

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
ACTIVO	0.00	0.00	0.00
DISPONIBLE	7,679,718.92	37,252.77	7,716,971.69
CAJA	577,508.50	33,875.48	611,383.98
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	7,099,273.37	3,377.29	7,102,650.66
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 CRÉDITOS	16,943,583.32	0.00	16,943,583.32
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	14,895,386.53	0.00	14,895,386.53
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	648,729.81	0.00	648,729.81
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	1,309,981.03	0.00	1,309,981.03
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	2,648,723.89	0.00	2,648,723.89
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-2,559,237.94	0.00	-2,559,237.94
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	260,981.42	35.05	261,016.47
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	260,981.42	35.05	261,016.47
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	1,690,898.68	0.00	1,690,898.68
SUBSIDIARIAS	1,577,620.00	0.00	1,577,620.00
ASOCIADAS	113,278.68	0.00	113,278.68
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,861,132.09	0.00	1,861,132.09
ACTIVO INTANGIBLE	41,416.73	0.00	41,416.73
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	41,416.73	0.00	41,416.73
IMPUESTOS CORRIENTES	16,077.00	0.00	16,077.00
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	13,105.85	0.00	13,105.85
TOTAL DEL ACTIVO	28,659,508.75	37,287.82	28,696,796.57
PASIVO	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	22,982,456.08	34,810.74	23,017,266.82
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	5,631,576.59	34,810.74	5,666,387.33
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	17,350,879.49	0.00	17,350,879.49
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	299.33	0.00	299.33
DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE AHORRO	299.33	0.00	299.33
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 C	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	1,348,264.30	-11.61	1,348,252.69
PROVISIONES	171,455.00	0.00	171,455.00
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTROS	171,455.00	0.00	171,455.00
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	9,962.30	0.00	9,962.30
TOTAL PASIVO	24,512,437.01	34,799.13	24,547,236.14
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
CAPITAL SOCIAL	4,660,583.19	0.00	4,660,583.19
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 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	-540,605.92	0.00	-540,605.92
TOTAL DEL PATRIMONIO	4,149,560.43	0.00	4,149,560.43
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28,661,997.44	34,799.13	28,696,796.57
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


Walter Vidal Chipana Aronés
PRESIDENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


ANDRÉS GUILLEN ALMONACIN
SECRETARIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"


CPC. LINO NAJARRO OCHOA
GERENTE GENERAL

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"

CPC. Rosana Alicca Luján
MAT. N° 017-1525
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS - AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

expresado en soles

RESULTADO	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	4,432,272.28	0.00	4,432,272.28
DISPONIBLE	98,983.13	0.00	98,983.13
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	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS DIRECTOS	4,332,724.20	0.00	4,332,724.20
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	564.95	0.00	564.95
GASTOS POR INTERESES	1,346,681.55	0.00	1,346,681.55
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,346,673.56	0.00	1,346,673.56
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	7.99	0.00	7.99
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. FIN/	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	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,085,590.73	0.00	3,085,590.73
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	309,838.75	0.00	309,838.75
MARGEN FINANCIERO NETO	2,775,751.98	0.00	2,775,751.98
INGRESOS POR SEVICIOS FINANCIEROS	31,459.16	0.00	31,459.16
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	31,459.16	0.00	31,459.16
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	52,851.51	0.00	52,851.51
GASTOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
PRIMAS AL FONDO SEGURO DE DEPÓSITO	50,900.00	0.00	50,900.00
GASTOS DIVERSOS	1,951.51	0.00	1,951.51
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,754,359.63	0.00	2,754,359.63
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	12,242.42	0.00	12,242.42
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	13,838.41	0.00	13,838.41
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	13,838.41	0.00	13,838.41
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	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD-PÉRDIDA EN DIFERENCIA DE CAMBIO	-1,595.99	0.00	-1,595.99
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	2,766,602.05	0.00	2,766,602.05
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,074,693.82	0.00	3,074,693.82
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	2,003,354.65	0.00	2,003,354.65
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	985,653.42	0.00	985,653.42
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	85,685.75	0.00	85,685.75
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	125,857.43	0.00	125,857.43
MARGEN OPERACIONAL NETO	-433,949.20	0.00	-433,949.20
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	168,654.64	0.00	168,654.64
PROVISIONES PARA CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	167,450.39	0.00	167,450.39
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	0.00	0.00	0.00
OTRAS PROVISIONES	1,204.25	0.00	1,204.25
RESULTADO DE OPERACIÓN	-602,603.84	0.00	-602,603.84
OTROS INGRESOS Y GASTOS	61,997.92	0.00	61,997.92
OTROS INGRESOS Y GASTOS	61,997.92	0.00	61,997.92
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-540,605.92	0.00	-540,605.92
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-540,605.92	0.00	-540,605.92

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


Walter Vidal Chipana Aronés
PRESIDENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


ANDRÉS GUILLEN ALMONACÍN
SECRETARIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"


CPC LINO NAJARRO OCHOA
GERENTE GENERAL


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"
CPC. Rosana Alecca Luján
MAT. N° 017-1525
CONTADOR