

**FORMA "A"**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA. N° 289**  
**Al 30 de abril de 2025**  
**(expresado en soles)**

| Fila        | Descripción de Fila                                                               | M.N.                  | Equiv. a M.E.        | TOTAL                 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>100</b>  | <b>ACTIVO</b>                                                                     |                       |                      |                       |
| <b>200</b>  | <b>DISPONIBLE</b>                                                                 | <b>25,030,850.27</b>  | <b>1,990,994.34</b>  | <b>27,021,844.61</b>  |
| 300         | Caja                                                                              | 841,446.40            | 173,882.62           | 1,015,329.02          |
| 400         | Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC                   | 23,531,664.53         | 1,795,980.47         | 25,327,645.00         |
| 600         | Otras Disponibilidades                                                            | 657,739.34            | 21,131.25            | 678,870.59            |
| <b>1200</b> | <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                                      | <b>759,934.50</b>     | <b>-</b>             | <b>759,934.50</b>     |
| 1300        | Instrumentos Representativos de Capital                                           | 759,934.50            | -                    | 759,934.50            |
| <b>1600</b> | <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                                        | <b>152,066,653.08</b> | <b>9,265,989.02</b>  | <b>161,332,642.10</b> |
| 1700        | Cartera de Créditos Vigentes                                                      | 129,268,590.32        | 584,924.29           | 129,853,514.61        |
| 1900        | Cartera de Créditos Refinanciados                                                 | 2,611,152.54          | 90,438.22            | 2,701,590.76          |
| 2000        | Cartera de Créditos Vencidos                                                      | 36,437,805.57         | 9,574,251.55         | 46,012,057.12         |
| 2100        | Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                                          | 14,120,150.68         | 16,040,302.23        | 30,160,452.91         |
| 2200        | - Provisiones para Créditos .....                                                 | (30,371,046.03)       | (17,023,927.27)      | (47,394,973.30)       |
| <b>2500</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                                         | <b>11,915,669.82</b>  | <b>5,778,900.85</b>  | <b>17,694,570.67</b>  |
| 2700        | Otras Cuentas por Cobrar                                                          | 11,915,669.82         | 5,778,900.85         | 17,694,570.67         |
| <b>2800</b> | <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>                        | <b>11,904,284.57</b>  | <b>-</b>             | <b>11,904,284.57</b>  |
| 2900        | Bienes Realizables                                                                | 11,461,477.61         | -                    | 11,461,477.61         |
| 3000        | Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                                            | 442,806.96            | -                    | 442,806.96            |
| <b>3400</b> | <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                                             | <b>10,705,886.93</b>  | <b>-</b>             | <b>10,705,886.93</b>  |
| <b>3500</b> | <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                                          | <b>72,007.54</b>      | <b>309,946.71</b>    | <b>381,954.25</b>     |
| 3700        | Otros activos intangibles                                                         | 72,007.54             | 309,946.71           | 381,954.25            |
| <b>4000</b> | <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>                             | <b>35,243,148.15</b>  | <b>-</b>             | <b>35,243,148.15</b>  |
| <b>4100</b> | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                              | <b>298,955.29</b>     | <b>-</b>             | <b>298,955.29</b>     |
| <b>4200</b> | <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                           | <b>247,997,390.15</b> | <b>17,345,830.92</b> | <b>265,343,221.07</b> |
| <b>4300</b> | <b>PASIVO</b>                                                                     |                       |                      |                       |
| <b>4400</b> | <b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>                                                | <b>221,941,796.25</b> | <b>5,259,023.76</b>  | <b>227,200,820.01</b> |
| 4600        | Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                                | 53,745,920.27         | 2,792,719.79         | 56,538,640.06         |
| 4700        | Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                  | 168,195,875.98        | 2,466,303.97         | 170,662,179.95        |
| <b>5000</b> | <b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>                                                        | <b>2,317,639.75</b>   | <b>1,321,722.05</b>  | <b>3,639,361.80</b>   |
| 5200        | Depósitos de Ahorro                                                               | 325,594.13            | 30,202.91            | 355,797.04            |
| 5300        | Depósitos a Plazo                                                                 | 1,992,045.62          | 1,291,519.14         | 3,283,564.76          |
| <b>5400</b> | <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                         | <b>1,251,183.69</b>   | <b>-</b>             | <b>1,251,183.69</b>   |
| 5500        | Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País | 1,251,183.69          | -                    | 1,251,183.69          |
| <b>6100</b> | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                          | <b>2,170,482.51</b>   | <b>356,397.49</b>    | <b>2,526,880.00</b>   |
| <b>6200</b> | <b>PROVISIONES</b>                                                                | <b>53,526.10</b>      | <b>-</b>             | <b>53,526.10</b>      |
| 6500        | Otros                                                                             | 53,526.10             | -                    | 53,526.10             |
| <b>6800</b> | <b>OTROS PASIVOS</b>                                                              | <b>548,517.90</b>     | <b>3,638.22</b>      | <b>552,156.12</b>     |
| <b>6900</b> | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                           | <b>228,283,146.20</b> | <b>6,940,781.52</b>  | <b>235,223,927.72</b> |
| <b>7000</b> | <b>PATRIMONIO</b>                                                                 |                       |                      |                       |
| 7100        | Capital Social                                                                    | 20,599,977.10         | -                    | 20,599,977.10         |
| 7300        | Reservas                                                                          | 4,583,283.57          | -                    | 4,583,283.57          |
| 7500        | Resultados Acumulados                                                             | 498,726.86            | -                    | 498,726.86            |
| 7600        | Resultado Neto del Ejercicio                                                      | 4,486,491.80          | (49,185.98)          | 4,437,305.82          |
| <b>7700</b> | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                       | <b>30,168,479.33</b>  | <b>(49,185.98)</b>   | <b>30,119,293.35</b>  |
| <b>7800</b> | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                              | <b>258,451,625.53</b> | <b>6,891,595.54</b>  | <b>265,343,221.07</b> |
| <b>7900</b> | <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                         | <b>380,162.64</b>     | <b>812,067.32</b>    | <b>1,192,229.96</b>   |

  
**Mg. Noé Tapia Fernández**  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
**Abog. Baltazar Vara Betrosipi**  
 VICE PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

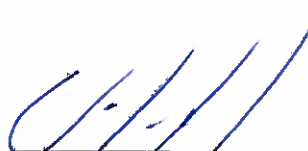
  
**CPC Carlos Alberto Uribe Antonio**  
 GERENTE GENERAL

  
**CPC Jhoan Darly Toledo Matos**  
 CONTADOR  
 Matrícula 14-1782

**FORMA "B"**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA. N° 289**  
**Al 30 de abril de 2025**  
**(expresado en soles)**

| Fila | Descripción de Fila                                                          | M.N.                | Equiv. a M.E.       | TOTAL               |
|------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 100  | <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                | <b>6,483,767.67</b> | <b>26,967.30</b>    | <b>6,510,734.97</b> |
| 200  | Disponible                                                                   | 331,755.97          | 1,699.65            | 333,455.62          |
| 700  | Cartera de Créditos Directos                                                 | 6,152,009.19        | 25,265.81           | 6,177,275.00        |
| 900  | Cuentas por Cobrar                                                           | 2.51                | 1.84                | 4.35                |
| 1100 | <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                  | <b>4,631,170.55</b> | <b>1,774.29</b>     | <b>4,632,944.84</b> |
| 1200 | Obligaciones con el Público                                                  | 4,603,298.70        | 1,774.29            | 4,605,072.99        |
| 1500 | Adeudos y Obligaciones Financieras                                           | 27,871.85           | -                   | 27,871.85           |
| 1600 | Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País | 27,871.85           | -                   | 27,871.85           |
| 2500 | <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                               | <b>1,852,597.12</b> | <b>25,193.01</b>    | <b>1,877,790.13</b> |
| 2600 | Provisiones para Créditos Directos                                           | 15,527.73           | -                   | 15,527.73           |
| 2700 | <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                | <b>1,837,069.39</b> | <b>25,193.01</b>    | <b>1,862,262.40</b> |
| 2800 | <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                    | <b>25,870.04</b>    | <b>5.39</b>         | <b>25,875.43</b>    |
| 3100 | Ingresos Diversos                                                            | 25,870.04           | 5.39                | 25,875.43           |
| 3200 | <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                      | <b>287,183.98</b>   | <b>39,422.96</b>    | <b>326,606.94</b>   |
| 3500 | Primas al Fondo Seguro Depósito                                              | 262,191.62          | 7,867.55            | 270,059.17          |
| 3600 | Gastos Diversos                                                              | 24,992.36           | 31,555.41           | 56,547.77           |
| 3700 | <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN</b>         | <b>1,575,755.45</b> | <b>(14,224.56)</b>  | <b>1,561,530.89</b> |
| 3800 | <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                          | <b>(151,749.09)</b> | <b>-</b>            | <b>(151,749.09)</b> |
| 4200 | Inversiones Disponibles para la Venta                                        | 16.23               | -                   | 16.23               |
| 4600 | Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                     | (151,765.32)        | -                   | (151,765.32)        |
| 4800 | <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                    | <b>1,424,006.36</b> | <b>(14,224.56)</b>  | <b>1,409,781.80</b> |
| 4900 | <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                              | <b>2,179,236.99</b> | <b>168,521.42</b>   | <b>2,347,758.41</b> |
| 5000 | Gastos de Personal y Directivos                                              | 1,135,730.41        | 3,639.54            | 1,139,369.95        |
| 5100 | Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                                   | 920,987.33          | 164,821.29          | 1,085,808.62        |
| 5200 | Impuestos y Contribuciones                                                   | 122,519.25          | 60.59               | 122,579.84          |
| 5300 | <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                       | <b>30,663.98</b>    | <b>-</b>            | <b>30,663.98</b>    |
| 5400 | <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                               | <b>(785,894.61)</b> | <b>(182,745.98)</b> | <b>(968,640.59)</b> |
| 6500 | <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                                                | <b>(785,894.61)</b> | <b>(182,745.98)</b> | <b>(968,640.59)</b> |
| 6600 | <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                               | <b>5,272,386.41</b> | <b>133,560.00</b>   | <b>5,405,946.41</b> |
| 6700 | Otros Ingresos y Gastos                                                      | 5,272,386.41        | 133,560.00          | 5,405,946.41        |
| 6800 | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                 | <b>4,486,491.80</b> | <b>(49,185.98)</b>  | <b>4,437,305.82</b> |
| 6900 | IMPUESTO A LA RENTA                                                          | 0.00                | 0.00                | 0.00                |
| 7000 | <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                          | <b>4,486,491.80</b> | <b>(49,185.98)</b>  | <b>4,437,305.82</b> |

  
**Mg. Noé Faría Fernández**  
**PRESIDENTE**  
**CONSEJO DE ADMINISTRACION**

  
**Abog. Baltazar Vara Berrospi**  
**VICE PRESIDENTE**  
**CONSEJO DE ADMINISTRACION**

  
**CPC Carlos Alberto Uribe Antonio**  
**GERENTE GENERAL**

  
**CPC Jhoan Darly Toledo Matos**  
**CONTADOR**  
**Matricula 14-1782**