



(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Oct-25	%	Set-25	%	CUENTA	NOTAS	Oct-25	%	Set-25	%
ACTIVO						PASIVO					
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
DISPONIBLE	4	S/ 1,178,652.14	14.08%	S/ 1,057,874.28	12.71%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/ 353,766.23	4.23%	S/ 350,955.07	4.22%
Caja		S/ 124,198.45		S/ 191,756.98		CUENTAS POR PAGAR		S/ 353,766.23		S/ 350,955.07	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 1,054,453.69		S/ 866,117.30							
CARTERA DE CREDITOS	5	S/ 6,015,911.16	71.88%	S/ 6,074,140.32	72.98%						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 6,246,802.54		S/ 6,300,641.00							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 26,516.38		S/ 21,631.97							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 67,889.69		S/ 56,184.75							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 18,141.53		S/ 18,141.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -232,501.89		S/ -205,417.12							
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de prov		S/ -133,568.58		S/ -133,568.58							
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 22,631.49		S/ 16,526.77							
CUENTAS POR COBRAR	6	S/ 189,244.13	2.26%	S/ 203,638.91	2.45%						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/ 7,383,807.43	88.22%	S/ 7,335,653.51	88.14%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/ 353,766.23	4.23%	S/ 350,955.07	4.22%
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/ 979,884.12	11.71%	S/ 982,762.92	11.81%	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/ 352,387.35	4.21%	S/ 346,069.56	4.16%
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -375,547.56		S/ -373,223.12							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -24,671.96		S/ -24,117.60							
Otros activos	8	S/ 6,239.16	0.07%	S/ 4,105.75	0.05%						
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/ 986,123.28	11.78%	S/ 986,868.67	11.86%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/ 352,387.35	4.21%	S/ 346,069.56	4.16%
						TOTAL DEL PASIVO		S/ 706,153.58	8.44%	S/ 697,024.63	8.38%
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	11	S/ 5,959,576.83	71.20%	S/ 5,920,530.85	71.14%
						Capital Adicional					
						Reservas	12	S/ 1,518,675.58	18.14%	S/ 1,518,675.58	18.25%
						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/ 185,524.72	2.22%	S/ 186,291.12	2.24%
						TOTAL PATRIMONIO		S/ 7,663,777.13	91.56%	S/ 7,625,497.55	91.62%
TOTAL ACTIVO		S/ 8,369,930.71	100%	S/ 8,322,522.18	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIC		S/ 8,369,930.71	100.00%	S/ 8,322,522.18	100%



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

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Oct-25		Set-25	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	14	S/ 721,717.89	100.00%	S/ 640,512.58	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 721,717.89	100.00%	S/ 640,512.58	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/ 721,717.89	100.00%	S/ 640,512.58	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	15	S/ 96,251.37	13.34%	S/ 69,166.60	10.80%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		S/ 625,466.52	86.66%	S/ 571,345.98	89.20%
Ingresos por Servicios Financieros	16	S/ 20,247.99	2.81%	S/ 19,877.99	3.10%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 100.00	0.01%	S/ 90.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		S/ 645,614.51	89.46%	S/ 591,133.97	92.29%
Gastos de Administracion	17	S/ 431,614.23	59.80%	S/ 379,246.09	59.21%
Gastos de Personal		S/ 246,556.91	34.16%	S/ 222,657.92	34.76%
Gastos de Directivos		S/ 38,955.30	5.40%	S/ 35,420.30	5.53%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 98,440.63	13.64%	S/ 90,269.86	14.09%
Impuestos y Contribuciones		S/ 5,085.30	0.70%	S/ 3,923.20	0.61%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 42,576.09	5.90%	S/ 26,974.81	4.21%
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 214,000.28	29.65%	S/ 211,887.88	33.08%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	18	S/ 28,475.56	3.95%	S/ 25,596.76	4.00%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 185,524.72	25.71%	S/ 186,291.12	29.08%
Ingresos Extraordinarios		S/ -		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 185,524.72	25.71%	S/ 186,291.12	29.08%
Impuesto a la Renta					
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 185,524.72	25.71%	S/ 186,291.12	29.08%