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

CUENTA	NOTAS	Ago-26	%	Jul-26	%	CUENTA	NOTAS	Ago-26	%	Jul-26	%
ACTIVO						**PASIVO**					
ACTIVO CORRIENTE						**PASIVO CORRIENTE**					
DISPONIBLE	**4**	**S/ 2,213,010.68**	**25.52%**	**S/ 2,276,324.53**	**26.43%**	**CUENTAS POR PAGAR**	**9**	**S/ 43,890.73**	**0.51%**	**S/ 38,927.44**	**0.45%**
Caja		S/ 119,806.89		S/ 80,699.20		CUENTAS POR PAGAR		S/ 43,890.73		S/ 38,927.44	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 2,093,203.79		S/ 2,195,625.33							
CARTERA DE CREDITOS	**5**	**S/ 5,319,606.21**	**61.34%**	**S/ 5,182,798.09**	**60.19%**						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,594,301.22		S/ 5,481,259.08							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 14,559.84		S/ 12,662.37							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 131,727.72		S/ 105,955.05							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 29,391.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -224,448.80		S/ -238,417.11							
- Provisiones Voluntaria por reasignacion		S/ -243,605.26		S/ -229,636.95							
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 17,679.96		S/ 21,584.12							
CUENTAS POR COBRAR	**6**	**S/ 183,132.45**	**2.11%**	**S/ 192,106.87**	**2.23%**						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**S/ 7,715,749.34**	**88.97%**	**S/ 7,651,229.49**	**88.85%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**		**S/ 43,890.73**	**0.51%**	**S/ 38,927.44**	**0.45%**
ACTIVO NO CORRIENTE						**PASIVO NO CORRIENTE**					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	**7**	**S/ 952,491.70**	**10.98%**	**S/ 955,222.34**	**11.09%**	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/ 746,898.62**	**8.61%**	**S/ 742,218.62**	**8.62%**
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -398,791.96		S/ -396,467.52							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -28,819.98		S/ -28,413.78							
Otros activos	**8**	**S/ 4,311.30**	**0.05%**	**S/ 4,772.63**	**0.06%**						
TOTAL ACTIVO NO CTE		**S/ 956,803.00**	**11.03%**	**S/ 959,994.97**	**11.15%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**		**S/ 746,898.62**	**8.61%**	**S/ 742,218.62**	**8.62%**
						TOTAL DEL PASIVO		**S/ 790,789.35**	**9.12%**	**S/ 781,146.06**	**9.07%**
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	**11**	**S/ 6,084,797.88**	**70.16%**	**S/ 6,063,927.93**	**70.42%**
						Capital Adicional					
						Reservas	**12**	**S/ 1,550,268.91**	**17.88%**	**S/ 1,550,268.91**	**18.00%**
						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/ 246,696.20**	**2.84%**	**S/ 215,881.56**	**2.51%**
						TOTAL PATRIMONIO		**S/ 7,881,762.99**	**90.88%**	**S/ 7,830,078.40**	**90.93%**
TOTAL ACTIVO		**S/ 8,672,552.34**	**100%**	**S/ 8,611,224.46**	**100%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**S/ 8,672,552.34**	**100.00%**	**S/ 8,611,224.46**	**100%**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2026
(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Ago-26		Jul-26	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	**S/ 586,805.23**	**100.00%**	**S/ 514,818.91**	**100.00%**
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 586,805.23	**100.00%**	S/ 514,818.91	**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/ 586,805.23**	**100.00%**	**S/ 514,818.91**	**100.00%**
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 101,983.59	**17.38%**	S/ 101,983.59	**13.34%**
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		**S/ 484,821.64**	**82.62%**	**S/ 412,835.32**	**86.66%**
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 29,460.01	5.02%	S/ 27,750.00	2.81%
Gastos por Servicios Financieros	17	S/ 114.00	0.02%	S/ 89.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		**S/ 514,167.65**	**87.62%**	**S/ 440,496.32**	**89.46%**
Gastos de Administracion	18	**S/ 335,181.00**	**57.12%**	**S/ 295,054.95**	**59.80%**
Gastos de Personal		S/ 194,253.23	33.10%	S/ 170,623.61	34.16%
Gastos de Directivos		S/ 28,994.80	4.94%	S/ 26,006.80	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 83,186.17	14.18%	S/ 70,852.29	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 3,968.05	0.68%	S/ 2,793.50	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 24,778.75	4.22%	S/ 24,778.75	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		**S/ 178,986.65**	**30.50%**	**S/ 145,441.37**	**29.65%**
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 21,904.81	3.73%	S/ 19,174.17	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		**S/ 157,081.84**	**26.77%**	**S/ 126,267.20**	**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/ 246,696.20**	**42.04%**	**S/ 215,881.56**	**25.71%**
Impuesto a la Renta		S/ -		S/ -	
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		**S/ 246,696.20**	**42.04%**	**S/ 215,881.56**	**41.93%**