



COOPAC: SAN JOSÉ CARTAVIO
ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE MARZO DE 2026

FORMA
"B"

(expresado en soles)

Descripción	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	1,408,693.53	0.00	1,408,693.53
Disponibles	1,409.89	0.00	1,409.89
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	1,371,401.31	0.00	1,371,401.31
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	35,882.33	0.00	35,882.33
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	406,440.59	0.00	406,440.59
Obligaciones con el Publico	406,431.99	0.00	406,431.99
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	8.60	0.00	8.60
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 financieras	8.60	0.00	8.60
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	1,002,252.94	0.00	1,002,252.94
Provisiones para Creditos Directos	114,374.49	0.00	114,374.49
MARGEN FINANCIERO NETO	887,878.45	0.00	887,878.45
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,340.96	0.00	7,340.96
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	7,340.96	0.00	7,340.96
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,737.36	0.00	7,737.36
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	7,737.36	0.00	7,737.36
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	887,482.05	0.00	887,482.05
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,847.74	0.00	5,847.74
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,836.40	0.00	1,836.40
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,836.40	0.00	1,836.40
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 (Perdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	4,011.34	0.00	4,011.34
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	893,329.79	0.00	893,329.79
GASTOS DE ADMINISTRACION	918,010.11	0.00	918,010.11
Gastos de Personal y Directivos	610,327.63	0.00	610,327.63

Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	299,603.14	0.00	299,603.14
Impuestos y Contribuciones	8,079.34	0.00	8,079.34
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	29,476.05	0.00	29,476.05
MARGEN OPERACIONAL NETO	-54,156.37	0.00	-54,156.37
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
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 Venta	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	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACION	-54,156.37	0.00	-54,156.37
OTROS INGRESOS Y GASTOS	11,167.39	0.00	11,167.39
Otros Ingresos y Gastos	11,167.39	0.00	11,167.39
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	-42,988.98	0.00	-42,988.98