

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE, 2025

(EN SOLES - SIN CENTIMOS)

ACTIVO	2025	2024	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2025	2023
FONDOS DISPONIBLES	363,067	312,655	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	711,640	560,496
Caja	1,700	1,736	Obligaciones a la Vista	55,266	40,565
Bancos y Otras Emp. del Sist. Financieras	356,367	305,919	Obligaciones por Cuentas a Plazo	656,374	498,562
Disponible Restringido	5,000	5,000	Otras Obligaciones		
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-	Gastos por Pagar Oblig. con los Asociados		11,368
INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE	-	-	FONDOS INTERBANCARIOS		
Instrumentos de capital			DEPOSITOS DE COOPAC		
Instrumentos de deuda			ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		
INVERSIONES AL VENCIMIENTO			CUENTAS POR PAGAR	10,538	18,506
CARTERA DE CREDITOS	858,621	840,752	Otras Cuentas por Pagar	10,538	18,506
Creditos Vigentes	882,208	871,880	Gastos por Pagar a clas. por Pagar		
Creditos Reestructurados			ADEUDOS Y OBLIGAC. A LARGO PLAZO	0	0
Creditos Refinanciados			Adeudos y Oblig. de Emp. e Inst. Financ. del Pais		
Creditos Vencidos	156,241	118,554	Glos. por Pagar de Adeudos y Oblig. F. L. Plazo		
Rendimientos Devengados de Cred. Vig.			PROVISIONES	0	0
Creditos en Cobranza Judicial	45,528	79,768	Provisiones Asociativas	0	0
Menos: Prov. Para Creditos	(225,356)	(229,450)	IMPUESTOS CORRIENTES		
CUENTAS POR COBRAR	20,935	38,459	IMPUESTOS DIFERIDOS		
Ctas. por Cobrar Via de Bienes y Serv			OTROS PASIVOS	19,532	15,573
Otras Cuentas por Cobrar	20,935	38,459	Otros Pasivos	19,532	15,573
Menos: Prov. para Ctas. por cobrar			TOTAL DEL PASIVO	741,710	584,574
Bienes Realiz. Recib. en Pago y Adj.	-	-	PATRIMONIO		
Bienes Realizables			Capital Social	643,011	628,370
Prov. para Bienes realiz. Rec. en pago Adj.			Capital Adicional		
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	Reservas	189,657	171,482
Otras Inversiones Permanentes			Ajuste del Patrimonio		
Rendimientos Devengados Invers. Perman.			Resultados Acumulados		
Prov. para Invers. Permanentes			Resultado Neto del Ejercicio	1,092	2,081
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	115,719	109,976	TOTAL PATRIMONIO NETO	833,759	801,932
- Depreciacion Acumulada			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1,575,470	1,386,506
OTROS ACTIVOS	217,128	187,288	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	535,851	666,706
- Amortiz. Acumul. por Glos. Amortiz.					
TOTAL DEL ACTIVO	1,575,470	1,489,130			
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	535,851	676,149			
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	535,851	676,149			

Nombre, Sello y Firma

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA TERESITA DEL NIÑO JESUSCOOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA TERESITA DEL NIÑO JESUSCOOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA TERESITA DEL NIÑO JESUS

CPC. LEONARDO PALACIOS OLIVOS

PRESIDENTE
Consejo de AdministraciónCESAR H. TABOADA MORALES
SECRETARIO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MARIA ELENA VALLES DE LEGONIA
GERENTE

ESTADO DE RESULTADOS AL 31- DICIEMBRE - 2025

(EN SOLES - SIN CENTIMOS)

	2025	2024
INGRESOS POR INTERESES	278,433	258,717
Intereses por Disponibles		
Fondos Intercooperativas		
Inversiones al Valor Razonable con cambio en resultados		
Intereses y Comis. por Cartera de Credito Directo	278,433	258,717
Diferencia de Cambio Operaciones varios		
Otros Ingresos Financieros		
GASTOS POR INTERESES	43,169	38,818
Intereses y Comis. por Oblig. con los Asociados	43,169	38,818
Obligaciones por Depósitos de la COOPAC		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	235,264	219,900
Provisiones para Credito Directos	8,544	7,945
MARGEN FINANCIERO NETO	226,720	211,955
INGRESOS POR SERV. FINANCIEROS	51,639	30,557
GASTOS POR SERV. FINANCIEROS	1,779	1,316
Gastos Diversos	1,779	1,316
MARGEN OPERACIONAL	276,579	241,196
GASTOS DE ADMINISTRATIVOS	265,261	253,968
Gastos de Personal y Directivos	162,494	161,214
Glos. por Servicios Recibidos de Terceros	87,954	86,293
Impuestos y Contribuciones	14,813	6,482
PROVISION, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	11,276	11,456
MARGEN OPERACIÓN NETO	43	(24,249)
VALUACIÓN DE ACTIVOS PROVISIONES	0	0
Provisiones para Creditos indirectos		
Provisiones para incobrabilidad de clas. por cobrar		
Deterioro de Activo Fijo		
Otras Provisiones		
RESULTADO DE OPERACIÓN	43	(24,249)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,049	25,447
Otros Ingresos	1,049	25,447
Otros Gastos		
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION	1,092	1,198
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PARTIC.	1,092	1,198
IMPUESTO A LA RENTA	1,092	1,198
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,092	1,198

Nombre, Sello y Firma:

RICARDO G. RETNALE GIL
Contador Público Colegiado
Matricula N° 11054 - Lima