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

CUENTA	NOTAS	Oct-26	%	Set-26	%	CUENTA	NOTAS	Oct-26	%	Set-26	%
ACTIVO						**PASIVO**					
ACTIVO CORRIENTE						**PASIVO CORRIENTE**					
DISPONIBLE	**4**	**S/ 2,141,289.28**	**24.34%**	**S/ 2,104,016.98**	**24.17%**	**CUENTAS POR PAGAR**	**9**	**S/ 54,960.09**	**0.62%**	**S/ 47,696.15**	**0.55%**
Caja		S/ 81,547.92		S/ 94,451.34		CUENTAS POR PAGAR		S/ 54,960.09		S/ 47,696.15	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 2,059,741.36		S/ 2,009,565.64							
CARTERA DE CREDITOS	**5**	**S/ 5,516,136.58**	**62.70%**	**S/ 5,457,704.62**	**62.71%**						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,771,187.34		S/ 5,738,109.94							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 82,655.36		S/ 11,759.13							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 81,417.82		S/ 130,650.37							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 29,391.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -303,353.30		S/ -274,936.01							
- Provisiones Voluntaria por reasignacion		S/ -164,700.76		S/ -193,118.05							
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 19,538.59		S/ 15,847.71							
CUENTAS POR COBRAR	**6**	**S/ 180,459.86**	**2.05%**	**S/ 182,217.39**	**2.09%**						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**S/ 7,837,885.72**	**89.09%**	**S/ 7,743,938.99**	**88.98%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**		**S/ 54,960.09**	**0.62%**	**S/ 47,696.15**	**0.55%**
ACTIVO NO CORRIENTE						**PASIVO NO CORRIENTE**					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	**7**	**S/ 947,037.42**	**10.76%**	**S/ 949,764.56**	**10.91%**	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/ 754,184.37	**8.57%**	S/ 747,695.19	**8.59%**
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -403,440.84		S/ -401,116.40							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -29,625.38		S/ -29,222.68							
Otros activos	**8**	**S/ 12,949.94**	**0.15%**	**S/ 9,749.97**	**0.11%**						
TOTAL ACTIVO NO CTE		**S/ 959,987.36**	**10.91%**	**S/ 959,514.53**	**11.02%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**		**S/ 754,184.37**	**8.57%**	**S/ 747,695.19**	**8.59%**
						TOTAL DEL PASIVO		**S/ 809,144.46**	**9.20%**	**S/ 795,391.34**	**9.14%**
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	**11**	**S/ 6,124,532.66**	**69.61%**	**S/ 6,084,703.46**	**69.91%**
						Capital Adicional					
						Reservas	**12**	**S/ 1,550,268.91**	**17.62%**	**S/ 1,550,268.91**	**17.81%**
						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/ 313,927.05**	**3.57%**	**S/ 273,089.81**	**3.14%**
						TOTAL PATRIMONIO		**S/ 7,988,728.62**	**90.80%**	**S/ 7,908,062.18**	**90.86%**
TOTAL ACTIVO		**S/ 8,797,873.08**	**100%**	**S/ 8,703,453.52**	**100%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**S/ 8,797,873.08**	**100.00%**	**S/ 8,703,453.52**	**100%**

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

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Oct-26		Set-26	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	**S/ 739,228.91**	**100.00%**	**S/ 656,106.21**	**100.00%**
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 739,228.91	**100.00%**	S/ 656,106.21	**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/ 739,228.91**	**100.00%**	**S/ 656,106.21**	**100.00%**
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 101,983.59	**13.80%**	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/ 637,245.32**	**86.20%**	**S/ 554,122.62**	**86.66%**
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 30,905.01	4.18%	S/ 30,000.01	2.81%
Gastos por Servicios Financieros	17	S/ 134.00	0.02%	S/ 124.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		**S/ 668,016.33**	**90.37%**	**S/ 583,998.63**	**89.46%**
Gastos de Administracion	18	**S/ 413,464.55**	**55.93%**	**S/ 375,891.23**	**59.80%**
Gastos de Personal		S/ 244,726.44	33.11%	S/ 220,925.91	34.16%
Gastos de Directivos		S/ 36,045.60	4.88%	S/ 32,145.30	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 101,224.46	13.69%	S/ 93,978.67	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 6,689.30	0.90%	S/ 4,062.60	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 24,778.75	3.35%	S/ 24,778.75	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		**S/ 254,551.78**	**34.43%**	**S/ 208,107.40**	**29.65%**
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 27,359.09	3.70%	S/ 24,631.95	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		**S/ 227,192.69**	**30.73%**	**S/ 183,475.45**	**25.71%**
Otros Ingresos de Gestión	20	S/ 86,734.36		S/ 89,614.36	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		**S/ 313,927.05**	**42.47%**	**S/ 273,089.81**	**25.71%**
Impuesto a la Renta		S/ -		S/ -	
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		**S/ 313,927.05**	**42.47%**	**S/ 273,089.81**	**41.62%**