COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2026
(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Jun-26	%	May-26	%	CUENTA	NOTAS	Jun-26	%	May-26	%
ACTIVO						**PASIVO**					
ACTIVO CORRIENTE						**PASIVO CORRIENTE**					
DISPONIBLE	**4**	**S/ 2,216,337.82**	**25.78%**	**S/ 2,150,814.14**	**25.10%**	**CUENTAS POR PAGAR**	**9**	**S/ 56,160.10**	**0.65%**	**S/ 46,303.35**	**0.54%**
Caja		S/ 185,849.49		S/ 119,653.20		CUENTAS POR PAGAR		S/ 56,160.10		S/ 46,303.35	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 2,030,488.33		S/ 2,031,160.94							
CARTERA DE CREDITOS	**5**	**S/ 5,227,063.04**	**60.81%**	**S/ 5,285,414.54**	**61.68%**						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,475,683.70		S/ 5,606,396.88							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 13,603.53		S/ 14,030.06							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 136,774.05		S/ 62,989.89							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 29,391.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -217,662.23		S/ -225,973.33							
- Provisiones Voluntaria por reasignaci		S/ -229,636.95		S/ -221,325.85							
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 18,909.41		S/ 19,905.36							
CUENTAS POR COBRAR	**6**	**S/ 194,200.49**	**2.26%**	**S/ 168,538.12**	**1.97%**						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**S/ 7,637,601.35**	**88.85%**	**S/ 7,604,766.80**	**88.74%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**		**S/ 56,160.10**	**0.65%**	**S/ 46,303.35**	**0.54%**
ACTIVO NO CORRIENTE						**PASIVO NO CORRIENTE**					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	**7**	**S/ 957,945.98**	**11.14%**	**S/ 960,677.48**	**11.21%**	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTING	-	**S/ -**	**0.00%**	**S/ -**	**0.00%**
TERRENO Y EDIFICIOS		S/ 1,343,915.74		S/ 1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	**10**	**S/ 736,132.64**	**8.56%**	**S/ 740,467.14**	**8.64%**
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -394,143.08		S/ -391,818.64							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -28,014.58		S/ -27,607.52							
Otros activos	**8**	**S/ 620.15**	**0.01%**	**S/ 3,981.52**	**0.05%**						
TOTAL ACTIVO NO CTE		**S/ 958,566.13**	**11.15%**	**S/ 964,659.00**	**11.26%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**		**S/ 736,132.64**	**8.56%**	**S/ 740,467.14**	**8.64%**
						TOTAL DEL PASIVO		**S/ 792,292.74**	**9.22%**	**S/ 786,770.49**	**9.18%**
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	**11**	**S/ 6,062,261.73**	**70.52%**	**S/ 6,078,004.77**	**70.93%**
						Capital Adicional					
						Reservas	**12**	**S/ 1,550,268.91**	**18.03%**	**S/ 1,550,268.91**	**18.09%**
						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/ 191,344.10**	**2.23%**	**S/ 154,381.63**	**1.80%**
						TOTAL PATRIMONIO		**S/ 7,803,874.74**	**90.78%**	**S/ 7,782,655.31**	**90.82%**
TOTAL ACTIVO		**S/ 8,596,167.48**	**100%**	**S/ 8,569,425.80**	**100%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**S/ 8,596,167.48**	**100.00%**	**S/ 8,569,425.80**	**100%**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2026

(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Jun-26		May-26	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	**S/ 440,997.24**	**100.00%**	**S/ 365,982.20**	**100.00%**
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 440,997.24	**100.00%**	S/ 365,982.20	**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/ 440,997.24**	**100.00%**	**S/ 365,982.20**	**100.00%**
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 81,228.71	**18.42%**	S/ 81,228.71	**13.34%**
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		**S/ 359,768.53**	**81.58%**	**S/ 284,753.49**	**86.66%**
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 13,165.00	2.99%	S/ 1,580.00	2.81%
Gastos por Servicios Financieros	17	S/ 64.00	0.01%	S/ 54.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		**S/ 372,869.53**	**84.55%**	**S/ 286,279.49**	**89.46%**
Gastos de Administracion	18	**S/ 254,689.26**	**57.75%**	**S/ 207,793.19**	**59.80%**
Gastos de Personal		S/ 146,977.09	33.33%	S/ 120,155.19	34.16%
Gastos de Directivos		S/ 22,943.80	5.20%	S/ 19,766.80	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 57,326.17	13.00%	S/ 46,124.85	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 2,663.45	0.60%	S/ 2,576.90	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 24,778.75	5.62%	S/ 19,169.45	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		**S/ 118,180.27**	**26.80%**	**S/ 78,486.30**	**29.65%**
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 16,450.53	3.73%	S/ 13,719.03	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		**S/ 101,729.74**	**23.07%**	**S/ 64,767.27**	**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/ 191,344.10**	**43.39%**	**S/ 154,381.63**	**25.71%**
Impuesto a la Renta		S/ -		S/ -	
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		**S/ 191,344.10**	**43.39%**	**S/ 154,381.63**	**42.18%**