

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

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	ACTIVO			
200	DISPONIBLE	21,488,344.31	2,092,780.83	23,581,125.14
300	Caja	1,518,539.10	261,397.13	1,779,936.23
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	18,983,364.30	1,811,977.45	20,795,341.75
600	Otras Disponibilidades	986,440.91	19,406.25	1,005,847.16
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	153,288,787.23	8,416,209.08	161,704,996.31
1700	Cartera de Créditos Vigentes	130,370,764.66	479,696.58	130,850,461.24
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	3,319,699.46	65,781.99	3,385,481.45
2000	Cartera de Créditos Vencidos	36,121,660.78	8,792,680.00	44,914,340.78
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,730,611.45	14,690,370.50	28,420,981.95
2200	- Provisiones para Créditos	(30,253,949.12)	(15,612,319.99)	(45,866,269.11)
2500	CUENTAS POR COBRAR	12,506,530.29	5,841,310.47	18,347,840.76
2700	Otras Cuentas por Cobrar	12,506,530.29	5,841,310.47	18,347,840.76
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	17,370,560.63	-	17,370,560.63
2900	Bienes Realizables	17,134,401.67	-	17,134,401.67
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	236,158.96	-	236,158.96
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10,746,642.91	-	10,746,642.91
3500	ACTIVO INTANGIBLE	72,007.54	284,644.94	356,652.48
3700	Otros activos intangibles	72,007.54	284,644.94	356,652.48
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	35,243,148.15	-	35,243,148.15
4100	OTROS ACTIVOS	347,034.63	-	347,034.63
4200	TOTAL DEL ACTIVO	251,820,601.66	16,634,945.32	268,455,546.98
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	231,975,648.90	4,557,389.09	236,533,037.99
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	55,804,185.77	2,578,021.48	58,382,207.25
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	176,171,463.13	1,979,367.61	178,150,830.74
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	2,393,071.38	1,197,866.95	3,590,938.33
5200	Depósitos de Ahorro	298,120.06	9,380.14	307,500.20
5300	Depósitos a Plazo	2,094,951.32	1,188,486.81	3,283,438.13
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,005,174.66	-	1,005,174.66
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	1,005,174.66	-	1,005,174.66
6100	CUENTAS POR PAGAR	2,252,704.13	220,517.33	2,473,221.46
6200	PROVISIONES	5,471.32	-	5,471.32
6500	Otros	5,471.32	-	5,471.32
6800	OTROS PASIVOS	506,362.56	1,971.37	508,333.93
6900	TOTAL DEL PASIVO	238,138,432.95	5,977,744.74	244,116,177.69
7000	PATRIMONIO			
7100	Capital Social	21,015,723.68	-	21,015,723.68
7300	Reservas	5,076,539.11	-	5,076,539.11
7600	Resultado Neto del Ejercicio	(1,722,293.57)	(30,599.93)	(1,752,893.50)
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	24,369,969.22	(30,599.93)	24,339,369.29
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	262,508,402.17	5,947,144.81	268,455,546.98
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	386,579.99	745,776.11	1,132,356.10


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

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

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	INGRESOS POR INTERESES	16,915,558.22	169,995.98	17,085,554.20
200	Disponible	665,202.58	4,208.57	669,411.15
700	Cartera de Créditos Directos	16,250,349.41	165,783.75	16,416,133.16
900	Cuentas por Cobrar	6.23	3.66	9.89
1100	GASTOS POR INTERESES	16,293,302.82	12,980.78	16,306,283.60
1200	Obligaciones con el Público	16,227,250.31	12,980.78	16,240,231.09
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	66,052.51	-	66,052.51
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	66,052.51	-	66,052.51
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	622,255.40	157,015.20	779,270.60
2600	Provisiones para Créditos Directos	(67,770.46)	-	(67,770.46)
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	690,025.86	157,015.20	847,041.06
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	63,437.16	12.83	63,449.99
3100	Ingresos Diversos	63,437.16	12.83	63,449.99
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	737,646.21	126,920.02	864,566.23
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	662,219.30	18,512.49	680,731.79
3600	Gastos Diversos	75,426.91	108,407.53	183,834.44
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	15,816.81	30,108.01	45,924.82
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(1,046,274.20)	-	(1,046,274.20)
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	16.23	-	16.23
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(1,046,290.43)	-	(1,046,290.43)
4800	MARGEN OPERACIONAL	(1,030,457.39)	30,108.01	(1,000,349.38)
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,713,181.18	387,245.94	6,100,427.12
5000	Gastos de Personal y Directivos	3,174,308.52	17,257.28	3,191,565.80
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,294,572.24	369,760.50	2,664,332.74
5200	Impuestos y Contribuciones	244,300.42	228.16	244,528.58
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	79,327.60	-	79,327.60
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	(6,822,966.17)	(357,137.93)	(7,180,104.10)
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	(6,822,966.17)	(357,137.93)	(7,180,104.10)
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	5,100,672.60	326,538.00	5,427,210.60
6700	Otros Ingresos y Gastos	5,100,672.60	326,538.00	5,427,210.60
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(1,722,293.57)	(30,599.93)	(1,752,893.50)
6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(1,722,293.57)	(30,599.93)	(1,752,893.50)


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