517,314.07		S/ 1,274,917.25	
						Reservas del Recreo Los Olivos	14	S/ -		S/ 211,482.82	
						Remanentes Acumulados	15	S/ -	0.00%	S/ 154,050.38	1.90%
						Remanentes Neto del Ejercicio	16	S/ 54,719.12	0.67%	S/ 29,371.64	0.36%
TOTAL ACTIVO		S/ 8,142,399.50	100%	S/ 8,126,705.90	100%	TOTAL PATRIMONIO		S/ 7,399,787.05	90.88%	S/ 7,457,161.81	91.76%
						TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/ 8,142,399.50	100.00%	S/ 8,126,705.90	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2025
(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Mar-25		Feb-25	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	17	S/ 204,196.74	100.00%	S/ 129,874.41	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 204,196.74	100.00%	S/ 129,874.41	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/ 204,196.74	100.00%	S/ 129,874.41	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	18	S/ 16,856.42	8.25%	S/ 16,856.42	12.98%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		S/ 187,340.32	91.75%	S/ 113,017.99	87.02%
Ingresos por Servicios Financieros	19	S/ 2,307.01	1.13%	S/ 1,642.01	1.26%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 30.00	0.01%	S/ 20.00	0.02%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		S/ 189,617.33	92.86%	S/ 114,640.00	88.27%
Gastos de Administracion	20	S/ 126,329.33	61.87%	S/ 79,555.78	61.26%
Gastos de Personal		S/ 73,440.60	35.97%	S/ 51,098.96	39.34%
Gastos de Directivos		S/ 11,645.20	5.70%	S/ 7,706.20	5.93%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 28,461.73	13.94%	S/ 19,573.32	15.07%
Impuestos y Contribuciones		S/ 1,274.05	0.62%	S/ 1,177.30	0.91%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 11,507.75	5.64%	S/ -	
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 63,288.00	30.99%	S/ 35,084.22	27.01%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	21	S/ 8,568.88	4.20%	S/ 5,712.58	4.40%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 54,719.12	26.80%	S/ 29,371.64	22.62%
Ingresos Extraordinarios		S/ -		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 54,719.12	26.80%	S/ 29,371.64	22.62%
Impuesto a la Renta					
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 54,719.12	26.80%	S/ 29,371.64	22.62%