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

CUENTA	NOTAS	Jul-26	%	Jun-26	%	CUENTA	NOTAS	Jul-26	%	Jun-26	%
ACTIVO						**PASIVO**					
ACTIVO CORRIENTE						**PASIVO CORRIENTE**					
DISPONIBLE	**4**	**S/ 2,276,324.53**	**26.43%**	**S/ 2,216,337.82**	**25.78%**	**CUENTAS POR PAGAR**	**9**	**S/ 38,927.44**	**0.45%**	**S/ 56,160.10**	**0.65%**
Caja		S/ 80,699.20		S/ 185,848.67		CUENTAS POR PAGAR		S/ 38,927.44		S/ 56,160.10	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 2,195,625.33		S/ 2,030,489.15							
CARTERA DE CREDITOS	**5**	**S/ 5,182,798.09**	**60.19%**	**S/ 5,227,063.04**	**60.81%**						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,481,259.08		S/ 5,475,683.70							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 12,662.37		S/ 13,603.53							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 105,955.05		S/ 136,774.05							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 29,391.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -238,417.11		S/ -217,662.23							
- Provisiones Voluntaria por reasignaci		S/ -229,636.95		S/ -229,636.95							
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 21,584.12		S/ 18,909.41							
CUENTAS POR COBRAR	**6**	**S/ 192,106.87**	**2.23%**	**S/ 194,200.49**	**2.26%**						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**S/ 7,651,229.49**	**88.85%**	**S/ 7,637,601.35**	**88.85%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**		**S/ 38,927.44**	**0.45%**	**S/ 56,160.10**	**0.65%**
ACTIVO NO CORRIENTE						**PASIVO NO CORRIENTE**					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	**7**	**S/ 955,222.34**	**11.09%**	**S/ 957,945.98**	**11.14%**	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/ 742,218.62**	**8.62%**	**S/ 736,132.64**	**8.56%**
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -396,467.52		S/ -394,143.08							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -28,413.78		S/ -28,014.58							
Otros activos	**8**	**S/ 4,772.63**	**0.06%**	**S/ 620.15**	**0.01%**						
TOTAL ACTIVO NO CTE		**S/ 959,994.97**	**11.15%**	**S/ 958,566.13**	**11.15%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**		**S/ 742,218.62**	**8.62%**	**S/ 736,132.64**	**8.56%**
						TOTAL DEL PASIVO		**S/ 781,146.06**	**9.07%**	**S/ 792,292.74**	**9.22%**
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	**11**	**S/ 6,063,927.93**	**70.42%**	**S/ 6,062,261.73**	**70.52%**
						Capital Adicional					
						Reservas	**12**	**S/ 1,550,268.91**	**18.00%**	**S/ 1,550,268.91**	**18.03%**
						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/ 215,881.56**	**2.51%**	**S/ 191,344.10**	**2.23%**
						TOTAL PATRIMONIO		**S/ 7,830,078.40**	**90.93%**	**S/ 7,803,874.74**	**90.78%**
TOTAL ACTIVO		**S/ 8,611,224.46**	**100%**	**S/ 8,596,167.48**	**100%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**S/ 8,611,224.46**	**100.00%**	**S/ 8,596,167.48**	**100%**

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

(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Jul-26		Jun-26	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	**S/ 514,818.91**	**100.00%**	**S/ 440,997.24**	**100.00%**
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 514,818.91	**100.00%**	S/ 440,997.24	**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/ 514,818.91**	**100.00%**	**S/ 440,997.24**	**100.00%**
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 101,983.59	**19.81%**	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/ 412,835.32**	**80.19%**	**S/ 359,768.53**	**86.66%**
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 27,750.00	5.39%	S/ 13,165.00	2.81%
Gastos por Servicios Financieros	17	S/ 89.00	0.02%	S/ 64.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		**S/ 440,496.32**	**85.56%**	**S/ 372,869.53**	**89.46%**
Gastos de Administracion	18	**S/ 295,054.95**	**57.31%**	**S/ 254,689.26**	**59.80%**
Gastos de Personal		S/ 170,623.61	33.14%	S/ 146,977.09	34.16%
Gastos de Directivos		S/ 26,006.80	5.05%	S/ 22,943.80	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 70,852.29	13.76%	S/ 57,326.17	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 2,793.50	0.54%	S/ 2,663.45	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 24,778.75	4.81%	S/ 24,778.75	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		**S/ 145,441.37**	**28.25%**	**S/ 118,180.27**	**29.65%**
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 19,174.17	3.72%	S/ 16,450.53	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		**S/ 126,267.20**	**24.53%**	**S/ 101,729.74**	**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/ 215,881.56**	**41.93%**	**S/ 191,344.10**	**25.71%**
Impuesto a la Renta		S/ -		S/ -	
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		**S/ 215,881.56**	**41.93%**	**S/ 191,344.10**	**43.39%**