

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "A"

Al 30 de setiembre del 2026

Expresado en soles

DETALLE	M.N. 10	Equiv. a M.E. 20	TOTAL 30
ACTIVO	0	0	0
DISPONIBLE	11,376,395	1,064,728	12,441,122
Caja	726,844	33,348	760,192
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	10,643,700	1,031,379	11,675,080
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	5,851		5,851
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	90,370,856	153,324	90,524,180
Cartera de Creditos Vigentes	91,735,362	154,864	91,890,226
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	414,513		414,513
Cartera de Creditos Vencidos	558,739		558,739
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,206,543		1,206,543
- Provisiones para Creditos	-3,544,301	-1,539	-3,545,841
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	439,694	20,302	459,995
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	439,694	20,302	459,995
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES	9,644		9,644
Subsidiarias			
Asociadas	9,644		9,644
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,552,089		2,552,089
ACTIVO INTANGIBLE	77,463		77,463
Plusvalia			
Otros activos intangibles	77,463		77,463
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	118,289		118,289
TOTAL DEL ACTIVO	104,944,429	1,238,354	106,182,783
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / CON LOS SOCIOS	57,776,269	739,317	58,515,586
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,753,835	135,688	3,889,523
Obligaciones por Cuentas a Plazo	54,022,434	603,629	54,626,063
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPOSITOS DE COOPAC	4,085,146	5	4,085,151
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	10,648	5	10,653
Depositos a Plazo	4,074,498		4,074,498
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	57,831		57,831
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	57,831		57,831
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	1,553,258	15,532	1,568,790
PROVISIONES	408,054	2,944	410,998
Provision para creditos contingentes			
Provision para litigios y demandas			
Otros	408,054	2,944	410,998
IMPUESTOS CORRIENTES	757		757
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,605,289		1,605,289
TOTAL DEL PASIVO	65,486,603	757,799	66,244,402
PATRIMONIO			
Capital Social	21,309,108		21,309,108
Capital Adicional			
Reservas	13,417,943		13,417,943
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	5,211,329		5,211,329
TOTAL DEL PATRIMONIO	39,938,381		39,938,381
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	105,424,984	757,799	106,182,783
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "B"

Al 30 de setiembre del 2026

Expresado en soles

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	13,766,134	1	13,766,134
Disponible	318,183		318,183
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	13,438,967		13,438,967
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	8,984	1	8,984
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	3,407,825		3,407,825
Obligaciones con el Público	3,394,172		3,394,172
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,653		13,653
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	13,616		13,616
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	37		37
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultados por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10,358,308	1	10,358,309
Provisiones para Créditos Directos	474,946		474,946
MARGEN FINANCIERO NETO	9,883,362	1	9,883,363
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,299		18,299
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	18,299		18,299
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	155,493		155,493
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro Depósito	108,721		108,721
Gastos Diversos	46,772		46,772
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,746,169	1	9,746,169
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	33,588		33,588
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	17,947		17,947
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	17,947		17,947
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancias (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	15,641		15,641
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	9,779,756	1	9,779,757
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,299,513		4,299,513
Gastos de Personal y Directivos	2,919,288		2,919,288
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,274,668		1,274,668
Impuestos y Contribuciones	105,557		105,557
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	209,723		209,723
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,270,520	1	5,270,521
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	70,300		70,300
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	70,300		70,300
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACIÓN	5,200,220	1	5,200,220
OTROS INGRESOS Y GASTOS	98,623		98,623
Otros Ingresos y Gastos	98,623		98,623
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			
IMPUESTO A LA RENTA	87,514		87,514
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,211,329		5,211,329