

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CONSOLIDADO AL 29 DE FEBRERO 2024

EXPRESADO EN SOLES

ACTIVO	28.02.2023	31.12.2023	29.02.2024	VARIACIÓN ANUAL		VARIACIÓN RESPECTO A DICIEMBRE 2023	
				%	SOLES	%	SOLES
ACTIVO CORRIENTE							
Disponible	65,013,062.95	54,358,431.11	53,660,474.37	-17.46%	-11,352,588.58	-1.28%	-697,956.74
Inversiones a Vencimiento	-	-	-	0%	0.00	0.00%	0.00
Cartera de Créditos	106,593,824.75	118,158,589.95	118,913,475.03	11.56%	12,319,650.28	0.64%	754,885.08
Prov. para créditos	(12,618,285.05)	(11,992,384.20)	(12,626,285.30)	0.06%	-8,000.25	5.29%	-633,901.10
Cuentas por Cobrar	2,159,500.69	2,534,238.88	2,521,265.15	16.75%	361,764.46	-0.51%	-12,973.73
Otros Activos	875,702.91	713,539.97	876,053.66	0.04%	350.75	22.78%	162,513.69
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	162,023,806.25	163,772,415.71	163,344,982.91	0.82%	1,321,176.66	-0.26%	-427,432.80
ACTIVO NO CORRIENTE							
Participaciones	4,947.55	5,367.55	5,367.55	8.49%	420.00	0.00%	0.00
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	13,902,944.90	14,094,274.59	14,306,554.59	2.90%	403,609.69	1.51%	212,280.00
Depreciación acumulada	(10,320,370.78)	(10,740,142.39)	(10,856,997.26)	5.20%	-536,626.48	1.09%	-116,854.87
Activo Intangible	76,112.31	68,451.98	52,446.90	-31.09%	-23,665.41	-23.38%	-16,005.08
Otros Activos	162,037.50	348,521.92	348,521.92	115.09%	186,484.42	0.00%	0.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,825,671.48	3,776,473.65	3,855,893.70	0.79%	30,222.22	2.10%	79,420.05
TOTAL ACTIVO	165,849,477.73	167,548,889.36	167,200,876.61	0.81%	1,351,398.88	-0.21%	-348,012.75
PASIVO Y PATRIMONIO	28.02.2023	31.12.2023	29.02.2024	VARIACION ANUAL		VARIACIÓN RESPECTO A DICIEMBRE 2023	
				%	SOLES	%	SOLES
PASIVO CORRIENTE							
Depósitos de Ahorro Socios y Cooperativas	30,291,316.46	26,975,587.66	26,919,305.70	-11.13%	-3,372,010.76	-0.21%	-56,281.96
Depósitos a Plazo Fijo	33,224,399.86	35,698,462.03	37,296,117.06	12.26%	4,071,717.20	4.48%	1,597,655.03
Gastos por pagar de obligac. con los asociados	1,051,898.98	920,528.56	1,176,308.75	11.83%	124,409.77	27.79%	255,780.19
Otras Obligaciones	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	-	3,656,765.37	-	0.00%	0.00	-100.00%	-3,656,765.37
Cuentas por Pagar	981,200.91	1,648,657.79	1,676,912.22	70.90%	695,711.31	1.71%	28,254.43
Provisiones	2,528,609.68	2,783,967.01	2,942,032.25	16.35%	413,422.57	5.68%	158,065.24
Otros Pasivos	670,554.78	595,513.11	646,687.86	-3.56%	-23,866.92	8.59%	51,174.75
TOTAL PASIVO CORRIENTE	68,747,980.67	72,279,481.53	70,657,363.84	2.78%	1,909,383.17	-2.24%	-1,622,117.69
PASIVO NO CORRIENTE							
Depósitos a Plazo Fijo	16,919,709.21	12,294,063.95	11,687,219.40	-30.93%	-5,232,489.81	-4.94%	-606,844.55
Provisiones	7,542,725.84	7,948,913.15	8,950,912.12	18.67%	1,408,186.28	12.61%	1,001,998.97
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	24,462,435.05	20,242,977.10	20,638,131.52	-15.63%	-3,824,303.53	1.95%	395,154.42
TOTAL PASIVO	93,210,415.72	92,522,458.63	91,295,495.36	-2.05%	-1,914,920.36	-1.33%	-1,226,963.27
PATRIMONIO							
Capital Social	58,967,519.32	59,385,165.40	59,904,021.92	1.59%	936,502.60	0.87%	518,856.52
Reservas	13,451,953.81	12,940,744.06	12,940,558.69	-3.80%	-511,395.12	0%	-185.37
Resultados Acumulados	(232,524.14)	-	2,700,521.27	-1261.39%	2,933,045.41	0%	2,700,521.27
Resultado Neto del Ejercicio	452,113.02	2,700,521.27	360,279.37	-20.31%	-91,833.65	-86.66%	-2,340,241.90
TOTAL PATRIMONIO	72,639,062.01	75,026,430.73	75,905,381.25	4.50%	3,266,319.24	1.17%	878,950.52
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	165,849,477.73	167,548,889.36	167,200,876.61	0.81%	1,351,398.88	-0.21%	-348,012.75

ESTADO DE RESULTADOS

CONSOLIDADO AL 29 DE FEBRERO 2024

EXPRESADO EN SOLES

CONCEPTOS	28.02.2023	31.01.2024	29.02.2024	VARIACION ANUAL		VARIACION MENSUAL	
				%	SOLES	%	SOLES
INGRESOS FINANCIEROS							
Intereses por Disponibles	354,369.55	192,286.67	401,466.28	13.29%	47,096.73	108.79%	209,179.61
Intereses por Inversiones a Vencimiento	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Intereses y Comisiones por Cartera de créditos	2,754,739.10	1,679,943.01	3,254,105.45	18.13%	499,366.35	93.70%	1,574,162.44
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	3,109,108.65	1,872,229.68	3,655,571.73	17.58%	546,463.08	95.25%	1,783,342.05
GASTOS FINANCIEROS							
Obligaciones por depósitos con los Socios	295,051.65	196,744.99	403,574.98	36.78%	108,523.33	105.13%	206,829.99
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	11,974.94	5,371.00	12,306.62	2.77%	331.68	129.13%	6,935.62
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	307,026.59	206,328.42	420,094.03	36.83%	113,067.44	103.60%	213,765.61
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,802,082.06	1,665,901.26	3,235,477.70	15.47%	433,395.64	94.22%	1,569,576.44
PROVISIÓN DE CRÉDITOS							
Prov. para Cartera de Créditos	279,525.46	254,443.22	617,080.72	120.76%	337,555.26	142.52%	362,637.50
PROVISIÓN DE CRÉDITOS	279,525.46	254,443.22	617,080.72	120.76%	337,555.26	142.52%	362,637.50
MARGEN FINANCIERO NETO	2,522,556.60	1,411,458.04	2,618,396.98	3.80%	95,840.38	85.51%	1,206,938.94
SERVICIOS FINANCIEROS							
Ingresos por Servicios Financieros	10,074.24	5,678.92	9,897.53	-1.75%	-176.71	74.29%	4,218.61
Gastos por Servicios Financieros	(49,994.35)	(22,182.98)	(44,349.61)	-11.29%	5,644.74	99.93%	-22,166.63
SERVICIOS FINANCIEROS	(39,920.11)	(16,504.06)	(34,452.08)	-13.70%	5,468.03	108.75%	-17,948.02
MARGEN FIN. NETO DE INGR. Y GASTOS POR SS. FINANCIEROS	2,482,636.49	1,394,953.98	2,583,944.90	4.08%	101,308.41	85.24%	1,188,990.92
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS							
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,776.94	(22,250.80)	(15,903.72)	-672.71%	-18,680.66	-28.53%	6,347.08
Otros	1,549.83	3,150.08	4,293.21	177.01%	2,743.38	36.29%	1,143.13
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	4,326.77	(19,100.72)	(11,610.51)	-368.34%	-15,937.28	-39.21%	7,490.21
MARGEN OPERACIONAL	2,486,963.26	1,375,853.26	2,572,334.39	3.43%	85,371.13	86.96%	1,196,481.13
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Gastos de Personal	1,241,753.71	637,424.68	1,418,074.92	14.20%	176,321.21	122.47%	780,650.24
Gastos de Directivos	37,284.57	16,323.90	33,059.68	-11.33%	-4,224.89	102.52%	16,735.78
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	494,177.08	290,650.22	588,588.62	19.10%	94,411.54	102.51%	297,938.40
Impuestos y Contribuciones	23,607.07	13,444.68	25,217.93	6.82%	1,610.86	87.57%	11,773.25
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,796,822.43	957,843.48	2,064,941.15	14.92%	268,118.72	115.58%	1,107,097.67
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN							
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	128,884.12	58,856.33	116,854.87	-9.33%	-12,029.25	98.54%	57,998.54
Amortización de Gastos	27,798.57	14,767.87	16,005.08	-42.42%	-11,793.49	8.38%	1,237.21
DEPREC. Y AMORTIZ.	156,682.69	73,624.20	132,859.95	-15.20%	-23,822.74	80.46%	59,235.75
MARGEN OPERACIONAL NETO	533,458.14	344,385.58	374,533.29	-29.79%	-158,924.85	8.75%	30,147.71
PROVISIONES							
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas x Cobrar	1,613.57	715.26	9,239.15	472.59%	7,625.58	1191.72%	8,523.89
Prov. por Litigios y Demandas	153,701.90	22,573.91	-	-100.00%	-153,701.90	-100.00%	-22,573.91
PROVISIONES	155,315.47	23,289.17	9,239.15	-94.05%	-146,076.32	-60.33%	-14,050.02
RESULTADO DE OPERACIÓN	378,142.67	321,096.41	365,294.14	-3.40%	-12,848.53	13.76%	44,197.73
OTROS INGRESOS Y GASTOS							
Otros Ingresos y Gastos	73,970.35	31,075.42	(5,014.77)	-106.78%	-78,985.12	-116.14%	-36,090.19
OTROS INGRESOS Y GASTOS	73,970.35	31,075.42	(5,014.77)	-106.78%	-78,985.12	-116.14%	-36,090.19
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTO A LA RENTA	452,113.02	352,171.83	360,279.37	-20.31%	-91,833.65	2.30%	8,107.54
IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-	0.00%	0.00	0.00%	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	452,113.02	352,171.83	360,279.37	-20.31%	-91,833.65	2.30%	8,107.54