



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

CUENTA	NOTAS	Ene-26	%	CUENTA	NOTAS	Ene-26	%
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	S/ 1,483,863.15	17.78%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/ 337,979.78	4.05%
Caja		S/ 66,384.72		CUENTAS POR PAGAR		S/ 337,979.78	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 1,417,478.43					
CARTERA DE CREDITOS	5	S/ 5,710,921.35	68.43%				
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,985,637.18					
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -					
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 22,678.16					
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 36,406.17					
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53					
- Provisiones para Créditos		S/ -182,817.79					
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de		S/ -204,950.91					
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 24,577.01					
CUENTAS POR COBRAR	6	S/ 175,954.90	2.11%				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/ 7,370,739.40	88.32%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/ 337,979.78	4.05%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/ 971,652.70	11.64%	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES		S/ -	0.00%
TERRENO Y EDIFICIOS		S/ 1,343,915.74		PROVISIONES A SOCIATIVAS	10	S/ 360,635.17	4.32%
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90					
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -382,520.88					
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -25,930.06					
Otros activos	8	S/ 3,083.21	0.04%				
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/ 974,735.91	11.68%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/ 360,635.17	4.32%
				TOTAL DEL PASIVO		S/ 698,614.95	8.37%
				PATRIMONIO			
				Capital Cooperativo	11	S/ 5,956,165.19	71.37%
				Capital Adicional			
				Reservas	12	S/ 1,518,675.58	18.20%
				Reserva Cooperativa		S/ 1,518,675.58	
				Remanentes Acumulados	13	S/ 157,966.67	1.89%
				Remanentes Neto del Ejercicio	14	S/ 14,052.92	0.17%
				TOTAL PATRIMONIO		S/ 7,646,860.36	91.63%
TOTAL ACTIVO		S/ 8,345,475.31	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/ 8,345,475.31	100.00%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE ENERO DEL 2026

(Expresado en Soles)



RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Ene-26	
		IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	S/ 74,360.52	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 74,360.52	100.00%
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		S/ -	
Participaciones ganadas por inversiones permanentes		S/ -	
Otros ingresos financieros		S/ -	
GASTOS FINANCIEROS		S/ -	0.00%
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		S/ -	
Intereses por Adeudados y Obligaciones del Sistema		S/ -	
Intereses y Comisiones y otros Cargos de Cuentas por Pagar		S/ -	
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras		S/ -	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		S/ -	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		S/ 74,360.52	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 21,698.23	29.18%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.			
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		S/ 52,662.29	70.82%
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 460.00	0.62%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 10.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras			
MARGEN OPERACIONAL		S/ 53,112.29	71.43%
Gastos de Administracion	18	S/ 36,315.56	48.84%
Gastos de Personal		S/ 24,692.88	33.21%
Gastos de Directivos		S/ 3,620.00	4.87%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 7,898.68	10.62%
Impuestos y Contribuciones		S/ 104.00	0.14%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ -	0.00%
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 16,796.73	22.59%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 2,743.81	3.69%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 14,052.92	18.90%
Ingresos Extraordinarios		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 14,052.92	18.90%
Impuesto a la Renta		S/ -	
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 14,052.92	18.90%