

ESTADOS FINANCIEROS - NIVEL 2A

FORMA A
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN XXIII
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

PERIODO : Setiembre 2025

Nombre de cuenta	M.N.	M.E.	Total Histórico
ACTIVO			
DISPONIBLE	1,780,883.60	0.00	1,780,883.60
Caja	6,205.20	0.00	6,205.20
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	1,773,578.40	0.00	1,773,578.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	1,100.00	0.00	1,100.00
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 CREDITO	2,236,123.84	0.00	2,236,123.84
Cartera de Créditos Vigentes	2,268,261.67	0.00	2,268,261.67
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	26,346.12	0.00	26,346.12
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0.00	0.00	0.00
- Provisiones para Créditos	-58,483.95	0.00	-58,483.95
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	235,932.10	0.00	235,932.10
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	235,932.10	0.00	235,932.10
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	0.00	0.00	0.00
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	32,176.69	0.00	32,176.69
ACTIVOS INTANGIBLE	4,642.72	0.00	4,642.72
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	4,642.72	0.00	4,642.72
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	1,152.68	0.00	1,152.68
TOTAL DEL ACTIVO	4,290,911.63	0.00	4,290,911.63
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	171,734.49	0.00	171,734.49
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	148,406.90	0.00	148,406.90
Obligaciones por Cuentas a Plazo	23,327.59	0.00	23,327.59
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	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	272,574.26	0.00	272,574.26
PROVISIONES	59,598.87	0.00	59,598.87
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	59,598.87	0.00	59,598.87
IMPUESTO CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,086.30	0.00	3,086.30
TOTAL DEL PASIVO	506,993.92	0.00	506,993.92
PATRIMONIO			
Capital Social	3,075,855.09	0.00	3,075,855.09
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	688,668.20	0.00	688,668.20
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	11,361.69	0.00	11,361.69
Resultado Neto del Ejercicio	8,032.73	0.00	8,032.73
TOTAL DEL PATRIMONIO	3,783,917.71	0.00	3,783,917.71
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,290,911.63	0.00	4,290,911.63
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

ESTADOS FINANCIEROS - NIVEL 2A

FORMA B

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN XXIII

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO : Setiembre 2025

Nombre de cuenta	M.N.	M.E.	Total Histórico
INGRESOS POR INTERESES	265,721.61	0.00	265,721.61
Disponible	23,722.51	0.00	23,722.51
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	241,999.10	0.00	241,999.10
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	962.21	0.00	962.21
Obligaciones por depósitos con los Socios	962.21	0.00	962.21
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financ	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Org	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	264,759.40	0.00	264,759.40
Provisiones para Créditos Directos	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO	264,759.40	0.00	264,759.40
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,185.79	0.00	5,185.79
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	5,185.79	0.00	5,185.79
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,038.21	0.00	4,038.21
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	306.00	0.00	306.00
Gastos Diversos	3,732.21	0.00	3,732.21
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	265,906.98	0.00	265,906.98
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	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
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	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	265,906.98	0.00	265,906.98
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	234,052.12	0.00	234,052.12
Gastos de Personal y Directivos	152,599.16	0.00	152,599.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	79,282.96	0.00	79,282.96
Impuestos y Contribuciones	2,170.00	0.00	2,170.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,023.83	0.00	4,023.83
MARGEN OPERACIONAL NETO	27,831.03	0.00	27,831.03
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	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	27,831.03	0.00	27,831.03
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-19,798.30	0.00	-19,798.30
Otros Ingresos y Gastos	-19,798.30	0.00	-19,798.30
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,032.73	0.00	8,032.73