

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/12/2025

1 ACTIVO

11 DISPONIBLE

1101 CAJA

1101010101	CAJA AGENCIA PRINCIPAL	159,595.07
1101020102	CAJA AGENCIA YANGAS	27,224.27
1101020103	CAJA AGENCIA CARABAYLLO	37,133.77
1101020104	CAJA AGENCIA HONORIO DELGADO	168,561.86

392,514.97

1103 BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC

1103010304	BANCO DE CREDITO CTA CTE MN 191-8737428-0-46	2,135,071.61
1103010305	BANCO DE CREDITO CTA AHO. MN 191-00398894-0-21	775.25
1103010601	BANCO CONTINENTAL CTA.CTE. 0100012287 COMAS	11,833,668.26
1103010603	BANCO CONTINENTAL PLAZO FIJO 0011-0436-0300000607-36	3,482,032.48
1103010604	BANCO CONTINENTAL PLAZO FIJO 0011-0436-3603000006-07	3,304,350.00
1103010701	BANCO DE LA NACION 000015012641	727,272.23

21,483,169.83

1107 DISPONIBLE RESTRINGIDO

1107010101	CAJA CHICA AG.PRINCIPAL	1,000.00
1107010103	CAJA CHICA AG.YANGAS	400.00
1107010104	CAJA CHICA AG.CARABAYLLO	1,000.00
1107010105	CAJA CHICA AG.HONORIO DELGADO	1,000.00

3,400.00**TOTAL DISPONIBLE****21,879,084.80**

14 CRÉDITOS

1401 CRÉDITOS VIGENTES

1401020602	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS VIGENTES	3,717,573.04
1401030603	PRÉSTAMOS PARA LIBRE DISPONIBILIDAD	21,725,628.05
1401040601	PRÉSTAMOS CON HIPOTECA INSCRITA	9,471,102.42
1401130602	CREDITOS A CUOTA FIJA A PEQUEÑAS EMPRESAS VIGENTES	695,687.85

35,609,991.36

1405 CRÉDITOS VENCIDOS

1405030603	PRÉSTAMOS PARA LIBRE DISPONIBILIDAD	15,153.82
1405040601	PRÉSTAMOS CON HIPOTECA INSCRITA	3,552.76

18,706.58

1408 RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CRÉDITOS VIGENTES

1408020601	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CREDITOS A MICROEMP	22,073.89
1408030601	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CREDITOS DE CONSUMI	221,040.36
1408040601	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CREDITOS HIPOTECARI	147,709.84
1408130601	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CREDITOS A PEQUEÑAS	67,422.46

458,246.55

1409 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS)

1409020201	COMPONENTE FIJO - MICROEMPRESA	(295,977.02)
1409030101	PROVISION ESPECIFICA - CONSUMO	(103,759.44)
1409030201	COMPONENTE FIJO - CONSUMO	(212,041.09)
1409040101	PROVISION ESPECIFICA - HIPOTECARIOS	(44,607.63)
1409040201	COMPONENTE FIJO - HIPOTECARIOS	(61,554.65)
1409130101	PROVISION ESPECIFICA - PEQUEÑA EMPRESA	(10,389.17)
1409130201	COMPONENTE FIJO - PEQUEÑA EMPRESA	(6,541.30)

(734,870.30)**TOTAL CRÉDITOS****35,352,074.19**

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/12/2025

1 ACTIVO

15 CUENTAS POR COBRAR

1507 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS

1507190103	CUENTAS POR COBRAR PERSONAL	99.00
		99.00

TOTAL CUENTAS POR COBRAR	99.00
---------------------------------	--------------

17 INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

1701 INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS - PAÍS

1701020103	APORTES CENTRAL SOLIDEZ	6,555.00
		6,555.00

TOTAL INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	6,555.00
--	-----------------

18 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

1801 TERRENOS

1801010101	TERRENOS CANTA	706,084.75
1801010102	TERRENOS LIMA	1,215,700.00
1801010103	TERRENOS CARABAYLLO	506,177.00
1801010104	TERRENO CARABAYLLO 2	141,715.00
1801010105	TERRENOS YANGAS	593,853.60
		3,163,530.35

1802 EDIFICIOS E INSTALACIONES

1802010101	EDIFICIOS CANTA	1,146,067.33
1802010102	EDIFICIOS LIMA	2,396,908.02
1802010103	EDIFICIOS CARABAYLLO	506,317.50
1802020101	INSTALACIONES	33,088.69
		4,082,381.54

1803 MOBILIARIO Y EQUIPO

1803010101	MOBILIARIO	204,458.42
1803020101	EQUIPOS DE COMPUTACION	232,060.37
1803090101	OTROS BIENES Y EQUIPOS DE OFICINA	184,444.89
		620,963.68

1804 EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIAS

1804010101	AUTOS	146,595.84
		146,595.84

1806 OBRAS EN EJECUCIÓN Y BIENES POR RECIBIR

180601010202	OBRAS EN EJECUCION OFICINA YANGAS	13,478.05
		13,478.05

1809 (DEPRECIACIÓN Y DETERIORO ACUMULADO DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO)

1809020101	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS)	(1,616,676.29)
1809020102	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA INSTALACIONES)	(31,619.06)
1809030101	DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	(140,415.44)
1809030102	DEPRECIACION ACUMULADA COMPUTO ELECTRONICO	(220,133.38)
1809030103	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DIVERSOS	(89,202.25)
1809040101	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS DE TRANSPORTE)	(146,591.84)
		(2,244,638.26)

TOTAL INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,782,311.20
---	---------------------

19 OTROS ACTIVOS

1901 PAGOS ANTICIPADOS Y CARGAS DIFERIDAS

1901180104	ENTREGAS A RENDIR CUENTA CAJA GENERAL	4,430.00
		4,430.00

1903 IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO

1903020101	ACTIVO POR IMP. A LA RENTA DIFERIDO ASOCIADO A DIFERE	12,943.00
		12,943.00

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/12/2025

1 ACTIVO

19 OTROS ACTIVOS

1904 ACTIVOS INTANGIBLES

1904030101	LICENCIAS DE SOFTWARE	205,922.39
1904080101	RED PRIVADA VIRTUAL	14,080.00
1904090301	AMORTIZACION Y DETERIORO ACUMULADO DE SOFTWARE	(121,683.43)
1904090803	AMORTIZ. ACUM. POR RED PRIVADA VIRTUAL	(14,076.00)
		84,242.96

1907 BIENES DIVERSOS

1907090109	INVERSIONES CENTRO COMERCIAL CANTAPLAZA	14,534.50
		14,534.50

TOTAL OTROS ACTIVOS

116,150.46

TOTAL ACTIVO

63,136,274.65

2 PASIVO

21 OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

2102 OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO

2102010101	PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS SIN FINES DE LUCRO	6,267,963.48
2102010201	PATRIMONIO AUTONOMO DE SEGURO DE CREDITO	251,566.70
2102010202	PATRIMONIO AUTONOMO DE SEGURO DE PREVISION SOCIA	150,940.02
		6,670,470.20

2103 OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO

2103010201	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NO NEGOCIABLE PERSONAS I	6,147,136.25
		6,147,136.25

2108 GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

2108030101	PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS PRIVADAS SIN FINES I	243,509.75
		243,509.75

TOTAL OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

13,061,116.20

25 CUENTAS POR PAGAR

2504 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS

2504060101	GARANTIAS POR ALQUILERES	4,000.00
		4,000.00

2505 REMANENTES Y REMUNERACIONES POR PAGAR

2505020101	COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIOS	12,371.94
2505090102	VACACIONES POR PAGAR	43,873.78
		56,245.72

2506 PROVEEDORES

2506020101	PROVEEDORES DE SERVICIOS	79.34
		79.34

2507 PRIMAS AL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS, CONTRIBUCIONES A LA SBS Y OBLIGACIONES CO

2507030101	IMPUESTO A LA RENTA	86,118.00
2507030201	IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	1,355.00
2507030301	ESSALUD	6,189.37
2507030302	SISTEMA NACIONAL DE PENSIONES	475.72
2507040101	A.F.P	7,582.84
2507050102	IMPUESTO A LA RENTA DE 4TA	1,907.16
2507050103	IMPUESTO A LA RENTA DE 5TA	5,086.33
		108,714.42

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

169,039.48

27 PROVISIONES

2703 PROVISIONES ASOCIATIVAS

2703030101	FONDO COMITE DE EDUCACION	259,036.11
------------	---------------------------	------------

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/12/2025

2 PASIVO

27 PROVISIONES

2703 PROVISIONES ASOCIATIVAS

2703040101	FONDO DE PREVISION SOCIAL	1,217,336.53
2703040102	FONDO ACTIVIDADES ASOCIATIVAS	164,026.60
2703040201	FONDO DE PROTECCION AL PRESTATARIO	1,027,400.85

2,667,800.09

TOTAL PROVISIONES

2,667,800.09

29 OTROS PASIVOS

2908 OPERACIONES EN TRÁMITE

2908090102	DEPOSITOS SIN IDENTIFICAR CTA.CTE- BCO. COMAS	75,088.58
2908090103	DEPOSITOS SIN IDENTIFICAR CTA.CTE- 046 - BCP	170,844.62
2908090104	DEPOSITOS SIN IDENTIFICAR CTA. AHO 021 BCP	170.00
2908090105	DEPOSITOS SIN IDENTIFICAR CTA BANCO NACION	731.50

246,834.70

TOTAL OTROS PASIVOS

246,834.70

TOTAL PASIVO

16,144,790.47

3 PATRIMONIO

31 CAPITAL SOCIAL

3101 APORTE PAGADO

3101010101	APORTES EN EFECTIVO	34,527,771.10
------------	---------------------	---------------

34,527,771.10

TOTAL CAPITAL SOCIAL

34,527,771.10

33 RESERVAS

3301 RESERVA COOPERATIVA

3301020101	REMANENTES	8,818,131.74
3301090101	APORTES EN EFECTIVO	441,233.73

9,259,365.47

3303 RESERVAS FACULTATIVAS

3303020109	OTRAS RESERVAS	57,203.99
------------	----------------	-----------

57,203.99

TOTAL RESERVAS

9,316,569.46

39 RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

3901 REMANENTE NETO DEL EJERCICIO

3901020101	REMANENTE NETO DEL EJERCICIO SIN ACUERDO DE CAPITAL	3,147,143.62
------------	---	--------------

3,147,143.62

TOTAL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

3,147,143.62

TOTAL PATRIMONIO

46,991,484.18

TOTAL ACTIVO 63,136,274.65

TOTAL PASIVO 16,144,790.47

TOTAL PATRIMONIO 46,991,484.18

RESULTADO DEL PERIODO (0.00)

63,136,274.65

63,136,274.65