

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MAYO DEL 2024 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total	
ACTIVO	0.00	0.00	0.00	
DISPONIBLE	6,077,436.85	2,083,123.87	8,160,560.72	
CAJA	364,667.30	87,738.35	452,405.65	
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	5,562,694.72	1,995,385.52	7,558,080.24	
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00	
OTRAS DISPONIBILIDADES	150,074.83	0.00	150,074.83	
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00	
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00	
INSTRUMENTOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	
INSTRUMENTOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00	
INVERSIONES EN COMMODITIES	0.00	0.00	0.00	
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00	
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00	
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00	
CARTERA DE CREDITOS	88,463,035.77	616,099.91	89,079,135.68	
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	76,999,244.85	982.79	77,000,227.64	
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00	
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	2,412,804.77	0.00	2,412,804.77	
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	9,840,861.78	0.00	9,840,861.78	
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11,442,249.13	1,272,754.31	12,715,003.44	
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-12,232,124.76	-657,637.19	-12,889,761.95	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00	
CUENTAS POR COBRAR	909,010.54	12,289.80	921,300.34	
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	909,010.54	12,289.80	921,300.34	
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	143,061.47	0.00	143,061.47	
BIENES REALIZABLES	83,827.50	0.00	83,827.50	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	59,233.97	0.00	59,233.97	
PARTICIPACIONES	70,855.85	0.00	70,855.85	
SUBSIDIARIAS	0.00	0.00	0.00	
ASOCIADAS	70,855.85	0.00	70,855.85	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	8,817,108.15	69,755.53	8,886,863.68	
ACTIVO INTANGIBLE	50,203.65	0.00	50,203.65	
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00	
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	50,203.65	0.00	50,203.65	
IMPUESTOS CORRIENTES	8,446.00	0.00	8,446.00	
IMPUESTO DIFERIDO	959.00	0.00	959.00	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00	
OTROS ACTIVOS	8,741,420.95	-8,445,859.63	295,561.32	
TOTAL DEL ACTIVO	113,281,538.23	-5,664,590.52	107,616,947.71	
PASIVO	0.00	0.00	0.00	
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	76,786,725.51	2,081,885.36	78,868,610.87	
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00	
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	11,233,400.52	1,099,676.85	12,333,077.37	
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	65,553,324.99	982,208.51	66,535,533.50	
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00	
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00	
DEPÓSITOS DE COOPAC	0.00	0.00	0.00	
DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00	0.00	0.00	
DEPÓSITOS DE AHORRO	0.00	0.00	0.00	
DEPÓSITOS A PLAZO	0.00	0.00	0.00	
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,307,231.60	809,873.58	3,117,105.18	
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS D	2,307,231.60	809,873.58	3,117,105.18	
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORGANISMOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00	
VALORES Y TÍTULOS	0.00	0.00	0.00	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	
CUENTAS POR PAGAR	1,543,654.96	40,066.25	1,583,721.21	
PROVISIONES	4,983,827.36	0.00	4,983,827.36	
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00	
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	380,143.95	0.00	380,143.95	
OTROS	4,603,683.41	0.00	4,603,683.41	
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00	
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00	
OTROS PASIVOS	698,828.88	2,196.15	701,025.03	
TOTAL PASIVO	86,320,268.31	2,934,021.34	89,254,289.65	
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00	
CAPITAL SOCIAL	14,980,510.87	0.00	14,980,510.87	
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00	

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MAYO DEL 2024 (TODAS LAS AGENCIAS)
expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total	
RESERVAS	4,138,176.48	0.00	4,138,176.48	
AJUSTES AL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00	
RESULTADOS ACUMULADOS	0.00	0.00	0.00	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-756,029.29	0.00	-756,029.29	
TOTAL DEL PATRIMONIO	18,362,658.06	0.00	18,362,658.06	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	104,682,926.37	2,934,021.34	107,616,947.71	
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00	

ESTADO DE RESULTADOS - AL 31 DE MAYO DEL 2024

expresado en soles

RESULTADO	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	7,473,366.55	0.00	7,473,366.55
DISPONIBLE	162,874.49	0.00	162,874.49
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTAOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS DIRECTOS	7,310,492.06	0.00	7,310,492.06
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	2,016,890.08	0.00	2,016,890.08
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,882,067.41	0.00	1,882,067.41
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	134,822.67	0.00	134,822.67
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PA	134,679.97	0.00	134,679.97
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FIN/	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	142.70	0.00	142.70
VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,456,476.47	0.00	5,456,476.47
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	469,404.72	0.00	469,404.72
MARGEN FINANCIERO NETO	4,987,071.75	0.00	4,987,071.75
INGRESOS POR SEVICIOS FINANCIEROS	1,523.97	0.00	1,523.97
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	1,523.97	0.00	1,523.97
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	164,026.62	0.00	164,026.62
GASTOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
PRIMAS AL FONDO SEGURO DE DEPÓSITO	94,614.75	0.00	94,614.75
GASTOS DIVERSOS	69,411.87	0.00	69,411.87
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCI	4,824,569.10	0.00	4,824,569.10
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	-7,771.78	0.00	-7,771.78
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES EN COMMODITIES	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
GANANCIAS (PÉRDIDA) EN PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD-PÉRDIDA EN DIFERENCIA DE CAMBIO	-7,771.78	0.00	-7,771.78
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	4,816,797.32	0.00	4,816,797.32
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,546,342.27	0.00	5,546,342.27
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	3,795,302.80	0.00	3,795,302.80
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	1,688,539.44	0.00	1,688,539.44
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	62,500.03	0.00	62,500.03
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	128,138.62	0.00	128,138.62
MARGEN OPERACIONAL NETO	-857,683.57	0.00	-857,683.57
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	60,899.86	0.00	60,899.86
PROVISIONES PARA CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, RECUPERADOS Y ADJUD.	60,899.86	0.00	60,899.86
PROVISIONES PARA ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE INVERSIONES	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE ACTIVOS FIJOS	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES POR LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTRAS PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-918,583.43	0.00	-918,583.43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	162,554.14	0.00	162,554.14
OTROS INGRESOS Y GASTOS	162,554.14	0.00	162,554.14
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-756,029.29	0.00	-756,029.29
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-756,029.29	0.00	-756,029.29