



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2025**  
**(Expresado en Soles )**

| CUENTA                                             | NOTAS | Jun-25                 | %             | May-25                 | %             | CUENTA                                 | NOTAS | Jun-25                 | %              | May-25                 | %             |
|----------------------------------------------------|-------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|----------------------------------------|-------|------------------------|----------------|------------------------|---------------|
| <b>ACTIVO</b>                                      |       |                        |               |                        |               | <b>PASIVO</b>                          |       |                        |                |                        |               |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                            |       |                        |               |                        |               | <b>PASIVO CORRIENTE</b>                |       |                        |                |                        |               |
| <b>DISPONIBLE</b>                                  | 4     | S/ 1,059,196.44        | 12.87%        | S/ 1,128,777.21        | 13.77%        | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>               | 9     | S/ 399,049.63          | 4.85%          | S/ 401,861.64          | 4.90%         |
| Caja                                               |       | S/ 125,196.91          |               | S/ 79,248.26           |               | CUENTAS POR PAGAR                      |       | S/ 399,049.63          |                | S/ 401,861.64          |               |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero      |       | S/ 933,999.53          |               | S/ 1,049,528.95        |               | OTROS PASIVOS                          |       | S/ -                   |                | S/ -                   |               |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                         | 5     | S/ 5,947,835.84        | 72.29%        | S/ 5,852,248.94        | 71.39%        |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Cartera de Créditos Vigentes                       |       | S/ 6,127,559.12        |               | S/ 6,032,899.27        |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Cartera de Créditos Reestructurados                |       | S/ -                   |               | S/ -                   |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Cartera de Créditos Refinanciados                  |       | S/ 14,913.74           |               | S/ 15,989.58           |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Cartera de Créditos Vencidos                       |       | S/ 76,119.80           |               | S/ 75,597.45           |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial           |       | S/ 18,141.53           |               | S/ 18,141.53           |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| - Provisiones para Créditos                        |       | S/ -185,832.82         |               | S/ -198,276.05         |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| - Provisiones Voluntaria por reasignacion de provi |       | S/ -126,235.67         |               | S/ -113,792.44         |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Rendimiento de devengados de creditos              |       | S/ 23,170.14           |               | S/ 21,689.60           |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | 6     | S/ 222,879.75          | 2.71%         | S/ 221,305.11          | 2.70%         |                                        |       |                        |                |                        |               |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                      |       | <b>S/ 7,229,912.03</b> | <b>87.87%</b> | <b>S/ 7,202,331.26</b> | <b>87.86%</b> | <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>          |       | <b>S/ 399,049.63</b>   | <b>4.85%</b>   | <b>S/ 401,861.64</b>   | <b>4.90%</b>  |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                         |       |                        |               |                        |               | <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>             |       |                        |                |                        |               |
| <b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>               | 7     | S/ 991,399.35          | 12.05%        | S/ 994,278.15          | 12.13%        | PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES |       | S/ -                   | 0.00%          | S/ -                   | 0.00%         |
| TERRENO Y EDIFICIOS                                |       | S/ 1,343,915.74        |               | S/ 1,343,915.74        |               | PROVISIONES ASOCIATIVAS                | 10    | S/ 337,432.73          | 4.10%          | S/ 333,972.73          | 4.07%         |
| MUEBLES Y EQUIPOS                                  |       | S/ 36,187.90           |               | S/ 36,187.90           |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Depreciacion Edificios e Instalaciones             |       | S/ -366,249.80         |               | S/ -363,925.36         |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Depreciacion Mobiliario y Equipo                   |       | S/ -22,454.49          |               | S/ -21,900.13          |               |                                        |       |                        |                |                        |               |
| Otros activos                                      | 8     | S/ 6,831.35            | 0.08%         | S/ 763.48              | 0.01%         |                                        |       |                        |                |                        |               |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CTE</b>                         |       | <b>S/ 998,230.70</b>   | <b>12.13%</b> | <b>S/ 995,041.63</b>   | <b>12.14%</b> | <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>       |       | <b>S/ 337,432.73</b>   | <b>4.10%</b>   | <b>S/ 333,972.73</b>   | <b>4.07%</b>  |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                |       | <b>S/ 736,482.36</b>   | <b>8.95%</b>   | <b>S/ 735,834.37</b>   | <b>8.98%</b>  |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | <b>PATRIMONIO</b>                      |       |                        |                |                        |               |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | Capital Cooperativo                    | 11    | S/ 5,858,198.13        | 71.20%         | S/ 5,850,520.51        | 71.37%        |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | Capital Adicional                      |       |                        |                |                        |               |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | Reservas                               | 12    | S/ 1,517,314.07        | 18.44%         | S/ 1,517,314.07        | 18.51%        |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | Reserva Cooperativa                    |       | S/ 1,517,314.07        |                | S/ 1,517,314.07        |               |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | Remanentes Acumulados                  |       | S/ -                   | 0.00%          | S/ -                   | 0.00%         |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | Remanentes Neto del Ejercicio          | 13    | S/ 116,148.17          | 1.41%          | S/ 93,703.94           | 1.14%         |
|                                                    |       |                        |               |                        |               | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                |       | <b>S/ 7,491,660.37</b> | <b>91.05%</b>  | <b>S/ 7,461,538.52</b> | <b>91.02%</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                |       | <b>S/ 8,228,142.73</b> | <b>100%</b>   | <b>S/ 8,197,372.89</b> | <b>100%</b>   | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>       |       | <b>S/ 8,228,142.73</b> | <b>100.00%</b> | <b>S/ 8,197,372.89</b> | <b>100%</b>   |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2025**  
**(Expresado en Soles )**

| RUBROS / DESCRIPCION                                         | NOTA      | Jun-25               |                | May-25               |                |
|--------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                                                              |           | IMPORTE              | %              | IMPORTE              | %              |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                  | <b>14</b> | <b>S/ 417,873.69</b> | <b>100.00%</b> | <b>S/ 346,838.28</b> | <b>100.00%</b> |
| Ingresos por Disponibles                                     |           | S/ -                 |                | S/ -                 |                |
| Ingresos por Cuentas por Cobrar                              |           | S/ -                 |                | S/ -                 |                |
| Intereses y Comisiones por Cartera de Credito                |           | S/ 417,873.69        | 100.00%        | S/ 346,838.28        | 100.00%        |
| Diferencia de Cambio de Operaciones Varias                   |           | S/ -                 |                | S/ -                 |                |
| Participaciones ganadas por inversiones permanentes          |           | S/ -                 |                | S/ -                 |                |
| Otros ingresos financieros                                   |           | S/ -                 |                | S/ -                 |                |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                    |           | <b>S/ -</b>          | <b>0.00%</b>   | <b>S/ -</b>          | <b>0.00%</b>   |
| 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/ -                 |                |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                               |           | <b>S/ 417,873.69</b> | <b>100.00%</b> | <b>S/ 346,838.28</b> | <b>100.00%</b> |
| Provisiones para Creditos Directos                           | <b>15</b> | S/ 42,249.39         | 10.11%         | S/ 42,249.39         | 12.18%         |
| Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A. |           |                      |                |                      |                |
| Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.   |           |                      |                |                      |                |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                |           | <b>S/ 375,624.30</b> | <b>89.89%</b>  | <b>S/ 304,588.89</b> | <b>87.82%</b>  |
| Ingresos por Servicios Financieros                           | <b>16</b> | S/ 17,627.02         | 4.22%          | S/ 16,077.01         | 4.64%          |
| Gastos por Servicios Financieros                             |           | S/ 60.00             | 0.01%          | S/ 50.00             | 0.01%          |
| Resultados por operaciones financieras                       |           |                      |                |                      |                |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                    |           | <b>S/ 393,191.32</b> | <b>94.09%</b>  | <b>S/ 320,615.90</b> | <b>92.44%</b>  |
| <b>Gastos de Administracion</b>                              | <b>17</b> | <b>S/ 260,082.82</b> | <b>62.24%</b>  | <b>S/ 212,830.43</b> | <b>61.36%</b>  |
| Gastos de Personal                                           |           | S/ 150,548.22        | 36.03%         | S/ 125,210.66        | 36.10%         |
| Gastos de Directivos                                         |           | S/ 23,624.80         | 5.65%          | S/ 19,312.20         | 5.57%          |
| Gastos por Servicios Recibidos por Terceros                  |           | S/ 56,339.24         | 13.48%         | S/ 45,666.82         | 13.17%         |
| Impuestos y Contribuciones                                   |           | S/ 2,595.75          | 0.62%          | S/ 2,503.30          | 0.72%          |
| Gastos de Actividades Asociativas                            |           | S/ 26,974.81         | 6.46%          | S/ 20,137.45         | 5.81%          |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                               |           | <b>S/ 133,108.50</b> | <b>31.85%</b>  | <b>S/ 107,785.47</b> | <b>31.08%</b>  |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES                              | <b>18</b> | S/ 16,960.33         | 4.06%          | S/ 14,081.53         | 4.06%          |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO                      |           | S/ -                 |                | S/ -                 |                |
| <b>RESULTADOS DE OPERACIÓN</b>                               |           | <b>S/ 116,148.17</b> | <b>27.80%</b>  | <b>S/ 93,703.94</b>  | <b>27.02%</b>  |
| Ingresos Extraordinarios                                     |           | S/ -                 |                | S/ -                 |                |
| Ingresos de Ejercicios Anteriores                            |           | S/ -                 |                | S/ -                 |                |
| <b>RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.</b>            |           | <b>S/ 116,148.17</b> | <b>27.80%</b>  | <b>S/ 93,703.94</b>  | <b>27.02%</b>  |
| Impuesto a la Renta                                          |           |                      |                |                      |                |
| <b>REMANENTE NETO DEL EJERCICIO</b>                          |           | <b>S/ 116,148.17</b> | <b>27.80%</b>  | <b>S/ 93,703.94</b>  | <b>27.02%</b>  |