

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CONSOLIDADO AL 31 DE AGOSTO 2024

EXPRESADO EN SOLES

ACTIVO	31.08.2023	31.12.2023	31.08.2024	VARIACIÓN ANUAL		VARIACIÓN RESPECTO A DICIEMBRE 2023	
				%	SOLES	%	SOLES
ACTIVO CORRIENTE							
Disponible	55,195,103.32	54,358,431.11	56,732,492.96	2.79%	1,537,389.64	4.37%	2,374,061.85
Inversiones a Vencimiento	-	-	-	0%	0.00	0.00%	0.00
Cartera de Créditos	114,522,459.01	118,158,589.95	121,243,946.95	5.87%	6,721,487.94	2.61%	3,085,357.00
Prov. para créditos	(13,948,030.39)	(11,992,384.20)	(14,824,497.50)	6.28%	-876,467.11	23.62%	-2,832,113.30
Cuentas por Cobrar	2,269,608.87	2,534,238.88	2,605,123.12	14.78%	335,514.25	2.80%	70,884.24
Otros Activos	793,100.22	713,539.97	868,481.68	9.50%	75,381.46	21.71%	154,941.71
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	158,832,241.03	163,772,415.71	166,625,547.21	4.91%	7,793,306.18	1.74%	2,853,131.50
ACTIVO NO CORRIENTE							
Participaciones	5,367.55	5,367.55	5,367.55	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	14,005,586.00	14,094,274.59	14,480,216.97	3.39%	474,630.97	2.74%	385,942.38
Depreciación acumulada	(10,495,942.30)	(10,740,142.39)	(11,212,769.94)	6.83%	-716,827.64	4.40%	-472,627.55
Activo Intangible	110,696.44	68,451.98	120,659.78	9.00%	9,963.34	76.27%	52,207.80
Impuesto Diferido	162,037.50	348,521.92	348,521.92	115.09%	186,484.42	0.00%	0.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,787,745.19	3,776,473.65	3,741,996.28	-1.21%	-45,748.91	-0.91%	-34,477.37
TOTAL ACTIVO	162,619,986.22	167,548,889.36	170,367,543.49	4.76%	7,747,557.27	1.68%	2,818,654.13
PASIVO Y PATRIMONIO	31.08.2023	31.12.2023	31.08.2024	VARIACION ANUAL		VARIACIÓN RESPECTO A DICIEMBRE 2023	
				%	SOLES	%	SOLES
PASIVO CORRIENTE							
Depósitos de Ahorro Socios y Cooperativas	28,160,078.74	26,975,587.66	24,228,952.56	-13.96%	-3,931,126.18	-10.18%	-2,746,635.10
Depósitos a Plazo Fijo	32,725,411.22	35,698,462.03	44,148,143.72	34.90%	11,422,732.50	23.67%	8,449,681.69
Gastos por pagar de obligac. con los asociados	928,342.60	920,528.56	1,432,117.72	54.27%	503,775.12	55.58%	511,589.16
Adeudos y Obligaciones Financieras	-	3,656,765.37	-	0.00%	0.00	-100.00%	-3,656,765.37
Cuentas por Pagar	1,197,154.83	1,648,657.79	999,397.08	-16.52%	-197,757.75	-39.38%	-649,260.71
Provisiones	3,278,216.47	2,783,967.01	3,523,912.71	7.49%	245,696.24	26.58%	739,945.70
Otros Pasivos	761,299.35	595,513.11	710,543.92	-6.67%	-50,755.43	19.32%	115,030.81
TOTAL PASIVO CORRIENTE	67,050,503.21	72,279,481.53	75,043,067.71	11.92%	7,992,564.50	3.82%	2,763,586.18
PASIVO NO CORRIENTE							
Depósitos a Plazo Fijo	13,938,272.83	12,294,063.95	9,685,235.13	-30.51%	-4,253,037.70	-21.22%	-2,608,828.82
Provisiones	7,596,996.82	7,948,913.15	8,837,660.09	16.33%	1,240,663.27	11.18%	888,746.94
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	21,535,269.65	20,242,977.10	18,522,895.22	-13.99%	-3,012,374.43	-8.50%	-1,720,081.88
TOTAL PASIVO	88,585,772.86	92,522,458.63	93,565,962.93	5.62%	4,980,190.07	1.13%	1,043,504.30
PATRIMONIO							
Capital Social	59,535,816.08	59,385,165.40	61,513,189.86	3.32%	1,977,373.78	3.58%	2,128,024.46
Reservas	12,942,379.61	12,940,744.06	14,302,737.62	10.51%	1,360,358.01	11%	1,361,993.56
Resultados Acumulados	-	-	-	0.00%	0.00	0%	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	1,556,017.67	2,700,521.27	985,653.08	-36.66%	-570,364.59	-63.50%	-1,714,868.19
TOTAL PATRIMONIO	74,034,213.36	75,026,430.73	76,801,580.56	3.74%	2,767,367.20	2.37%	1,775,149.83
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	162,619,986.22	167,548,889.36	170,367,543.49	4.76%	7,747,557.27	1.68%	2,818,654.13

ESTADO DE RESULTADOS

CONSOLIDADO AL 31 DE AGOSTO 2024

EXPRESADO EN SOLES

CONCEPTOS	31.08.2023	31.07.2024	31.08.2024	VARIACION ANUAL		VARIACION MENSUAL	
				%	SOLES	%	SOLES
INGRESOS FINANCIEROS							
Intereses por Disponibles	1,838,097.65	1,229,568.81	1,376,897.22	-25.09%	-461,200.43	11.98%	147,328.41
Intereses por Inversiones a Vencimiento	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Intereses y Comisiones por Cartera de créditos	11,642,426.49	11,591,692.76	13,261,333.82	13.91%	1,618,907.33	14.40%	1,669,641.06
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Otros Ingresos Financieros	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
INGRESOS FINANCIEROS	13,480,524.14	12,821,261.57	14,638,231.04	8.59%	1,157,706.90	14.17%	1,816,969.47
GASTOS FINANCIEROS							
Obligaciones por depósitos con los Socios	1,233,448.29	1,499,720.03	1,729,858.10	40.25%	496,409.81	15.35%	230,138.07
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	-	4,212.43	4,212.43	0.00%	4,212.43	0.00%	0.00
Comisiones y otros cargos por obligaciones financieras	40,790.89	64,867.95	76,599.07	87.78%	35,808.18	18.08%	11,731.12
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Otros Gastos Financieros	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
GASTOS FINANCIEROS	1,274,239.18	1,568,800.41	1,810,669.60	42.10%	536,430.42	15.42%	241,869.19
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12,206,284.96	11,252,461.16	12,827,561.44	5.09%	621,276.48	14.00%	1,575,100.28
PROVISIÓN DE CRÉDITOS							
Prov. para Cartera de Créditos	1,511,002.41	2,426,379.84	2,754,092.70	82.27%	1,243,090.29	13.51%	327,712.86
PROVISIÓN DE CRÉDITOS	1,511,002.41	2,426,379.84	2,754,092.70	82.27%	1,243,090.29	13.51%	327,712.86
MARGEN FINANCIERO NETO	10,695,282.55	8,826,081.32	10,073,468.74	-5.81%	-621,813.81	14.13%	1,247,387.42
SERVICIOS FINANCIEROS							
Ingresos por Servicios Financieros	37,917.65	30,107.92	33,772.15	-10.93%	-4,145.50	12.17%	3,664.23
Gastos por Servicios Financieros	(74,943.03)	(156,712.11)	(179,429.86)	139.42%	-104,486.83	14.50%	-22,717.75
SERVICIOS FINANCIEROS	(37,025.38)	(126,604.19)	(145,657.71)	293.40%	-108,632.33	15.05%	-19,053.52
MARGEN FIN. NETO DE INGR. Y GASTOS POR SS. FINANCIEROS	10,658,257.17	8,699,477.13	9,927,811.03	-6.85%	-730,446.14	14.12%	1,228,333.90
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS							
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	47,761.14	(6,045.40)	(6,576.78)	-113.77%	-54,337.92	8.79%	-531.38
Otros	4,978.99	13,544.85	14,672.41	194.69%	9,693.42	8.32%	1,127.56
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	52,740.13	7,499.45	8,095.63	-84.65%	-44,644.50	7.95%	596.18
MARGEN OPERACIONAL	10,710,997.30	8,706,976.58	9,935,906.66	-7.24%	-775,090.64	14.11%	1,228,930.08
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Gastos de Personal	5,454,963.27	4,977,457.93	5,639,598.53	3.38%	184,635.26	13.30%	662,140.60
Gastos de Directivos	147,054.05	123,436.46	142,821.89	-2.88%	-4,232.16	15.70%	19,385.43
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,463,640.18	2,110,599.85	2,405,832.77	-2.35%	-57,807.41	13.99%	295,232.92
Impuestos y Contribuciones	96,820.70	86,578.90	98,426.14	1.66%	1,605.44	13.68%	11,847.24
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8,162,478.20	7,298,073.14	8,286,679.33	1.52%	124,201.13	13.55%	988,606.19
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN							
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	526,826.57	413,254.82	472,627.55	-10.29%	-54,199.02	14.37%	59,372.73
Amortización de Gastos	110,435.84	90,992.21	120,647.18	9.25%	10,211.34	32.59%	29,654.97
DEPREC. Y AMORTIZ.	637,262.41	504,247.03	593,274.73	-6.90%	-43,987.68	17.66%	89,027.70
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,911,256.69	904,656.41	1,055,952.60	-44.75%	-855,304.09	16.72%	151,296.19
PROVISIONES							
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas x Cobrar	47,337.26	37,432.92	42,489.06	-10.24%	-4,848.20	13.51%	5,056.14
Prov. por Litigios y Demandas	582,031.20	102,687.03	138,674.74	-76.17%	-443,356.46	35.05%	35,987.71
PROVISIONES	629,368.46	140,119.95	181,163.80	-71.21%	-448,204.66	29.29%	41,043.85
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,281,888.23	764,536.46	874,788.80	-31.76%	-407,099.43	14.42%	110,252.34
OTROS INGRESOS Y GASTOS							
Otros Ingresos y Gastos	274,129.44	75,723.51	110,864.28	-59.56%	-163,265.16	46.41%	35,140.77
OTROS INGRESOS Y GASTOS	274,129.44	75,723.51	110,864.28	-59.56%	-163,265.16	46.41%	35,140.77
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTO A LA RENTA	1,556,017.67	840,259.97	985,653.08	-36.66%	-570,364.59	17.30%	145,393.11
IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,556,017.67	840,259.97	985,653.08	-36.66%	-570,364.59	17.30%	145,393.11