

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE Junio DEL 2025 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	32,938,944.23	0.00	32,938,944.23
CAJA	1,765,342.80	0.00	1,765,342.80
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAZ Y COOPAC	31,170,846.73	0.00	31,170,846.73
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
OTRAS DISPONIBILIDADES	2,754.70	0.00	2,754.70
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	128,425.65	0.00	128,425.65
INSTRUMENTOS DE CAPITAL	128,425.65	0.00	128,425.65
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	104,192,398.73	0.00	104,192,398.73
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	98,515,874.95	0.00	98,515,874.95
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	3,365,246.76	0.00	3,365,246.76
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	7,900,786.54	0.00	7,900,786.54
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	1,620,572.80	0.00	1,620,572.80
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-7,210,082.32	0.00	-7,210,082.32
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	1,577,498.03	0.00	1,577,498.03
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,577,498.03	0.00	1,577,498.03
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	9,232,792.58	0.00	9,232,792.58
BIENES REALIZABLES	9,232,792.58	0.00	9,232,792.58
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	264,791.39	0.00	264,791.39
SUBSIDIARIAS	0.00	0.00	0.00
ASOCIADAS	264,791.39	0.00	264,791.39
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10,071,220.37	0.00	10,071,220.37
ACTIVO INTANGIBLE	1,243,344.05	0.00	1,243,344.05
PLUSVALZ	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	1,243,344.05	0.00	1,243,344.05
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	2,277,825.67	0.00	2,277,825.67
TOTAL DEL ACTIVO	161,927,240.70	0.00	161,927,240.70
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	133,292,317.87	0.00	133,292,317.87
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	45,238,040.01	0.00	45,238,040.01
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	88,054,277.86	0.00	88,054,277.86
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 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 PAZ 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	1,796,054.87	0.00	1,796,054.87
PROVISIONES	3,120,339.92	0.00	3,120,339.92
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTROS	3,120,339.92	0.00	3,120,339.92
IMPUESTOS CORRIENTES	11,029.34	0.00	11,029.34
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	323,306.16	0.00	323,306.16
TOTAL PASIVO	138,543,048.16	0.00	138,543,048.16
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	24,260,904.54	0.00	24,260,904.54
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE Junio DEL 2025 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
RESERVAS	7,492,894.23	0.00	7,492,894.23
AJUSTES AL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS	-6,104,113.56	0.00	-6,104,113.56
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-2,265,492.67	0.00	-2,265,492.67
TOTAL DEL PATRIMONIO	23,384,192.54	0.00	23,384,192.54
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	161,927,240.70	0.00	161,927,240.70
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"VIRGEN DE LAS NIEVES"
Econ. Ronald Paredes Lucano
GERENTE GENERAL

COOPAC "VIRGEN DE LAS NIEVES"
José Antonio Trigueros Cruz
CONTADOR GENERAL (E)
Matrícula 28091

COOPAC "VIRGEN DE LAS NIEVES"
Mg. Cesar Cayo López Meza
Presidente del Consejo de Administración

COOPAC "VIRGEN DE LAS NIEVES"
Lic. Aquilino Oswaldo Borda Ochoa
Secretario del Consejo de Administración