

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/03/2026

1 ACTIVO

11 DISPONIBLE

1101 CAJA

1101010101	CAJA AGENCIA PRINCIPAL	177,060.77
1101020102	CAJA AGENCIA YANGAS	12,285.71
1101020103	CAJA AGENCIA CARABAYLLO	105,204.70
1101020104	CAJA AGENCIA HONORIO DELGADO	198,126.99
		492,678.17

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

1103010304	BANCO DE CREDITO CTA CTE MN 191-8737428-0-46	1,781,516.50
1103010305	BANCO DE CREDITO CTA AHO. MN 191-00398894-0-21	3,001.75
1103010601	BANCO CONTINENTAL CTA.CTE. 0100012287 COMAS	12,947,892.11
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	989,127.43
		22,507,920.27

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

23,003,998.44

14 CRÉDITOS

1401 CRÉDITOS VIGENTES

1401020602	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS VIGENTES	3,558,729.16
1401030603	PRÉSTAMOS PARA LIBRE DISPONIBILIDAD	21,865,614.18
1401040601	PRÉSTAMOS CON HIPOTECA INSCRITA	9,757,114.64
1401130602	CREDITOS A CUOTA FIJA A PEQUEÑAS EMPRESAS VIGENTES	669,022.66
		35,850,480.64

1404 CRÉDITOS REFINANCIADOS

1404030603	PRÉSTAMOS PARA LIBRE DISPONIBILIDAD	4,217.61
1404040601	PRÉSTAMOS CON HIPOTECA INSCRITA	295,552.67
		299,770.28

1405 CRÉDITOS VENCIDOS

1405020602	PRESTAMOS A MICROEMPRESAS VENCIDOS	99,666.76
1405030603	PRÉSTAMOS PARA LIBRE DISPONIBILIDAD	44,893.25
		144,560.01

1408 RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CRÉDITOS VIGENTES

1408020601	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CREDITOS A MICROEMP	19,267.33
1408030601	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CREDITOS DE CONSUMO	220,988.92
1408040601	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CREDITOS HIPOTECARIOS	153,664.77
1408130601	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CREDITOS A PEQUEÑAS	66,257.95
		460,178.97

1409 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS)

1409020101	PROVISION ESPECIFICA - MICROEMPRESA	(24,916.69)
1409020201	COMPONENTE FIJO - MICROEMPRESA	(35,587.30)
1409030101	PROVISION ESPECIFICA - CONSUMO	(264,545.68)
1409030201	COMPONENTE FIJO - CONSUMO	(207,006.87)
1409040101	PROVISION ESPECIFICA - HIPOTECARIOS	(16,983.62)
1409040201	COMPONENTE FIJO - HIPOTECARIOS	(179,139.90)

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/03/2026

1 ACTIVO

14 CRÉDITOS

1409 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS)

1409130201	COMPONENTE FIJO - PEQUEÑA EMPRESA	(6,690.24)
		(734,870.30)

TOTAL CRÉDITOS

36,020,119.60

16 BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS Y ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS

1602 BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS

1602030101	TERRENOS	77,975.42
		77,975.42

TOTAL BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJU

77,975.42

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
1801010105	TERRENOS YANGAS	593,853.60
		3,021,815.35

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	194,575.18
		631,093.97

1804 EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIAS

1804010101	AUTOS	146,595.84
1804010102	MOTOS	27,966.09
		174,561.93

1806 OBRAS EN EJECUCIÓN Y BIENES POR RECIBIR

180601010202	OBRAS EN EJECUCION OFICINA YANGAS	13,028.05
		13,028.05

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

1809020101	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS	(1,666,703.06)
1809020102	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA INSTALACIONES	(31,812.25)
1809030101	DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	(143,570.69)
1809030102	DEPRECIACION ACUMULADA COMPUTO ELECTRONICO	(221,691.91)
1809030103	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DIVERSOS	(92,936.30)
1809040101	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	(147,990.14)
		(2,304,704.35)

TOTAL INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

5,618,176.49

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/03/2026

1 ACTIVO

19 OTROS ACTIVOS

1901 PAGOS ANTICIPADOS Y CARGAS DIFERIDAS

1901180104	ENTREGAS A RENDIR CUENTA CAJA GENERAL	1,495.00
		1,495.00

1903 IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO

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

1904 ACTIVOS INTANGIBLES

1904030101	LICENCIAS DE SOFTWARE	229,529.73
1904080101	RED PRIVADA VIRTUAL	14,080.00
1904090301	AMORTIZACION Y DETERIORO ACUMULADO DE SOFTWARE	(126,636.10)
1904090803	AMORTIZ. ACUM. POR RED PRIVADA VIRTUAL	(14,076.00)
		102,897.63

1906 CRÉDITO FISCAL

1906090101	PAGOS A CUENTA DE IMPUESTO A LA RENTA	3,523.00
		3,523.00

1907 BIENES DIVERSOS

1907090109	INVERSIONES CENTRO COMERCIAL CANTAPLAZA	14,534.50
		14,534.50

1908 OPERACIONES EN TRÁMITE

1908070101	OPERACIONES POR LIQUIDAR	63,739.58
		63,739.58

TOTAL OTROS ACTIVOS

199,132.71

TOTAL ACTIVO

64,925,957.66

2 PASIVO

21 OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

2102 OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO

2102010101	PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS SIN FINES DE LUCRO	6,115,702.20
2102010201	PATRIMONIO AUTONOMO DE SEGURO DE CREDITO	252,349.38
		6,368,051.58

2103 OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO

2103010201	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NO NEGOCIABLE PERSONAS I	6,432,873.20
		6,432,873.20

2108 GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

2108030101	PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS PRIVADAS SIN FINES I	202,759.87
		202,759.87

TOTAL OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

13,003,684.65

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	30,929.85
2505090102	VACACIONES POR PAGAR	43,873.78
2505090103	GRATIFICACIONES POR PAGAR	36,126.00
		110,929.63

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

2507030201	IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	362.00
2507030301	ESSALUD	8,171.09

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/03/2026

2 PASIVO

25 CUENTAS POR PAGAR

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

2507030302	SISTEMA NACIONAL DE PENSIONES	515.35
2507040101	A.F.P	9,842.05
2507050102	IMPUESTO A LA RENTA DE 4TA	1,295.16
2507050103	IMPUESTO A LA RENTA DE 5TA	6,572.74

26,758.39

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

141,688.02

27 PROVISIONES

2703 PROVISIONES ASOCIATIVAS

2703030101	FONDO COMITE DE EDUCACION	415,493.11
2703040101	FONDO DE PREVISION SOCIAL	1,470,987.15
2703040102	FONDO ACTIVIDADES ASOCIATIVAS	1,090,762.09
2703040201	FONDO DE PROTECCION AL PRESTATARIO	1,073,683.75

4,050,926.10

TOTAL PROVISIONES

4,050,926.10

29 OTROS PASIVOS

2901 INGRESOS DIFERIDOS

2901010403	INGRESOS POR INTERESES Y COMISIONES CREDITOS REFI	596.24
2901010404	INGRESOS POR INTERESES Y COMISIONES CREDITOS REFI	5,708.03

6,304.27

2908 OPERACIONES EN TRÁMITE

2908090102	DEPOSITOS SIN IDENTIFICAR CTA.CTE- BCO. COMAS	50,700.92
2908090103	DEPOSITOS SIN IDENTIFICAR CTA.CTE- 046 - BCP	128,655.53
2908090104	DEPOSITOS SIN IDENTIFICAR CTA. AHO 021 BCP	170.00
2908090105	DEPOSITOS SIN IDENTIFICAR CTA BANCO NACION	4,543.50

184,069.95

TOTAL OTROS PASIVOS

190,374.22

TOTAL PASIVO

17,386,672.99

3 PATRIMONIO

31 CAPITAL SOCIAL

3101 APOORTE PAGADO

3101010101	APORTES EN EFECTIVO	35,420,725.32
------------	---------------------	---------------

35,420,725.32

TOTAL CAPITAL SOCIAL

35,420,725.32

33 RESERVAS

3301 RESERVA COOPERATIVA

3301020101	REMANENTES	9,447,559.74
3301090101	APORTES EN EFECTIVO	441,233.73

9,888,793.47

3303 RESERVAS FACULTATIVAS

3303020105	RESERVA FINANCIAMIENTO AG. YANGAS	314,144.00
3303020106	RESERVA FINANCIAMIENTO SISTEMAS	314,714.00
3303020109	OTRAS RESERVAS	57,203.99

686,061.99

TOTAL RESERVAS

10,574,855.46

ANEXO DE EST.SIT.FINANCIERA (BALANCE GENERAL) AL 31/03/2026

3 PATRIMONIO

38 RESULTADOS ACUMULADOS

3801 REMANENTE ACUMULADO

3801010101	REMANENTE ACUMULADO CON ACUERDO DE CAPITALIZACION	755,887.00
		755,887.00
	TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	755,887.00

39 RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

3901 REMANENTE NETO DEL EJERCICIO

3901020101	REMANENTE NETO DEL EJERCICIO SIN ACUERDO DE CAPITALIZACION	787,816.89
		787,816.89
	TOTAL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	787,816.89
	TOTAL PATRIMONIO	47,539,284.67

TOTAL ACTIVO	64,925,957.66	TOTAL PASIVO	17,386,672.99
		TOTAL PATRIMONIO	47,539,284.67
		RESULTADO DEL PERIODO	(0.00)
	64,925,957.66		64,925,957.66