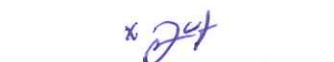


FORMA "A"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA. N° 289
 Al 31 de diciembre de 2025
 (expresado en soles)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	ACTIVO			
200	DISPONIBLE	29,778,576.72	2,073,958.84	31,852,535.56
300	Caja	1,452,526.10	152,394.34	1,604,920.44
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	28,107,209.87	1,902,227.25	30,009,437.12
600	Otras Disponibilidades	218,840.75	19,337.25	238,178.00
1200	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	757,545.97	-	757,545.97
1300	Instrumentos Representativos de Capital	757,545.97	-	757,545.97
1600	CARTERA DE CREDITOS	145,199,705.93	10,499,393.21	155,699,099.14
1700	Cartera de Créditos Vigentes	124,408,975.13	370,303.96	124,779,279.09
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	3,438,439.52	62,978.97	3,501,418.49
2000	Cartera de Créditos Vencidos	36,312,503.54	8,761,417.15	45,073,920.69
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,606,798.98	14,638,138.08	28,244,937.06
2200	- Provisiones para Créditos	(32,567,011.24)	(13,333,444.95)	(45,900,456.19)
2500	CUENTAS POR COBRAR	13,434,675.25	5,909,096.05	19,343,771.30
2700	Otras Cuentas por Cobrar	13,434,675.25	5,909,096.05	19,343,771.30
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	17,243,683.71	-	17,243,683.71
2900	Bienes Realizables	17,161,028.07	-	17,161,028.07
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	82,655.64	-	82,655.64
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10,752,137.50	-	10,752,137.50
3500	ACTIVO INTANGIBLE	72,007.54	283,632.86	355,640.40
3700	Otros activos intangibles	72,007.54	283,632.86	355,640.40
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	35,243,148.15	-	35,243,148.15
4100	OTROS ACTIVOS	368,681.40	-	368,681.40
4200	TOTAL DEL ACTIVO	252,850,162.17	18,766,080.96	271,616,243.13
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	235,128,234.96	4,440,864.94	239,569,099.90
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	56,804,022.90	2,554,212.28	59,358,235.18
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	178,324,212.06	1,886,652.66	180,210,864.72
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	2,280,272.26	1,193,608.27	3,473,880.53
5200	Depósitos de Ahorro	165,442.27	9,347.19	174,789.46
5300	Depósitos a Plazo	2,114,829.99	1,184,261.08	3,299,091.07
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	986,191.47	-	986,191.47
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	986,191.47	-	986,191.47
6100	CUENTAS POR PAGAR	2,012,322.73	239,647.48	2,251,970.21
6800	OTROS PASIVOS	477,370.71	1,964.35	479,335.06
6900	TOTAL DEL PASIVO	240,884,392.13	5,876,085.04	246,760,477.17
7000	PATRIMONIO			
7100	Capital Social	21,317,781.73	-	21,317,781.73
7300	Reservas	5,076,539.11	-	5,076,539.11
7600	Resultado Neto del Ejercicio	(1,452,151.91)	(86,402.97)	(1,538,554.88)
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	24,942,168.93	(86,402.97)	24,855,765.96
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	265,826,561.06	5,789,682.07	271,616,243.13
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	388,833.43	743,124.46	1,131,957.89


Mg. Noé Tapia 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

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA. N° 289
 Al 31 de diciembre de 2025
 (expresado en soles)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	INGRESOS POR INTERESES	20,220,840.22	179,609.33	20,400,449.55
200	Disponibles	774,527.44	5,480.42	780,007.86
700	Cartera de Créditos Directos	19,446,306.55	174,125.25	19,620,431.80
900	Cuentas por Cobrar	6.23	3.66	9.89
1100	GASTOS POR INTERESES	17,912,174.06	14,340.17	17,926,514.23
1200	Obligaciones con el Público	17,834,018.68	14,340.17	17,848,358.85
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	78,155.38	-	78,155.38
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	78,155.38	-	78,155.38
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,308,666.16	165,269.16	2,473,935.32
2600	Provisiones para Créditos Directos	(85,651.73)	-	(85,651.73)
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	2,394,317.89	165,269.16	2,559,587.05
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	74,577.16	12.83	74,589.99
3100	Ingresos Diversos	74,577.16	12.83	74,589.99
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	891,470.63	154,798.00	1,046,268.63
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	799,927.59	21,798.46	821,726.05
3600	Gastos Diversos	91,543.04	132,999.54	224,542.58
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,577,424.42	10,483.99	1,587,908.41
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(1,084,693.33)	-	(1,084,693.33)
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	16.23	-	16.23
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(1,084,709.56)	-	(1,084,709.56)
4800	MARGEN OPERACIONAL	492,731.09	10,483.99	503,215.08
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6,868,829.07	453,907.96	7,322,737.03
5000	Gastos de Personal y Directivos	3,764,247.87	20,925.30	3,785,173.17
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,822,542.17	432,731.04	3,255,273.21
5200	Impuestos y Contribuciones	282,039.03	251.62	282,290.65
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	95,942.01	-	95,942.01
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	(6,472,039.99)	(443,423.97)	(6,915,463.96)
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	(6,472,039.99)	(443,423.97)	(6,915,463.96)
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	5,019,888.08	357,021.00	5,376,909.08
6700	Otros Ingresos y Gastos	5,019,888.08	357,021.00	5,376,909.08
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(1,452,151.91)	(86,402.97)	(1,538,554.88)
6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(1,452,151.91)	(86,402.97)	(1,538,554.88)


Mg. Noé Tapia 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
 Matrícula 14-1782