



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SEÑOR DE QUINUAPATA

"Confianza que trae progreso a tu familia"

ESTADO FINANCIERO TRIMESTRAL

**MARZO
2026**

**CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**

 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 31 DE MARZO DEL 2026 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
ACTIVO	0.00	0.00	0.00
DISPONIBLE	8,393,925.93	38,659.16	8,432,585.09
CAJA	642,686.70	35,154.37	677,841.07
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	7,748,302.18	3,504.79	7,751,806.97
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	17,693,773.37	0.00	17,693,773.37
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	15,572,783.07	0.00	15,572,783.07
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	441,429.16	0.00	441,429.16
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	1,685,201.89	0.00	1,685,201.89
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	2,643,428.90	0.00	2,643,428.90
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-2,649,069.65	0.00	-2,649,069.65
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	249,389.17	36.38	249,425.55
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	249,389.17	36.38	249,425.55
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	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	1,843,812.05	0.00	1,843,812.05
ACTIVO INTANGIBLE	39,153.59	0.00	39,153.59
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	39,153.59	0.00	39,153.59
IMPUESTOS CORRIENTES	16,103.00	0.00	16,103.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,287,577.58	0.00	1,287,577.58
OTROS ACTIVOS	10,497.01	0.00	10,497.01
TOTAL DEL ACTIVO	29,723,758.68	38,695.54	29,762,454.22
PASIVO	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	24,231,757.77	36,204.39	24,267,962.16
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	5,898,397.10	36,204.39	5,934,601.49
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	18,333,360.67	0.00	18,333,360.67
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	301.52	0.00	301.52
DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE AHORRO	301.52	0.00	301.52
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	1,475,706.45	0.00	1,475,706.45
PROVISIONES	199,335.00	0.00	199,335.00
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTROS	199,335.00	0.00	199,335.00
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	10,092.19	0.00	10,092.19
TOTAL PASIVO	25,917,192.93	36,204.39	25,953,397.32
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
CAPITAL SOCIAL	4,670,723.86	0.00	4,670,723.86
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2026 (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	-1,377,323.81	0.00	-1,377,323.81
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-350,644.20	0.00	-350,644.20
TOTAL DEL PATRIMONIO	3,809,056.90	0.00	3,809,056.90
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	29,726,249.83	36,204.39	29,762,454.22
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

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


Walter Vidal Chipana Aron
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 Lujan
MAT. N° 017-1525
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS - AL 31 DE MARZO DEL 2026

expresado en soles

RESULTADO	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,196,410.13	0.00	1,196,410.13
DISPONIBLE	42,570.38	0.00	42,570.38
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	1,153,679.89	0.00	1,153,679.89
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	159.86	0.00	159.86
GASTOS POR INTERESES	341,388.93	0.00	341,388.93
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	341,386.74	0.00	341,386.74
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	2.19	0.00	2.19
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍ	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	855,021.20	0.00	855,021.20
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	82,472.29	0.00	82,472.29
MARGEN FINANCIERO NETO	772,548.91	0.00	772,548.91
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,219.07	0.00	9,219.07
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	9,219.07	0.00	9,219.07
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,608.87	0.00	15,608.87
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	14,100.00	0.00	14,100.00
GASTOS DIVERSOS	1,508.87	0.00	1,508.87
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	766,159.11	0.00	766,159.11
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	1,196.83	0.00	1,196.83
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	-58.97	0.00	-58.97
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	767,355.94	0.00	767,355.94
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	756,170.43	0.00	756,170.43
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	471,483.28	0.00	471,483.28
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	268,255.85	0.00	268,255.85
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	16,431.30	0.00	16,431.30
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31,006.91	0.00	31,006.91
MARGEN OPERACIONAL NETO	-19,821.40	0.00	-19,821.40
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	-330,767.40	0.00	-330,767.40
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-19,876.80	0.00	-19,876.80
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-19,876.80	0.00	-19,876.80
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-350,644.20	0.00	-350,644.20
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-350,644.20	0.00	-350,644.20

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


LUCILA GUERRERO PALOMINO
SECRETARIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SEÑOR DE QUINUAPATA"


CPC LINO NAJARRO OCHCA
GERENTE GENERAL



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