

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

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	ACTIVO			
200	DISPONIBLE	21,786,424.18	2,459,963.09	24,246,387.27
300	Caja	814,549.10	198,053.72	1,012,602.82
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	19,985,434.17	2,241,956.87	22,227,391.04
600	Otras Disponibilidades	986,440.91	19,952.50	1,006,393.41
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	152,706,918.79	8,661,770.13	161,368,688.92
1700	Cartera de Créditos Vigentes	129,686,247.48	501,904.60	130,188,152.08
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	3,346,408.11	67,633.63	3,414,041.74
2000	Cartera de Créditos Vencidos	36,224,104.53	9,040,177.67	45,264,282.20
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,765,165.08	15,103,877.23	28,869,042.31
2200	- Provisiones para Créditos	(30,315,006.41)	(16,051,823.00)	(46,366,829.41)
2500	CUENTAS POR COBRAR	12,125,041.16	5,896,415.22	18,021,456.38
2700	Otras Cuentas por Cobrar	12,125,041.16	5,896,415.22	18,021,456.38
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	15,614,376.03	-	15,614,376.03
2900	Bienes Realizables	15,378,217.07	-	15,378,217.07
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	236,158.96	-	236,158.96
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10,754,208.41	-	10,754,208.41
3500	ACTIVO INTANGIBLE	72,007.54	292,657.16	364,664.70
3700	Otros activos intangibles	72,007.54	292,657.16	364,664.70
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	35,243,148.15	-	35,243,148.15
4100	OTROS ACTIVOS	374,421.18	-	374,421.18
4200	TOTAL DEL ACTIVO	249,434,091.41	17,310,805.60	266,744,897.01
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	230,082,954.19	4,589,306.20	234,672,260.39
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	54,961,074.93	2,561,651.26	57,522,726.19
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	175,121,879.26	2,027,654.94	177,149,534.20
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	2,392,824.74	1,230,185.33	3,623,010.07
5200	Depósitos de Ahorro	297,873.42	9,643.96	307,517.38
5300	Depósitos a Plazo	2,094,951.32	1,220,541.37	3,315,492.69
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,014,995.35	-	1,014,995.35
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	1,014,995.35	-	1,014,995.35
6100	CUENTAS POR PAGAR	1,446,136.11	232,090.31	1,678,226.42
6200	PROVISIONES	5,471.32	-	5,471.32
6500	Otros	5,471.32	-	5,471.32
6800	OTROS PASIVOS	532,304.30	834,826.86	1,367,131.16
6900	TOTAL DEL PASIVO	235,474,686.01	6,886,408.70	242,361,094.71
7000	PATRIMONIO			
7100	Capital Social	20,922,628.78	-	20,922,628.78
7300	Reservas	5,076,539.11	-	5,076,539.11
7600	Resultado Neto del Ejercicio	(1,631,511.24)	16,145.65	(1,615,365.59)
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	24,367,656.65	16,145.65	24,383,802.30
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	259,842,342.66	6,902,554.35	266,744,897.01
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	385,460.77	766,768.33	1,152,229.10


Mg. Noé Tapia Fernández
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

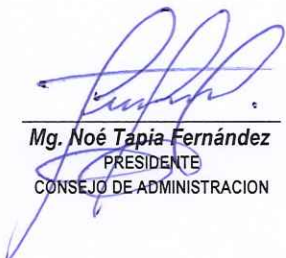

Abog. Baltazar Vara Berrospi
 VICE PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACION


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 30 de setiembre de 2025
 (expresado en soles)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
100	INGRESOS POR INTERESES	15,171,859.55	165,082.95	15,336,942.50
200	Disponible	613,660.47	3,646.82	617,307.29
700	Cartera de Créditos Directos	14,558,192.85	161,432.47	14,719,625.32
900	Cuentas por Cobrar	6.23	3.66	9.89
1100	GASTOS POR INTERESES	15,492,881.80	12,275.65	15,505,157.45
1200	Obligaciones con el Público	15,432,493.82	12,275.65	15,444,769.47
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	60,387.98	-	60,387.98
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	60,387.98	-	60,387.98
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	(321,022.25)	152,807.30	(168,214.95)
2600	Provisiones para Créditos Directos	(62,082.08)	-	(62,082.08)
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	(258,940.17)	152,807.30	(106,132.87)
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	59,387.16	12.83	59,399.99
3100	Ingresos Diversos	59,387.16	12.83	59,399.99
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	660,602.90	105,427.65	766,030.55
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	593,861.76	16,822.42	610,684.18
3600	Gastos Diversos	66,741.14	88,605.23	155,346.37
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	(860,155.91)	47,392.48	(812,763.43)
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(746,309.85)	-	(746,309.85)
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	16.23	-	16.23
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(746,326.08)	-	(746,326.08)
4800	MARGEN OPERACIONAL	(1,606,465.76)	47,392.48	(1,559,073.28)
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,120,779.68	326,518.83	5,447,298.51
5000	Gastos de Personal y Directivos	2,820,407.04	15,924.26	2,836,331.30
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,076,204.55	310,418.39	2,386,622.94
5200	Impuestos y Contribuciones	224,168.09	176.18	224,344.27
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	71,347.10	-	71,347.10
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	(6,798,592.54)	(279,126.35)	(7,077,718.89)
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	(6,798,592.54)	(279,126.35)	(7,077,718.89)
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	5,167,081.30	295,272.00	5,462,353.30
6700	Otros Ingresos y Gastos	5,167,081.30	295,272.00	5,462,353.30
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(1,631,511.24)	16,145.65	(1,615,365.59)
6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(1,631,511.24)	16,145.65	(1,615,365.59)


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 Dany Toledo Matos
 CONTADOR
 Matrícula 14-1782