



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

CUENTA	NOTAS	Nov-25	%	Oct-25	%	CUENTA	NOTAS	Nov-25
ACTIVO						PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE		
DISPONIBLE	4	S/ 1,190,267.91	14.31%	S/ 1,178,652.14	14.08%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/ 349,717.79
Caja		S/ 170,325.93		S/ 124,198.45		CUENTAS POR PAGAR		S/ 349,717.79
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 1,019,941.98		S/ 1,054,453.69				
CARTERA DE CREDITOS	5	S/ 5,963,960.16	71.69%	S/ 6,015,911.16	71.88%			
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 6,206,430.04		S/ 6,246,802.54				
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -				
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 24,751.42		S/ 26,516.38				
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 49,079.36		S/ 67,889.69				
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 18,141.53				
- Provisiones para Créditos		S/ -225,638.10		S/ -232,501.89				
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de prov		S/ -140,432.37		S/ -133,568.58				
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 20,378.28		S/ 22,631.49				
CUENTAS POR COBRAR	6	S/ 185,003.65	2.22%	S/ 189,244.13	2.26%			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/ 7,339,231.72	88.22%	S/ 7,383,807.43	88.22%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/ 349,717.79
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE		
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/ 977,140.31	11.75%	S/ 979,884.12	11.71%	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES		S/ -
TERRENO Y EDIFICIOS		S/ 1,343,915.74		S/ 1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	S/ 348,833.25
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90				
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -377,872.00		S/ -375,547.56				
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -25,091.33		S/ -24,671.96				
Otros activos	8	S/ 3,122.17	0.04%	S/ 6,239.16	0.07%			
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/ 980,262.48	11.78%	S/ 986,123.28	11.78%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/ 348,833.25
						TOTAL DEL PASIVO		S/ 698,551.04
						PATRIMONIO		
						Capital Cooperativo	11	S/ 5,973,487.60
						Capital Adicional		
						Reservas	12	S/ 1,518,675.58
						Reserva Cooperativa		S/ 1,518,675.58
						Remanentes Acumulados		S/ -
						Remanentes Neto del Ejercicio	13	S/ 128,779.98
						TOTAL PATRIMONIO		S/ 7,620,943.16
TOTAL ACTIVO		S/ 8,319,494.20	100%	S/ 8,369,930.71	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/ 8,319,494.20

%	Oct-25	%
4.20%	S/ 353,766.23	4.23%
	S/ 353,766.23	
4.20%	S/ 353,766.23	4.23%
0.00%	S/ -	0.00%
4.19%	S/ 352,387.35	4.21%
4.19%	S/ 352,387.35	4.21%
8.40%	S/ 706,153.58	8.44%
71.80%	S/ 5,959,576.83	71.20%
18.25%	S/ 1,518,675.58	18.14%
	S/ 1,518,675.58	
0.00%	S/ -	0.00%
1.55%	S/ 185,524.72	2.22%
91.60%	S/ 7,663,777.13	91.56%
100.00%	S/ 8,369,930.71	100%



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

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Nov-25		Oct-25	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	14	S/ 793,664.78	100.00%	S/ 721,717.89	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 793,664.78	100.00%	S/ 721,717.89	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/ 793,664.78	100.00%	S/ 721,717.89	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	15	S/ 96,251.37	12.13%	S/ 96,251.37	13.34%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		S/ 697,413.41	87.87%	S/ 625,466.52	86.66%
Ingresos por Servicios Financieros	16	S/ 20,572.99	2.59%	S/ 20,247.99	2.81%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 110.00	0.01%	S/ 100.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		S/ 717,876.40	90.45%	S/ 645,614.51	89.46%
Gastos de Administracion	17	S/ 557,877.05	70.29%	S/ 431,614.23	59.80%
Gastos de Personal		S/ 268,128.65	33.78%	S/ 246,556.91	34.16%
Gastos de Directivos		S/ 42,355.30	5.34%	S/ 38,955.30	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 106,927.38	13.47%	S/ 98,440.63	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 8,285.26	1.04%	S/ 5,085.30	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 132,180.46	16.65%	S/ 42,576.09	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 159,999.35	20.16%	S/ 214,000.28	29.65%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	18	S/ 31,219.37	3.93%	S/ 28,475.56	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 128,779.98	16.23%	S/ 185,524.72	25.71%
Ingresos Extraordinarios		S/ -		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 128,779.98	16.23%	S/ 185,524.72	25.71%
Impuesto a la Renta					
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 128,779.98	16.23%	S/ 185,524.72	25.71%