



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2026
(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS	Feb-26	%	Ene-26	%	CUENTA	NOTAS	Feb-26	%	Ene-26	%
ACTIVO						PASIVO					
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
DISPONIBLE	4	S/ 1,685,163.79	20.09%	S/ 1,483,863.15	17.78%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/ 339,370.26	4.05%	S/ 337,979.78	4.05%
Caja		S/ 119,469.45		S/ 66,384.72		CUENTAS POR PAGAR		S/ 339,370.26		S/ 337,979.78	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/ 1,565,694.34		S/ 1,417,478.43							
CARTERA DE CREDITOS	5	S/ 5,545,832.83	66.11%	S/ 5,710,921.35	68.43%						
Cartera de Créditos Vigentes		S/ 5,817,088.00		S/ 5,985,637.18							
Cartera de Créditos Reestructurados		S/ -		S/ -							
Cartera de Créditos Refinanciados		S/ 22,355.42		S/ 22,678.16							
Cartera de Créditos Vencidos		S/ 45,614.68		S/ 36,406.17							
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/ 29,391.53		S/ 29,391.53							
- Provisiones para Créditos		S/ -187,030.72		S/ -182,817.79							
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de		S/ -204,950.91		S/ -204,950.91							
Rendimiento de devengados de creditos		S/ 23,364.83		S/ 24,577.01							
CUENTAS POR COBRAR	6	S/ 186,490.94	2.22%	S/ 175,954.90	2.11%						
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/ 7,417,487.56	88.42%	S/ 7,370,739.40	88.32%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/ 339,370.26	4.05%	S/ 337,979.78	4.05%
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE					
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/ 968,908.89	11.55%	S/ 971,652.70	11.64%	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	-	S/ -	0.00%	S/ -	0.00%
TERRENO Y EDIFICIOS		S/ 1,343,915.74		S/ 1,343,915.74		PROVISIONES A SOCIATIVAS	10	S/ 365,798.97	4.36%	S/ 360,635.17	4.32%
MUEBLES Y EQUIPOS		S/ 36,187.90		S/ 36,187.90							
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/ -384,845.32		S/ -382,520.88							
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/ -26,349.43		S/ -25,930.06							
Otros activos	8	S/ 2,598.79	0.03%	S/ 3,083.21	0.04%						
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/ 971,507.68	11.58%	S/ 974,735.91	11.68%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/ 365,798.97	4.36%	S/ 360,635.17	4.32%
						TOTAL DEL PASIVO		S/ 705,169.23	8.41%	S/ 698,614.95	8.37%
						PATRIMONIO					
						Capital Cooperativo	11	S/ 5,964,235.41	71.10%	S/ 5,956,165.19	71.37%
						Capital Adicional					
						Reservas	12	S/ 1,518,675.58	18.10%	S/ 1,518,675.58	18.20%
						Reserva Cooperativa		S/ 1,518,675.58		S/ 1,518,675.58	
						Remanentes Acumulados	13	S/ 157,966.67	1.88%	S/ 157,966.67	1.89%
						Remanentes Neto del Ejercicio	14	S/ 42,948.35	0.51%	S/ 14,052.92	0.17%
						TOTAL PATRIMONIO		S/ 7,683,826.01	91.59%	S/ 7,646,860.36	91.63%
TOTAL ACTIVO		S/ 8,388,995.24	100%	S/ 8,345,475.31	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/ 8,388,995.24	100.00%	S/ 8,345,475.31	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO ESTADO DE RESULTADOS

AL 28 DE FEBRERO DEL 2026

(Expresado en Soles)



RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	Feb-26		Ene-26	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	S/ 146,388.86	100.00%	S/ 74,360.52	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 146,388.86	100.00%	S/ 74,360.52	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/ 146,388.86	100.00%	S/ 74,360.52	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 25,911.16	17.70%	S/ 21,698.23	13.34%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		S/ 120,477.70	82.30%	S/ 52,662.29	86.66%
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 885.00	0.60%	S/ 460.00	2.81%
Gastos por Servicios Financieros	17	S/ 20.00	0.01%	S/ 10.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		S/ 121,342.70	82.89%	S/ 53,112.29	89.46%
Gastos de Administracion	18	S/ 72,906.73	49.80%	S/ 36,315.56	59.80%
Gastos de Personal		S/ 49,007.26	33.48%	S/ 24,692.88	34.16%
Gastos de Directivos		S/ 6,970.00	4.76%	S/ 3,620.00	5.40%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 15,692.97	10.72%	S/ 7,898.68	13.64%
Impuestos y Contribuciones		S/ 1,236.50	0.84%	S/ 104.00	0.70%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ -	0.00%	S/ -	5.90%
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 48,435.97	33.09%	S/ 16,796.73	29.65%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 5,487.62	3.75%	S/ 2,743.81	3.95%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 42,948.35	29.34%	S/ 14,052.92	25.71%
Ingresos Extraordinarios		S/ -		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 42,948.35	29.34%	S/ 14,052.92	25.71%
Impuesto a la Renta		S/ -			
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 42,948.35	29.34%	S/ 14,052.92	18.90%