**Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"**

**Periodo: SETIEMBRE 2026**

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

## Estado de Situación Financiera - Forma "A"

**( Formato: 1000, Anexo: 02, Versión: 1. )**

| Fila | Descripción de Fila | M.N. | Equiv. a M.E. | TOTAL |
|---|---|---|---|---|
| | | 10 | 20 | 30 |
| 100 | ACTIVO | | | |
| 200 | DISPONIBLE | 30083907.37 | 657438.77 | 30741346.14 |
| 300 | Caja | 4472540.60 | 180421.30 | 4652961.90 |
| 400 | Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC | 23199614.46 | 477017.47 | 23676631.93 |
| 500 | Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 600 | Otras Disponibilidades | 2411752.31 | 0.00 | 2411752.31 |
| 700 | FONDOS INTERCOOPERATIVOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 800 | INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 900 | Instrumentos de capital | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1000 | Instrumentos de deuda | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1100 | Inversiones en Commodities | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1200 | INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1300 | Instrumentos Representativos de Capital | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1400 | Instrumentos Representativos de Deuda | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1500 | INVERSIONES A VENCIMIENTO | 250.94 | 8669.05 | 8919.99 |
| 1600 | CARTERA DE CREDITOS | 119285373.81 | 0.00 | 119285373.81 |
| 1700 | Cartera de Créditos Vigentes | 114290977.91 | 0.00 | 114290977.91 |
| 1800 | Cartera de Créditos Reestructurados | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1900 | Cartera de Créditos Refinanciados | 2558427.16 | 0.00 | 2558427.16 |
| 2000 | Cartera de Créditos Vencidos | 4268116.27 | 0.00 | 4268116.27 |
| 2100 | Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 8376327.47 | 0.00 | 8376327.47 |
| 2200 | - Provisiones para Créditos ..... | -10208475.00 | 0.00 | -10208475.00 |
| 2300 | DERIVADOS PARA NEGOCIACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2400 | DERIVADOS DE COBERTURA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2500 | CUENTAS POR COBRAR | 171614.42 | 56568.87 | 228183.29 |
| 2600 | Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2700 | Otras Cuentas por Cobrar | 171614.42 | 56568.87 | 228183.29 |
| 2800 | BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | 5452192.09 | 0.00 | 5452192.09 |
| 2900 | Bienes Realizables | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3000 | Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 5452192.09 | 0.00 | 5452192.09 |
| 3100 | PARTICIPACIONES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3200 | Subsidiarias | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3300 | Asociadas | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3400 | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO | 11542144.07 | 0.00 | 11542144.07 |
| 3500 | ACTIVO INTANGIBLE | 157903.37 | 0.00 | 157903.37 |
| 3600 | Plusvalía | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3700 | Otros activos intangibles | 157903.37 | 0.00 | 157903.37 |
| 3800 | IMPUESTOS CORRIENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3900 | IMPUESTO DIFERIDO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4000 | ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4100 | OTROS ACTIVOS | 16842339.95 | 329859.21 | 17172199.16 |
| 4200 | TOTAL DEL ACTIVO | 183535726.02 | 1052535.90 | 184588261.92 |
| 4300 | PASIVO | | | |
| 4400 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 131549323.14 | 1847352.89 | 133396676.03 |
| 4500 | Obligaciones a la Vista | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4600 | Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 36414768.30 | 179431.36 | 36594199.66 |
| 4700 | Obligaciones por Cuentas a Plazo | 93532901.60 | 1662699.94 | 95195601.54 |
| 4800 | Otras Obligaciones | 1601653.24 | 5221.59 | 1606874.83 |
| 4900 | FONDOS INTERCOOPERATIVOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 5000 | DEPÓSITOS DE COOPAC | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5100 | Depósitos a la Vista | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5200 | Depósitos de Ahorro | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5300 | Depósitos a Plazo | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5400 | ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 47830.82 | 0.00 | 47830.82 |
| 5500 | Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones | 47,830.82 | 0.00 | 47830.82 |
| 5600 | Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5700 | Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5800 | Valores y Títulos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5900 | DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6000 | DERIVADOS DE COBERTURA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6100 | CUENTAS POR PAGAR | 927216.74 | 1166.15 | 928382.89 |
| 6200 | PROVISIONES | 810000.00 | 0.00 | 810000.00 |
| 6300 | Provisión para créditos contingentes | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6400 | Provisión para litigios y demandas | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6500 | Otros | 810000.00 | 0.00 | 810000.00 |
| 6600 | IMPUESTOS CORRIENTES | 40530.60 | 0.00 | 40530.60 |
| 6700 | IMPUESTO DIFERIDO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6800 | OTROS PASIVOS | 1451872.09 | 16264.22 | 1468136.31 |
| 6900 | TOTAL DEL PASIVO | 134826773.39 | 1864783.26 | 136691556.65 |
| 7000 | PATRIMONIO | | | |
| 7100 | Capital Social | 26268773.64 | 0.00 | 26268773.64 |
| 7200 | Capital Adicional | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7300 | Reservas | 20204146.07 | 0.00 | 20204146.07 |
| 7400 | Ajustes al Patrimonio | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7500 | Resultados Acumulados | -154103.00 | 0.00 | -154103.00 |
| 7600 | Resultado Neto del Ejercicio | 1577888.56 | 0.00 | 1577888.56 |
| 7700 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 47896705.27 | 0.00 | 47896705.27 |
| 7800 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 182723478.66 | 1864783.26 | 184588261.92 |
| 7900 | RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Coopac NSR

Prof. Jorge Fernando Drago Riofrío
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Coopac NSR

Ph D. William Perez Escobedo Medina
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL

Coopac.NSR

Sra. Sonia Maribel Lavado Sauna
SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE ADMINISTRACION

Coopac NSR

CPC. Lisseth del Rosario Yegapazan Paredes
MAT. CCPLL Nº 02-4299

CONTADOR

**Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"**

**Periodo: SETIEMBRE 2026**

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

## Estado de Resultados - Forma "B"

### ( Formato: 1000, Anexo: 03, Versión: 1. )

| Fila | Descripción de Fila | M.N. | Equiv. a M.E. | TOTAL |
|---|---|---|---|---|
| | | 10 | 20 | 30 |
| 100 | INGRESOS POR INTERESES | **18221759.31** | **0.13** | **18221759.44** |
| 200 | Disponible | 15925.63 | 0.13 | 15925.76 |
| 300 | Fondos Intercooperativos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 400 | Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 500 | Inversiones Disponibles para la Venta | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 600 | Inversiones a Vencimiento | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 700 | Cartera de Créditos Directos | 18205833.68 | 0.00 | 18205833.68 |
| 800 | Resultado por Operaciones de Cobertura | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 900 | Cuentas por Cobrar | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1000 | Otros Ingresos Financieros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1100 | GASTOS POR INTERESES | **4946349.75** | **53637.22** | **4999986.97** |
| 1200 | Obligaciones por depósitos con los Socios | 4425964.01 | 53637.22 | 4479601.23 |
| 1300 | Fondos Intercooperativos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1400 | Obligaciones por depósitos de las COOPAC | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1500 | Adeudos y Obligaciones Financieras | **520385.74** | **0.00** | **520385.74** |
| 1600 | Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema | 493.89 | 0.00 | 493.89 |
| 1700 | Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1800 | Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1900 | Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones | 519891.85 | 0.00 | 519891.85 |
| 2000 | Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2100 | Cuentas por pagar | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| 2200 | Intereses de Cuentas por Pagar | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2300 | Resultados por Operaciones de Cobertura | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2400 | Otros Gastos Financieros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2500 | MARGEN FINANCIERO BRUTO | **13275409.56** | **-53637.09** | **13221772.47** |
| 2600 | Provisiones para Créditos Directos | 1185603.08 | 0.00 | 1185603.08 |
| 2700 | MARGEN FINANCIERO NETO | **12089806.48** | **-53637.09** | **12036169.39** |
| 2800 | INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | **568326.70** | **0.00** | **568326.70** |
| 2900 | Ingresos por Créditos Indirectos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3000 | Ingresos por Fideicomisos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3100 | Ingresos Diversos | 568,326.70 | 0.00 | 568326.70 |
| 3200 | GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | **304375.44** | **1970.17** | **306345.61** |
| 3300 | Gastos por Créditos Indirectos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3400 | Gastos por Fideicomisos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3500 | Primas al Fondo Seguro Depósito | 243044.09 | 0.00 | 243044.09 |
| 3600 | Gastos Diversos | 61331.35 | 1970.17 | 63301.52 |
| 3700 | MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR | **12353757.74** | **-55607.26** | **12298150.48** |
| 3800 | RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | **-4347.56** | **-16651.70** | **-20999.26** |
| 3900 | Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4000 | Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4100 | Inversiones en Commodities | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4200 | Inversiones Disponibles para la Venta | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4300 | Derivados de Negociación | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4400 | Resultado por Operaciones de Cobertura | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4500 | Ganancias (Pérdida) en Participaciones | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4600 | Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio | -4347.56 | -16651.70 | -20999.26 |
| 4700 | Otros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4800 | MARGEN OPERACIONAL | **12349410.18** | **-72258.96** | **12277151.22** |
| 4900 | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | **10793581.57** | **0.00** | **10793581.57** |
| 5000 | Gastos de Personal y Directivos | 7239868.67 | 0.00 | 7239868.67 |
| 5100 | Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 3484462.54 | 0.00 | 3484462.54 |
| 5200 | Impuestos y Contribuciones | 69250.36 | 0.00 | 69250.36 |
| 5300 | DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | **463697.01** | **0.00** | **463697.01** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 5400 | MARGEN OPERACIONAL NETO | **1092131.60** | **-72258.96** | **1019872.64** |
| 5500 | VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| 5600 | Provisiones para Créditos Indirectos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5700 | Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5800 | Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5900 | Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6000 | Deterioro de Inversiones | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6100 | Deterioro de Activo Fijo | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6200 | Deterioro de Activos Intangibles | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6300 | Provisiones por Litigios y Demandas | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6400 | Otras Provisiones | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6500 | RESULTADO DE OPERACIÓN | **1092131.60** | **-72258.96** | **1019872.64** |
| 6600 | OTROS INGRESOS Y GASTOS | **558015.92** | **0.00** | **558015.92** |
| 6700 | Otros Ingresos y Gastos | 558015.92 | 0.00 | 558015.92 |
| 6800 | RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| 6900 | IMPUESTO A LA RENTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7000 | RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | **1577888.56** | **0.00** | **1577888.56** |

Coopac NSR

Prof. Jorge Fernando Drago Riofrío
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

Coopac NSR

Ph D. William Perez Escobedo Medina
GERENTE GENERAL

**GERENTE GENERAL**

Coopac.NSR

Sra. Sonia Maribel Lavado Saun.
SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

**MIEMBRO CONSEJO DE ADMINISTRACION**

Coopac NSR

CPC. Lisseth del Rosario Yagabazan Paredes
MAT. CCPLL Nº 02-4293

**CONTADOR**