



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SEÑOR DE QUINUAPATA

"Confianza que trae progreso a tu familia"

ESTADO FINANCIERO TRIMESTRAL

**JUNIO
2026**

GERENCIA GENERAL

 Jr. Garcilaso de la Vega N°470 - Ayacucho

 (066) 783795 |  966 606 035 | 966 555 999

 coopacsr.quinuapata@hotmail.com

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2026 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
ACTIVO	0.00	0.00	0.00
DISPONIBLE	9,291,687.98	42,722.25	9,334,410.23
CAJA	671,745.70	36,009.60	707,755.30
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	8,617,434.11	6,712.65	8,624,146.76
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
OTRAS DISPONIBILIDADES	2,508.17	0.00	2,508.17
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	17,052,025.21	0.00	17,052,025.21
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	14,665,290.22	0.00	14,665,290.22
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	663,088.42	0.00	663,088.42
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	1,810,796.22	0.00	1,810,796.22
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	2,636,002.49	0.00	2,636,002.49
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-2,723,152.14	0.00	-2,723,152.14
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	247,861.39	35.53	247,896.92
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	247,861.39	35.53	247,896.92
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,033.30	0.00	6,033.30
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,033.30	0.00	6,033.30
PARTICIPACIONES	114,534.48	0.00	114,534.48
SUBSIDIARIAS	0.00	0.00	0.00
ASOCIADAS	114,534.48	0.00	114,534.48
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,817,220.16	0.00	1,817,220.16
ACTIVO INTANGIBLE	43,490.45	0.00	43,490.45
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	43,490.45	0.00	43,490.45
IMPUESTOS CORRIENTES	16,116.00	0.00	16,116.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,293,074.28	0.00	1,293,074.28
OTROS ACTIVOS	9,831.89	0.00	9,831.89
TOTAL DEL ACTIVO	29,891,875.14	42,757.78	29,934,632.92
PASIVO	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	24,212,535.91	38,172.26	24,250,708.17
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	5,962,003.74	38,172.26	6,000,176.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	18,250,532.17	0.00	18,250,532.17
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE AHORRO	0.00	0.00	0.00
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	1,536,701.83	0.00	1,536,701.83
PROVISIONES	218,975.00	0.00	218,975.00
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTROS	218,975.00	0.00	218,975.00
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	10,228.84	0.00	10,228.84
TOTAL PASIVO	25,978,441.58	38,172.26	26,016,613.84
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
CAPITAL SOCIAL	4,728,101.31	0.00	4,728,101.31
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2026 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
RESERVAS	866,583.35	0.00	866,583.35
AJUSTES AL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS	-1,377,323.81	0.00	-1,377,323.81
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-299,341.77	0.00	-299,341.77
TOTAL DEL PATRIMONIO	3,918,019.08	0.00	3,918,019.08
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	29,896,460.66	38,172.26	29,934,632.92
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

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

MARITZA HUAMAN ALANYA
VICE-PRESIDENTE

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

LUCILA GUERRERO PALOMINO
SECRETARIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"

CPC. LINO NASARRO OCHOA
GERENTE GENERAL

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

ESTADO DE RESULTADOS - AL 30 DE JUNIO DEL 2026

expresado en soles

RESULTADO	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	2,385,494.90	0.00	2,385,494.90
DISPONIBLE	48,362.78	0.00	48,362.78
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 CRÉDITOS DIRECTOS	2,336,806.65	0.00	2,336,806.65
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	325.47	0.00	325.47
GASTOS POR INTERESES	675,541.35	0.00	675,541.35
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	675,539.09	0.00	675,539.09
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	2.26	0.00	2.26
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	1,709,953.55	0.00	1,709,953.55
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	149,513.39	0.00	149,513.39
MARGEN FINANCIERO NETO	1,560,440.16	0.00	1,560,440.16
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,487.13	0.00	19,487.13
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	19,487.13	0.00	19,487.13
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	30,225.67	0.00	30,225.67
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	28,200.00	0.00	28,200.00
GASTOS DIVERSOS	2,025.67	0.00	2,025.67
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,549,701.62	0.00	1,549,701.62
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	1,089.96	0.00	1,089.96
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1,255.80	0.00	1,255.80
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1,255.80	0.00	1,255.80
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	-165.84	0.00	-165.84
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	1,550,791.58	0.00	1,550,791.58
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,488,478.49	0.00	1,488,478.49
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	954,856.24	0.00	954,856.24
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	471,811.43	0.00	471,811.43
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	61,810.82	0.00	61,810.82
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	61,370.41	0.00	61,370.41
MARGEN OPERACIONAL NETO	942.68	0.00	942.68
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	310,946.00	0.00	310,946.00
PROVISIONES PARA CRÉDITOS 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 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	310,946.00	0.00	310,946.00
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	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-310,003.32	0.00	-310,003.32
OTROS INGRESOS Y GASTOS	10,661.55	0.00	10,661.55
OTROS INGRESOS Y GASTOS	10,661.55	0.00	10,661.55
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-299,341.77	0.00	-299,341.77
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-299,341.77	0.00	-299,341.77

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

MARTITZA HUAMAN ALANYA
VICE-PRESIDENTE

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

LUCILA GUERRERO PALOMINO
SECRETARIA

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