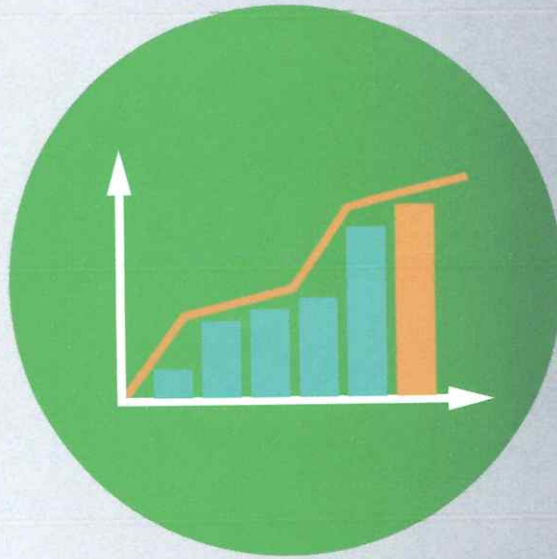




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**SEÑOR DE QUINUA PATA**

*"Confianza que trae progreso a tu familia"*



# ESTADO FINANCIERO TRIMESTRAL

**SETIEMBRE 2025**

**GERENCIA**

 Jr. Garcilaso de la Vega N°470 - Ayacucho  
 (066) 783795 |  966 606 035 | 966 555 999  
 [coopacsr.quinua pata@hotmail.com](mailto:coopacsr.quinua pata@hotmail.com)

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
DISPONIBLE	9,434,097.84	38,426.61	9,472,524.45
CAJA	570,926.60	34,942.90	605,869.50
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	8,860,234.19	3,483.71	8,863,717.90
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
OTRAS DISPONIBILIDADES	2,937.05	0.00	2,937.05
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS DE DEUDA	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
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	15,436,809.49	0.00	15,436,809.49
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	12,999,436.77	0.00	12,999,436.77
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	794,944.35	0.00	794,944.35
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	1,455,508.62	0.00	1,455,508.62
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	2,881,048.63	0.00	2,881,048.63
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-2,694,128.88	0.00	-2,694,128.88
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	306,160.81	36.16	306,196.97
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	306,160.81	36.16	306,196.97
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	74,992.50	0.00	74,992.50
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	74,992.50	0.00	74,992.50
PARTICIPACIONES	1,690,718.68	0.00	1,690,718.68
SUBSIDIARIAS	1,577,620.00	0.00	1,577,620.00
ASOCIADAS	113,098.68	0.00	113,098.68
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,881,890.65	0.00	1,881,890.65
ACTIVO INTANGIBLE	43,641.47	0.00	43,641.47
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	43,641.47	0.00	43,641.47
IMPUESTOS CORRIENTES	15,948.00	0.00	15,948.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	77,602.24	0.00	77,602.24
OTROS ACTIVOS	9,555.10	0.00	9,555.10
TOTAL DEL ACTIVO	28,971,416.78	38,462.77	29,009,879.55
<b>PASIVO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	23,488,413.52	35,816.16	23,524,229.68
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	5,520,606.05	35,816.16	5,556,422.21
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	17,967,807.47	0.00	17,967,807.47
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	297.10	0.00	297.10
DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE AHORRO	297.10	0.00	297.10
DEPÓSITOS A PLAZO	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS D	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORGANISMOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
VALORES Y TÍTULOS	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	1,384,409.36	-11.97	1,384,397.39
PROVISIONES	212,247.60	0.00	212,247.60
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTROS	212,247.60	0.00	212,247.60
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	9,833.96	0.00	9,833.96
TOTAL PASIVO	25,095,201.54	35,804.19	25,131,005.73
<b>PATRIMONIO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
CAPITAL SOCIAL	4,436,377.82	0.00	4,436,377.82
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
RESERVAS	866,301.05	0.00	866,301.05
AJUSTES AL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS	-836,717.89	0.00	-836,717.89
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-587,087.16	0.00	-587,087.16
TOTAL DEL PATRIMONIO	3,878,873.82	0.00	3,878,873.82
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28,974,075.36	35,804.19	29,009,879.55
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SEÑOR DE QUINUAPATA"  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
*[Signature]*  
MARITZA HUAMAN ALANYA  
VICE-PRESIDENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SEÑOR DE QUINUAPATA"  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
*[Signature]*  
LUCILA GUERRERO PALOMINO  
SUPLENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SEÑOR DE QUINUAPATA"  
*[Signature]*  
CPC. LINO NAJARRO OCHOA  
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SEÑOR DE QUINUAPATA"  
*[Signature]*  
CPC. Rosana Ailcca Luján  
MAT. N° 017-1525  
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS - AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

expresado en soles

RESULTADO	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>3,179,939.49</b>	<b>0.00</b>	<b>3,179,939.49</b>
DISPONIBLE	41,187.92	0.00	41,187.92
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTAOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	3,138,498.66	0.00	3,138,498.66
CARTERA DE CRÉDITOS DIRECTOS	0.00	0.00	0.00
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	252.91	0.00	252.91
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	<b>999,282.70</b>	<b>0.00</b>	<b>999,282.70</b>
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>999,276.94</b>	<b>0.00</b>	<b>999,276.94</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	5.76	0.00	5.76
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PA	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FINA	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	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
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	<b>2,180,656.79</b>	<b>0.00</b>	<b>2,180,656.79</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>312,151.23</b>	<b>0.00</b>	<b>312,151.23</b>
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	<b>1,868,505.56</b>	<b>0.00</b>	<b>1,868,505.56</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>23,199.08</b>	<b>0.00</b>	<b>23,199.08</b>
<b>INGRESOS POR SEVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	23,199.08	0.00	23,199.08
INGRESOS DIVERSOS	<b>38,749.25</b>	<b>0.00</b>	<b>38,749.25</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
GASTOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR FIDEICOMISOS	37,200.00	0.00	37,200.00
PRIMAS AL FONDO SEGURO DE DEPÓSITO	1,549.25	0.00	1,549.25
GASTOS DIVERSOS	<b>1,852,955.39</b>	<b>0.00</b>	<b>1,852,955.39</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCI</b>	<b>12,606.62</b>	<b>0.00</b>	<b>12,606.62</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>13,838.41</b>	<b>0.00</b>	<b>13,838.41</b>
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	13,838.41	0.00	13,838.41
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 NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
GANANCIAS (PÉRDIDA) EN PARTICIPACIONES	-1,231.79	0.00	-1,231.79
UTILIDAD-PÉRDIDA EN DIFERENCIA DE CAMBIO	0.00	0.00	0.00
OTROS	<b>1,865,562.01</b>	<b>0.00</b>	<b>1,865,562.01</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,242,177.98</b>	<b>0.00</b>	<b>2,242,177.98</b>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,483,033.14	0.00	1,483,033.14
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	691,271.47	0.00	691,271.47
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	67,873.37	0.00	67,873.37
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	94,472.53	0.00	94,472.53
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	<b>-471,088.50</b>	<b>0.00</b>	<b>-471,088.50</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>168,654.64</b>	<b>0.00</b>	<b>168,654.64</b>
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA CRÉDITOS INDIRECTOS	167,450.39	0.00	167,450.39
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, RECUPERADOS Y ADJUD	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 ACTIVOS FIJOS	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES POR LITIGIOS Y DEMANDAS	1,204.25	0.00	1,204.25
OTRAS PROVISIONES	<b>-639,743.14</b>	<b>0.00</b>	<b>-639,743.14</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>52,655.98</b>	<b>0.00</b>	<b>52,655.98</b>
OTROS INGRESOS Y GASTOS	52,655.98	0.00	52,655.98
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-587,087.16	0.00	-587,087.16
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	-587,087.16	0.00	-587,087.16
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SEÑOR DE QUINUAPATA"  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
*[Firma]*  
MARIZA HUAMAN ALANYA  
VICE-PRESIDENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SEÑOR DE QUINUAPATA"  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
*[Firma]*  
LUZILA GUERRERO PALOMINO  
SUPLENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SEÑOR DE QUINUAPATA"  
*[Firma]*  
CPC. LINO NAJARRO OCHOA  
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SEÑOR DE QUINUAPATA"  
*[Firma]*  
CPC. ROSANA AILCEA LUJARI  
MAT. N° 017-1525  
CONTADOR