



COOPACA: SAN JOSÉ CARTAVIO
ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(expresado en soles)

Descripción	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	4,666,608.44	0.00	4,666,608.44
Disponible	2,421.21	0.00	2,421.21
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	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 Creditos Directos	4,552,895.83	0.00	4,552,895.83
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	111,291.40	0.00	111,291.40
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	1,333,799.76	0.00	1,333,799.76
Obligaciones con el Publico	1,320,058.90	0.00	1,320,058.90
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,740.86	0.00	13,740.86
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del Pais	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones finan	13,740.86	0.00	13,740.86
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion	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
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,332,808.68	0.00	3,332,808.68
Provisiones para Creditos Directos	1,022,786.29	0.00	1,022,786.29
MARGEN FINANCIERO NETO	2,310,022.39	0.00	2,310,022.39
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28,873.09	0.00	28,873.09
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	28,873.09	0.00	28,873.09
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,667.99	0.00	2,667.99
Gastos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Deposito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	2,667.99	0.00	2,667.99
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,336,227.49	0.00	2,336,227.49
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-11,315.77	0.00	-11,315.77
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 Negociacion	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	-11,315.77	0.00	-11,315.77
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	2,324,911.72	0.00	2,324,911.72

GASTOS DE ADMINISTRACION	3,160,720.66	0.00	3,160,720.66
Gastos de Personal y Directivos	1,963,984.80	0.00	1,963,984.80
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,017,825.04	0.00	1,017,825.04
Impuestos y Contribuciones	178,910.82	0.00	178,910.82
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	110,921.85	0.00	110,921.85
MARGEN OPERACIONAL NETO	-946,730.79	0.00	-946,730.79
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	19,349.50	0.00	19,349.50
Provisiones para Creditos 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 Adjudicados y Otros	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la V	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisiones por Litigios y Demandas	19,349.50	0.00	19,349.50
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACION	-966,080.29	0.00	-966,080.29
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-145,628.44	0.00	-145,628.44
Otros Ingresos y Gastos	-145,628.44	0.00	-145,628.44
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-1,111,758.73	0.00	-1,111,758.73