



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

CUENTA	NOTAS	Dic-25	%	Nov-25	%	CUENTA	NOTAS	Dic-25
ACTIVO						PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE		
DISPONIBLE	4	S/ 1,332,636.99	15.98%	S/ 1,190,267.91	14.31%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/ 338,884.28
Caja		S/ 96,112.21		S/ 170,325.93		CUENTAS POR PAGAR		S/ 338,884.28
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 1,236,524.78		S/ 1,019,941.98				
CARTERA DE CREDITOS	5	S/ 5,840,912.88	70.04%	S/ 5,963,960.16	71.69%			
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 6,091,058.55		S/ 6,206,430.04				
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -				
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 23,535.94		S/ 24,751.42				
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 36,824.01		S/ 49,079.36				
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 29,391.53				
- Provisiones para Créditos		S/ -161,119.56		S/ -225,638.10				
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de prov		S/ -204,950.91		S/ -140,432.37				
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 26,173.32		S/ 20,378.28				
CUENTAS POR COBRAR	6	S/ 188,566.21	2.26%	S/ 185,003.65	2.22%			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/ 7,362,116.08	88.28%	S/ 7,339,231.72	88.22%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/ 338,884.28
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE		
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/ 974,396.51	11.68%	S/ 977,140.31	11.75%	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES		S/ -
TERRENO Y EDIFICIOS		S/ 1,343,915.74		S/ 1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	10	S/ 355,174.31
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90				
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -380,196.44		S/ -377,872.00				
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -25,510.69		S/ -25,091.33				
Otros activos	8	S/ 2,630.38	0.03%	S/ 3,122.17	0.04%			
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/ 977,026.89	11.72%	S/ 980,262.48	11.78%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/ 355,174.31
						TOTAL DEL PASIVO		S/ 694,058.59
						PATRIMONIO		
						Capital Cooperativo	11	S/ 5,968,442.13
						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/ 157,966.67
						TOTAL PATRIMONIO		S/ 7,645,084.38
TOTAL ACTIVO		S/ 8,339,142.97	100%	S/ 8,319,494.20	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/ 8,339,142.97

%	Nov-25		%
4.06%	S/	349,717.79	4.20%
	S/	349,717.79	
4.06%	S/	349,717.79	4.20%
0.00%	S/	-	0.00%
4.26%	S/	348,833.25	4.19%
4.26%	S/	348,833.25	4.19%
8.32%	S/	698,551.04	8.40%
71.57%	S/	5,973,487.60	71.80%
18.21%	S/	1,518,675.58	18.25%
	S/	1,518,675.58	
0.00%	S/	-	0.00%
1.89%	S/	128,779.98	1.55%
91.68%	S/	7,620,943.16	91.60%
100.00%	S/	8,319,494.20	100%



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

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Dic-25		Nov-25	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	14	S/ 873,681.20	100.00%	S/ 793,664.78	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 873,681.20	100.00%	S/ 793,664.78	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/ 873,681.20	100.00%	S/ 793,664.78	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	15	S/ 96,251.37	11.02%	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/ 777,429.83	88.98%	S/ 697,413.41	86.66%
Ingresos por Servicios Financieros	16	S/ 17,458.99	2.00%	S/ 20,572.99	2.81%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 120.00	0.01%	S/ 110.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		S/ 794,768.82	90.97%	S/ 717,876.40	89.46%
Gastos de Administracion	17	S/ 602,586.98	68.97%	S/ 557,877.05	59.80%
Gastos de Personal		S/ 289,537.87	33.14%	S/ 268,128.65	34.16%
Gastos de Directivos		S/ 46,338.30	5.30%	S/ 42,355.30	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 125,474.43	14.36%	S/ 106,927.38	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 7,833.82	0.90%	S/ 8,285.26	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 133,402.56	15.27%	S/ 132,180.46	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 192,181.84	22.00%	S/ 159,999.35	29.65%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	18	S/ 33,963.17	3.89%	S/ 31,219.37	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 158,218.67	18.11%	S/ 128,779.98	25.71%
Ingresos Extraordinarios		S/ -		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 158,218.67	18.11%	S/ 128,779.98	25.71%
Impuesto a la Renta 2025		S/ 252.00			
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 157,966.67	18.08%	S/ 128,779.98	16.23%