

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

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	<b>ACTIVO</b>			
200	<b>DISPONIBLE</b>	<b>33,625,386.77</b>	<b>1,940,864.04</b>	<b>35,566,250.81</b>
300	Caja	848,830.20	65,040.83	913,871.03
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	32,632,849.22	1,855,749.96	34,488,599.18
600	Otras Disponibilidades	143,707.35	20,073.25	163,780.60
1200	<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>649,467.79</b>	<b>-</b>	<b>649,467.79</b>
1300	Instrumentos Representativos de Capital	649,467.79	-	649,467.79
1600	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>151,764,999.97</b>	<b>10,869,486.39</b>	<b>162,634,486.36</b>
1700	Cartera de Créditos Vigentes	131,149,758.64	358,818.45	131,508,577.09
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	3,687,463.87	61,269.28	3,748,733.15
2000	Cartera de Créditos Vencidos	35,934,187.48	9,094,887.67	45,029,075.15
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,401,067.90	15,195,283.96	28,596,351.86
2200	- Provisiones para Créditos .....	(32,407,477.92)	(13,840,772.97)	(46,248,250.89)
2500	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>13,606,200.65</b>	<b>6,262,407.18</b>	<b>19,868,607.83</b>
2700	Otras Cuentas por Cobrar	13,606,200.65	6,262,407.18	19,868,607.83
2800	<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>16,464,049.76</b>	<b>-</b>	<b>16,464,049.76</b>
2900	Bienes Realizables	16,464,049.76	-	16,464,049.76
3400	<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>10,731,229.18</b>	<b>-</b>	<b>10,731,229.18</b>
3500	<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>72,007.54</b>	<b>294,428.29</b>	<b>366,435.83</b>
3700	Otros activos intangibles	72,007.54	294,428.29	366,435.83
4000	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>35,243,148.15</b>	<b>-</b>	<b>35,243,148.15</b>
4100	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>265,960.30</b>	<b>-</b>	<b>265,960.30</b>
4200	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>262,422,450.11</b>	<b>19,367,185.90</b>	<b>281,789,636.01</b>
4300	<b>PASIVO</b>			
4400	<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>243,716,900.40</b>	<b>4,500,713.44</b>	<b>248,217,613.84</b>
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	60,466,854.43	2,517,993.57	62,984,848.00
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	183,250,045.97	1,982,719.87	185,232,765.84
5000	<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>2,280,683.57</b>	<b>1,239,039.09</b>	<b>3,519,722.66</b>
5200	Depósitos de Ahorro	165,853.58	9,703.55	175,557.13
5300	Depósitos a Plazo	2,114,829.99	1,229,335.54	3,344,165.53
5400	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>954,920.76</b>	<b>-</b>	<b>954,920.76</b>
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	954,920.76	-	954,920.76
6100	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,194,164.12</b>	<b>117,299.35</b>	<b>2,311,463.47</b>
6800	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>667,010.98</b>	<b>2,039.13</b>	<b>669,050.11</b>
6900	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>249,813,679.83</b>	<b>5,859,091.01</b>	<b>255,672,770.84</b>
7000	<b>PATRIMONIO</b>			
7100	Capital Social	21,520,157.23	-	21,520,157.23
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	1,094,722.26	(35,998.55)	1,058,723.71
7700	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>26,152,863.72</b>	<b>(35,998.55)</b>	<b>26,116,865.17</b>
7800	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>275,966,543.55</b>	<b>5,823,092.46</b>	<b>281,789,636.01</b>
7900	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>392,453.27</b>	<b>771,408.71</b>	<b>1,163,861.98</b>

  
 Abog. Amancio R. Valdivieso Echevarria  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
 Abog. Victor Fernando Garay Cabrera  
 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 marzo de 2026  
 (expresado en soles)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	5,134,017.09	13,382.45	5,147,399.54
200	Disponible	204,776.86	2,268.07	207,044.93
700	Cartera de Créditos Directos	4,929,240.23	11,114.38	4,940,354.61
1100	<b>GASTOS POR INTERESES</b>	2,395,770.30	2,796.64	2,398,566.94
1200	Obligaciones con el Público	2,379,978.99	2,796.64	2,382,775.63
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	15,791.31	-	15,791.31
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	15,791.31	-	15,791.31
2500	<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	2,738,246.79	10,585.81	2,748,832.60
2600	Provisiones para Créditos Directos	(18,416.09)	-	(18,416.09)
2700	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	2,756,662.88	10,585.81	2,767,248.69
2800	<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	21,640.00	-	21,640.00
3100	Ingresos Diversos	21,640.00	-	21,640.00
3200	<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	234,799.99	42,596.91	277,396.90
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	212,842.74	4,890.50	217,733.24
3600	Gastos Diversos	21,957.25	37,706.41	59,663.66
3700	<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.</b>	2,543,502.89	(32,011.10)	2,511,491.79
3800	<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	504,546.02	-	504,546.02
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	7,497.82	-	7,497.82
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	497,048.20	-	497,048.20
4800	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	3,048,048.91	(32,011.10)	3,016,037.81
4900	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	1,763,650.24	124,944.96	1,888,595.20
5000	Gastos de Personal y Directivos	951,749.36	4,445.97	956,195.33
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	759,176.85	120,477.22	879,654.07
5200	Impuestos y Contribuciones	52,724.03	21.77	52,745.80
5300	<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	24,955.32	-	24,955.32
5400	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	1,259,443.35	(156,956.06)	1,102,487.29
6500	<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	1,259,443.35	(156,956.06)	1,102,487.29
6600	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	(164,721.09)	120,957.51	(43,763.58)
6700	Otros Ingresos y Gastos	(164,721.09)	120,957.51	(43,763.58)
6800	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	1,094,722.26	(35,998.55)	1,058,723.71
6900	<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	0.00	0.00	0.00
7000	<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	1,094,722.26	(35,998.55)	1,058,723.71

  
 Abog. Amancio R. Valdivieso Echevarria  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
 Abog. Victor Fernando Garay Cabrera  
 VICE PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
 CPC Carlos Alberto Uribe Antonio  
 GERENTE GENERAL

  
 CPC Jhoan Darly Toledo Matos  
 CONTADOR  
 Matricula 14-1782