



CUENTA	NOTAS		Set-25	%	Ago-25	%	CUENTA	NOTAS		Set-25	%	Ago-25	%		
ACTIVO							PASIVO								
ACTIVO CORRIENTE							PASIVO CORRIENTE								
DISPONIBLE	4	S/	1,057,874.28	12.71%	S/	1,057,384.50	12.79%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/	350,955.07	4.22%	S/	347,399.96	4.20%
Caja		S/	191,756.98		S/	128,597.79		CUENTAS POR PAGAR		S/	350,955.07		S/	347,399.96	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/	866,117.30		S/	928,786.71									
CARTERA DE CREDITOS	5	S/	6,074,140.32	72.98%	S/	6,003,645.47	72.63%								
Cartera de Créditos Vigentes		S/	6,300,641.00		S/	6,202,391.26									
Cartera de Créditos Reestructurados		S/	-		S/	-									
Cartera de Créditos Refinanciados		S/	21,631.97		S/	22,072.39									
Cartera de Créditos Vencidos		S/	56,184.75		S/	80,317.79									
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/	18,141.53		S/	18,141.53									
- Provisiones para Créditos		S/	-205,417.12		S/	-212,750.03									
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de prov		S/	-133,568.58		S/	-126,235.67									
Rendimiento de devengados de creditos		S/	16,526.77		S/	19,708.20									
CUENTAS POR COBRAR	6	S/	203,638.91	2.45%	S/	214,059.13	2.59%								
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/	7,335,653.51	88.14%	S/	7,275,089.10	88.01%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/	350,955.07	4.22%	S/	347,399.96	4.20%
ACTIVO NO CORRIENTE							PASIVO NO CORRIENTE								
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/	982,762.92	11.81%	S/	985,641.73	11.92%	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/	346,069.56	4.16%	S/	348,878.18	4.22%
MUEBLES Y EQUIPOS		S/	36,187.90		S/	36,187.90									
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/	-373,223.12		S/	-370,898.68									
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/	-24,117.60		S/	-23,563.23									
Otros activos	8	S/	4,105.75	0.05%	S/	5,355.92	0.06%								
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/	986,868.67	11.86%	S/	990,997.65	11.99%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/	346,069.56	4.16%	S/	348,878.18	4.22%
							TOTAL DEL PASIVO			S/	697,024.63	8.38%	S/	696,278.14	8.42%
							PATRIMONIO								
							Capital Cooperativo	11	S/	5,920,530.85	71.14%	S/	5,904,156.11	71.43%	
							Capital Adicional								
							Reservas	12	S/	1,518,675.58	18.25%	S/	1,518,675.58	18.37%	
							Reserva Cooperativa		S/	1,518,675.58		S/	1,518,675.58		
							Remanentes Acumulados		S/	-	0.00%	S/	-	0.00%	
							Remanentes Neto del Ejercicio	13	S/	186,291.12	2.24%	S/	146,976.92	1.78%	
							TOTAL PATRIMONIO		S/	7,625,497.55	91.62%	S/	7,569,808.61	91.58%	
TOTAL ACTIVO		S/	8,322,522.18	100%	S/	8,266,086.75	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIC		S/	8,322,522.18	100.00%	S/	8,266,086.75	100%



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

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Set-25		Ago-25	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	14	S/ 640,512.58	100.00%	S/ 562,923.12	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 640,512.58	100.00%	S/ 562,923.12	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/ 640,512.58	100.00%	S/ 562,923.12	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	15	S/ 69,166.60	10.80%	S/ 69,166.60	12.29%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		S/ 571,345.98	89.20%	S/ 493,756.52	87.71%
Ingresos por Servicios Financieros	16	S/ 19,877.99	3.10%	S/ 21,117.99	3.75%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 90.00	0.01%	S/ 80.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		S/ 591,133.97	92.29%	S/ 514,794.51	91.45%
Gastos de Administracion	17	S/ 379,246.09	59.21%	S/ 345,099.64	61.30%
Gastos de Personal		S/ 222,657.92	34.76%	S/ 199,150.05	35.38%
Gastos de Directivos		S/ 35,420.30	5.53%	S/ 31,040.30	5.51%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 90,269.86	14.09%	S/ 84,109.38	14.94%
Impuestos y Contribuciones		S/ 3,923.20	0.61%	S/ 3,825.10	0.68%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 26,974.81	4.21%	S/ 26,974.81	4.79%
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 211,887.88	33.08%	S/ 169,694.87	30.15%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	18	S/ 25,596.76	4.00%	S/ 22,717.95	4.04%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 186,291.12	29.08%	S/ 146,976.92	26.11%
Ingresos Extraordinarios		S/ -		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 186,291.12	29.08%	S/ 146,976.92	26.11%
Impuesto a la Renta					
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 186,291.12	29.08%	S/ 146,976.92	26.11%