

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "A"

Al 31 de julio del 2026

Expresado en soles

DETALLE	M.N. 10	Equiv. a M.E. 20	TOTAL 30
ACTIVO	0	0	0
DISPONIBLE	13,741,286	1,146,072	14,887,359
Caja	468,602	49,096	517,698
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	13,268,605	1,096,976	14,365,581
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0	0	0
Otras Disponibilidades	4,080	0	4,080
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0	0	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0
Instrumentos de deuda	0	0	0
Inversiones en Commodities	0	0	0
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0
Instrumentos Representativos de Capital	0	0	0
Instrumentos Representativos de Deuda	0	0	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0	0
CARTERA DE CREDITOS	85,272,553	157,412	85,429,965
Cartera de Creditos Vigentes	86,412,908	158,992	86,571,900
Cartera de Creditos Reestructurados	0	0	0
Cartera de Creditos Refinanciados	514,419	0	514,419
Cartera de Creditos Vencidos	845,391	0	845,391
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,396,435	0	1,396,435
- Provisiones para Creditos	-3,896,599	-1,580	-3,898,178
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0	0
CUENTAS POR COBRAR	368,148	20,083	388,230
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	368,148	20,083	388,230
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0	0	0
Bienes Realizables	0	0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0	0	0
PARTICIPACIONES	9,604	0	9,604
Subsidiarias	0	0	0
Asociadas	9,604	0	9,604
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,582,430	0	2,582,430
ACTIVO INTANGIBLE	78,640	0	78,640
Plusvalia	0	0	0
Otros activos intangibles	78,640	0	78,640
IMPUESTOS CORRIENTES	2,268	0	2,268
IMPUESTO DIFERIDO	0	0	0
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0	0
OTROS ACTIVOS	102,494	0	102,494
TOTAL DEL ACTIVO	102,157,424	1,323,567	103,480,991
PASIVO	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / CON LOS SOCIOS	56,838,065	743,521	57,581,587
Obligaciones a la Vista	0	0	0
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,851,774	141,805	3,993,578
Obligaciones por Cuentas a Plazo	52,986,292	601,717	53,588,009
Otras Obligaciones	0	0	0
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0	0	0
DEPOSITOS DE COOPAC	4,035,502	5	4,035,507
Depositos a la Vista	0	0	0
Depositos de Ahorro	10,630	5	10,635
Depositos a Plazo	4,024,872	0	4,024,872
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	107,076	0	107,076
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	107,076	0	107,076
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0	0	0
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0	0	0
Valores y Titulos	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0	0
CUENTAS POR PAGAR	1,351,656	22,797	1,374,454
PROVISIONES	562,913	2,672	565,585
Provision para creditos contingentes	0	0	0
Provision para litigios y demandas	0	0	0
Otros	562,913	2,672	565,585
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	0
IMPUESTO DIFERIDO	0	0	0
OTROS PASIVOS	1,452,823	0	1,452,823
TOTAL DEL PASIVO	64,348,036	768,995	65,117,032
PATRIMONIO	0	0	0
Capital Social	20,917,328	0	20,917,328
Capital Adicional	0	0	0
Reservas	13,417,943	0	13,417,943
Ajustes al Patrimonio	0	0	0
Resultados Acumulados	0	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	4,028,688	0	4,028,688
TOTAL DEL PATRIMONIO	38,363,959	0	38,363,959
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	102,711,995	768,995	103,480,991
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0	0	0

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "B"

Al 31 de julio del 2026

Expresado en soles

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	10,446,369	1	10,446,369
Disponible	243,271	0	243,271
Fondos Intercooperativos	0	0	0
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	0	0	0
Inversiones a Vencimiento	0	0	0
Cartera de Creditos Directos	10,195,929	0	10,195,929
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0
Cuentas por Cobrar	7,169	1	7,170
Otros Ingresos Financieros	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	2,587,716	0	2,587,716
Obligaciones con el Publico	2,575,707	0	2,575,707
Fondos Intercooperativos	0	0	0
Obligaciones por depositos de las COOPAC	0	0	0
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,009	0	12,009
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del Pais	11,982	0	11,982
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Intemac.	0	0	0
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	0	0	0
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	27	0	27
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion	0	0	0
Cuentas por pagar	0	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7,858,653	1	7,858,653
Provisiones para Creditos Directos	217,908	0	217,908
MARGEN FINANCIERO NETO	7,640,744	1	7,640,745
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,284	0	14,284
Ingresos por Creditos Indirectos	0	0	0
Ingresos por Fideicomisos	0	0	0
Ingresos Diversos	14,284	0	14,284
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	120,494	0	120,494
Gastos por Creditos Indirectos	0	0	0
Gastos por Fideicomisos	0	0	0
Primas al Fondo Seguro Deposito	84,093	0	84,093
Gastos Diversos	36,401	0	36,401
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,534,534	1	7,534,534
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	10,284	0	10,284
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4	0	4
Inversiones en Commodities	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	0	0	0
Derivados de Negociacion	0	0	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	10,280	0	10,280
Otros	0	0	0
MARGEN OPERACIONAL	7,544,817	1	7,544,818
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,303,609	0	3,303,609
Gastos de Personal y Directivos	2,225,066	0	2,225,066
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	996,897	0	996,897
Impuestos y Contribuciones	81,646	0	81,646
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	169,059	0	169,059
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,072,149	1	4,072,150
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	70,300	0	70,300
Provisiones para Creditos Indirectos	0	0	0
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	70,300	0	70,300
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0	0	0
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0
Deterioro de Inversiones	0	0	0
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0
Provisiones por Litigios y Demandas	0	0	0
Otras Provisiones	0	0	0
RESULTADO DE OPERACION	4,001,849	1	4,001,850
OTROS INGRESOS Y GASTOS	96,667	0	96,667
Otros Ingresos y Gastos	96,667	0	96,667
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0	0	0
IMPUESTO A LA RENTA	69,829	0	69,829
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,028,688	0	4,028,688