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

CUENTA	NOTAS	Set-26	%	Ago-26	%	CUENTA	NOTAS	Set-26	%	Ago-26	%
ACTIVO						**PASIVO**					
ACTIVO CORRIENTE						**PASIVO CORRIENTE**					
DISPONIBLE	**4**	**S/ 2,104,016.98**	**24.17%**	**S/ 2,213,010.68**	**25.52%**	**CUENTAS POR PAGAR**	**9**	**S/ 47,696.15**	**0.55%**	**S/ 43,890.73**	**0.51%**
Caja		S/ 94,451.34		S/ 119,806.89		CUENTAS POR PAGAR		S/ 47,696.15		S/ 43,890.73	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 2,009,565.64		S/ 2,093,203.79							
CARTERA DE CREDITOS	**5**	**S/ 5,457,704.62**	**62.71%**	**S/ 5,319,606.21**	**61.34%**						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,738,109.94		S/ 5,594,301.22							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 11,759.13		S/ 14,559.84							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 130,650.37		S/ 131,727.72							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 29,391.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -274,936.01		S/ -224,448.80							
- Provisiones Voluntaria por reasignacion		S/ -193,118.05		S/ -243,605.26							
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 15,847.71		S/ 17,679.96							
CUENTAS POR COBRAR	**6**	**S/ 182,217.39**	**2.09%**	**S/ 183,132.45**	**2.11%**						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**S/ 7,743,938.99**	**88.98%**	**S/ 7,715,749.34**	**88.97%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**		**S/ 47,696.15**	**0.55%**	**S/ 43,890.73**	**0.51%**
ACTIVO NO CORRIENTE						**PASIVO NO CORRIENTE**					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	**7**	**S/ 949,764.56**	**10.91%**	**S/ 952,491.70**	**10.98%**	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/ 747,695.19	**8.59%**	S/ 746,898.62	**8.61%**
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -401,116.40		S/ -398,791.96							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -29,222.68		S/ -28,819.98							
Otros activos	**8**	**S/ 9,749.97**	**0.11%**	**S/ 4,311.30**	**0.05%**						
TOTAL ACTIVO NO CTE		**S/ 959,514.53**	**11.02%**	**S/ 956,803.00**	**11.03%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**		**S/ 747,695.19**	**8.59%**	**S/ 746,898.62**	**8.61%**
						TOTAL DEL PASIVO		**S/ 795,391.34**	**9.14%**	**S/ 790,789.35**	**9.12%**
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	**11**	**S/ 6,084,703.46**	**69.91%**	**S/ 6,084,797.88**	**70.16%**
						Capital Adicional					
						Reservas	**12**	**S/ 1,550,268.91**	**17.81%**	**S/ 1,550,268.91**	**17.88%**
						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/ 273,089.81**	**3.14%**	**S/ 246,696.20**	**2.84%**
						TOTAL PATRIMONIO		**S/ 7,908,062.18**	**90.86%**	**S/ 7,881,762.99**	**90.88%**
TOTAL ACTIVO		**S/ 8,703,453.52**	**100%**	**S/ 8,672,552.34**	**100%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**S/ 8,703,453.52**	**100.00%**	**S/ 8,672,552.34**	**100%**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026
(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Set-26		Ago-26	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	**S/ 656,106.21**	**100.00%**	**S/ 586,805.23**	**100.00%**
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 656,106.21	**100.00%**	S/ 586,805.23	**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/ 656,106.21**	**100.00%**	**S/ 586,805.23**	**100.00%**
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 101,983.59	**15.54%**	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/ 554,122.62**	**84.46%**	**S/ 484,821.64**	**86.66%**
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 30,000.01	4.57%	S/ 29,460.01	2.81%
Gastos por Servicios Financieros	17	S/ 124.00	0.02%	S/ 114.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		**S/ 583,998.63**	**89.01%**	**S/ 514,167.65**	**89.46%**
Gastos de Administracion	18	**S/ 375,891.23**	**57.29%**	**S/ 335,181.00**	**59.80%**
Gastos de Personal		S/ 220,925.91	33.67%	S/ 194,253.23	34.16%
Gastos de Directivos		S/ 32,145.30	4.90%	S/ 28,994.80	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 93,978.67	14.32%	S/ 83,186.17	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 4,062.60	0.62%	S/ 3,968.05	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 24,778.75	3.78%	S/ 24,778.75	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		**S/ 208,107.40**	**31.72%**	**S/ 178,986.65**	**29.65%**
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 24,631.95	3.75%	S/ 21,904.81	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		**S/ 183,475.45**	**27.96%**	**S/ 157,081.84**	**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/ 273,089.81**	**41.62%**	**S/ 246,696.20**	**25.71%**
Impuesto a la Renta		S/ -		S/ -	
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		**S/ 273,089.81**	**41.62%**	**S/ 246,696.20**	**42.04%**