



FORMA "A"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA. N° 289
 Al 31 de enero de 2026
 (expresado en soles)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	ACTIVO			
200	DISPONIBLE	30,585,496.38	1,930,222.64	32,515,719.02
300	Caja	1,096,097.40	140,160.52	1,236,257.92
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	29,269,558.23	1,770,788.12	31,040,346.35
600	Otras Disponibilidades	219,840.75	19,274.00	239,114.75
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	148,287,593.27	10,451,897.82	158,739,491.09
1700	Cartera de Créditos Vigentes	127,600,555.09	358,437.74	127,958,992.83
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	3,521,779.26	60,186.94	3,581,966.20
2000	Cartera de Créditos Vencidos	36,070,574.92	8,732,759.52	44,803,334.44
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,567,179.22	14,590,258.35	28,157,437.57
2200	- Provisiones para Créditos	(32,472,495.22)	(13,289,744.73)	(45,762,239.95)
2500	CUENTAS POR COBRAR	13,474,951.19	5,935,592.18	19,410,543.37
2700	Otras Cuentas por Cobrar	13,474,951.19	5,935,592.18	19,410,543.37
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	16,703,104.41	-	16,703,104.41
2900	Bienes Realizables	16,620,448.77	-	16,620,448.77
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	82,655.64	-	82,655.64
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10,746,257.03	-	10,746,257.03
3500	ACTIVO INTANGIBLE	72,007.54	282,705.13	354,712.67
3700	Otros activos intangibles	72,007.54	282,705.13	354,712.67
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	35,243,148.15	-	35,243,148.15
4100	OTROS ACTIVOS	416,437.17	-	416,437.17
4200	TOTAL DEL ACTIVO	256,286,541.11	18,600,417.77	274,886,958.88
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	238,351,490.52	4,318,090.06	242,669,580.58
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	58,636,655.35	2,428,280.07	61,064,935.42
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	179,714,835.17	1,889,809.99	181,604,645.16
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	2,280,413.82	1,189,704.31	3,470,118.13
5200	Depósitos de Ahorro	165,583.83	9,316.82	174,900.65
5300	Depósitos a Plazo	2,114,829.99	1,180,387.49	3,295,217.48
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	976,362.30	-	976,362.30
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	976,362.30	-	976,362.30
6100	CUENTAS POR PAGAR	1,968,294.13	164,340.98	2,132,635.11
6800	OTROS PASIVOS	483,828.60	1,957.93	485,786.53
6900	TOTAL DEL PASIVO	244,060,389.37	5,674,093.28	249,734,482.65
7000	PATRIMONIO			
7100	Capital Social	21,413,612.11	-	21,413,612.11
7300	Reservas	5,076,539.11	-	5,076,539.11
7500	Resultados Acumulados	(1,538,554.88)	-	(1,538,554.88)
7600	Resultado Neto del Ejercicio	235,361.75	(34,481.86)	200,879.89
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	25,186,958.09	(34,481.86)	25,152,476.23
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	269,247,347.46	5,639,611.42	274,886,958.88
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	389,969.05	740,693.79	1,130,662.84


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 enero de 2026
 (expresado en soles)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	INGRESOS POR INTERESES	1,748,028.41	5,474.44	1,753,502.85
200	Disponible	72,242.88	1,117.08	73,359.96
700	Cartera de Créditos Directos	1,675,785.53	4,357.36	1,680,142.89
1100	GASTOS POR INTERESES	815,528.67	831.15	816,359.82
1200	Obligaciones con el Público	810,207.93	831.15	811,039.08
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	5,320.74	-	5,320.74
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	5,320.74	-	5,320.74
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	932,499.74	4,643.29	937,143.03
2600	Provisiones para Créditos Directos	(7,823.35)	-	(7,823.35)
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	940,323.09	4,643.29	944,966.38
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,900.00	-	7,900.00
3100	Ingresos Diversos	7,900.00	-	7,900.00
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	76,680.96	12,335.66	89,016.62
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	70,184.31	1,607.88	71,792.19
3600	Gastos Diversos	6,496.65	10,727.78	17,224.43
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN/	871,542.13	(7,692.37)	863,849.76
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(42,383.01)	-	(42,383.01)
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(42,383.01)	-	(42,383.01)
4800	MARGEN OPERACIONAL	829,159.12	(7,692.37)	821,466.75
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	551,058.11	26,789.49	577,847.60
5000	Gastos de Personal y Directivos	307,302.59	573.45	307,876.04
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	229,866.27	26,207.61	256,073.88
5200	Impuestos y Contribuciones	13,889.25	8.43	13,897.68
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,310.47	-	8,310.47
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	269,790.54	(34,481.86)	235,308.68
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	269,790.54	(34,481.86)	235,308.68
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	(34,428.79)	-	(34,428.79)
6700	Otros Ingresos y Gastos	(34,428.79)	-	(34,428.79)
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	235,361.75	(34,481.86)	200,879.89
6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	235,361.75	(34,481.86)	200,879.89


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
 Matrícula 14-1782