COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2026
(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	May-26	%	Abr-26	%	CUENTA	NOTAS	May-26	%	Abr-26	%
ACTIVO						**PASIVO**					
ACTIVO CORRIENTE						**PASIVO CORRIENTE**					
DISPONIBLE	**4**	**S/ 2,150,814.14**	**25.10%**	**S/ 1,987,644.21**	**23.33%**	**CUENTAS POR PAGAR**	**9**	**S/ 46,303.35**	**0.54%**	**S/ 52,978.51**	**0.62%**
Caja		S/ 119,653.20		S/ 161,562.57		CUENTAS POR PAGAR		S/ 46,303.35		S/ 52,978.51	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 2,031,160.94		S/ 1,826,081.64							
CARTERA DE CREDITOS	**5**	**S/ 5,285,414.54**	**61.68%**	**S/ 5,295,866.94**	**62.16%**						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,606,396.88		S/ 5,611,226.61							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 14,030.06		S/ 14,317.55							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 62,989.89		S/ 65,581.16							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 29,391.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -225,973.33		S/ -222,361.11							
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de		S/ -221,325.85		S/ -221,325.85							
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 19,905.36		S/ 19,037.05							
CUENTAS POR COBRAR	**6**	**S/ 168,538.12**	**1.97%**	**S/ 271,355.92**	**3.18%**						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**S/ 7,604,766.80**	**88.74%**	**S/ 7,554,867.07**	**88.67%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**		**S/ 46,303.35**	**0.54%**	**S/ 52,978.51**	**0.62%**
ACTIVO NO CORRIENTE						**PASIVO NO CORRIENTE**					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	**7**	**S/ 960,677.48**	**11.21%**	**S/ 963,421.28**	**11.31%**	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/ 740,467.14**	**8.64%**	**S/ 730,646.64**	**8.58%**
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -391,818.64		S/ -389,494.20							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -27,607.52		S/ -27,188.16							
Otros activos	**8**	**S/ 3,981.52**	**0.05%**	**S/ 1,629.95**	**0.02%**						
TOTAL ACTIVO NO CTE		**S/ 964,659.00**	**11.26%**	**S/ 965,051.23**	**11.33%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**		**S/ 740,467.14**	**8.64%**	**S/ 730,646.64**	**8.58%**
						TOTAL DEL PASIVO		**S/ 786,770.49**	**9.18%**	**S/ 783,625.15**	**9.20%**
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	**11**	**S/ 6,078,004.77**	**70.93%**	**S/ 6,051,887.61**	**71.03%**
						Capital Adicional					
						Reservas	**12**	**S/ 1,550,268.91**	**18.09%**	**S/ 1,550,268.91**	**18.20%**
						Reserva Cooperativa		S/ 1,550,268.91		S/ 1,550,268.91	
						Remanentes Acumulados	**13**	**S/ -**	**0.00%**	**S/ -**	**0.00%**
						Remanentes Neto del Ejercicio	**14**	**S/ 154,381.63**	**1.80%**	**S/ 134,136.63**	**1.57%**
						TOTAL PATRIMONIO		**S/ 7,782,655.31**	**90.82%**	**S/ 7,736,293.15**	**90.80%**
TOTAL ACTIVO		**S/ 8,569,425.80**	**100%**	**S/ 8,519,918.30**	**100%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**S/ 8,569,425.80**	**100.00%**	**S/ 8,519,918.30**	**100%**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MAYO DEL 2026

(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	May-26		Abr-26	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	**S/ 365,982.20**	**100.00%**	**S/ 292,251.28**	**100.00%**
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 365,982.20	**100.00%**	S/ 292,251.28	**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/ 365,982.20**	**100.00%**	**S/ 292,251.28**	**100.00%**
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 81,228.71	**22.19%**	S/ 77,616.49	**13.34%**
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		**S/ 284,753.49**	**77.81%**	**S/ 214,634.79**	**86.66%**
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 1,580.00	0.43%	S/ 1,270.00	2.81%
Gastos por Servicios Financieros	17	S/ 54.00	0.01%	S/ 44.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		**S/ 286,279.49**	**78.22%**	**S/ 215,860.79**	**89.46%**
Gastos de Administracion	18	**S/ 207,793.19**	**56.78%**	**S/ 160,363.29**	**59.80%**
Gastos de Personal		**S/ 120,155.19**	32.83%	S/ 96,542.78	34.16%
Gastos de Directivos		**S/ 19,766.80**	5.40%	S/ 16,340.40	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 46,124.85	12.60%	S/ 34,339.21	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 2,576.90	0.70%	S/ 1,417.05	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 19,169.45	5.24%	S/ 11,723.85	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		**S/ 78,486.30**	**21.45%**	**S/ 55,497.50**	**29.65%**
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 13,719.03	3.75%	S/ 10,975.23	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		**S/ 64,767.27**	**17.70%**	**S/ 44,522.27**	**25.71%**
Otros Ingresos de Gestión	20	S/ 89,614.36		S/ 89,614.36	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		**S/ 154,381.63**	**42.18%**	**S/ 134,136.63**	**25.71%**
Impuesto a la Renta		S/ -		S/ -	
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		**S/ 154,381.63**	**42.18%**	**S/ 134,136.63**	**45.90%**