

FORMA A - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HIJOS DE ANCASH - COOPAC COOPEANCASH
DICIEMBRE 2024
(Expresado en Soles)

Fila	Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	ACTIVO	0.00	0.00	0.00
200	DISPONIBLE	1,497,363.32	242,374.08	1,739,737.40
300	Caja	256,844.13	462.97	257,307.10
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	1,240,519.19	241,911.11	1,482,430.30
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
600	Otras Disponibilidades	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00
1600	CARTERA DE CREDITOS	11,229,591.93	0.00	11,229,591.93
1700	Cartera de Creditos Vigentes	11,058,801.21	0.00	11,058,801.21
1800	Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
1900	Cartera de Creditos Refinanciados	0.00	0.00	0.00
2000	Cartera de Creditos Vencidos	671,906.03	0.00	671,906.03
2100	Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	245,159.59	0.00	245,159.59
2200	- Provisiones para Creditos	-746,274.90	0.00	-746,274.90
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
2500	CUENTAS POR COBRAR	74,633.30	0.00	74,633.30
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	1,607.00	0.00	1,607.00
2700	Otras Cuentas por Cobrar	73,026.30	0.00	73,026.30
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
2900	Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
3100	PARTICIPACIONES	146,619.70	0.00	146,619.70
3200	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
3300	Asociadas	146,619.70	0.00	146,619.70
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	430,157.29	0.00	430,157.29
3500	ACTIVO INTANGIBLE	9,675.75	0.00	9,675.75
3600	Plusvalía	0.00	0.00	0.00
3700	Otros activos intangibles	9,675.75	0.00	9,675.75
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	-217,122.54	235,553.69	18,431.15
4200	TOTAL DEL ACTIVO	13,170,918.75	477,927.77	13,648,846.52
4300	PASIVO	0.00	0.00	0.00
4400	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / CON LOS SOCIOS	7,762,362.13	438,696.65	8,201,058.78
4500	Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,118,479.94	183,183.42	1,301,663.36
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,643,882.19	255,513.23	6,899,395.42
4800	Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
5000	DEPOSITOS DE COOPAC	0.00	0.00	0.00
5100	Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
5200	Depositos de Ahorro	0.00	0.00	0.00
5300	Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	0.00	0.00	0.00
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	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 NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
6000	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
6100	CUENTAS POR PAGAR	106,239.16	9,184.16	115,423.32
6200	PROVISIONES	8,860.74	0.00	8,860.74
6300	Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
6400	Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
6500	Otros	8,860.74	0.00	8,860.74
6600	IMPUESTOS CORRIENTES	4,448.00	0.00	4,448.00
6700	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
6800	OTROS PASIVOS	-58,244.59	64,876.68	6,632.09
6900	TOTAL DEL PASIVO	7,823,665.44	512,757.49	8,336,422.93
7000	PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
7100	Capital Social	3,287,778.48	0.00	3,287,778.48

7200	Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
7300	Reservas	1,814,337.71	0.00	1,814,337.71
7400	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
7500	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
7600	Resultado Neto del Ejercicio	245,137.12	-34,829.72	210,307.40
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	5,347,253.31	-34,829.72	5,312,423.59
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13,170,918.75	477,927.77	13,648,846.52
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

FORMA B - ESTADO DE RESULTADOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HIJOS DE ANCASH - COOPAC COOPEANCASH
DICIEMBRE 2024
(Expresado en Soles)

Fila	Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	INGRESOS POR INTERESES	2,179,514.63	3,179.49	2,182,694.12
200	Disponible	17,376.89	3,179.49	20,556.38
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 Creditos Directos	2,158,924.11	0.00	2,158,924.11
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	3,213.63	0.00	3,213.63
1100	GASTOS POR INTERESES	614,424.85	11,238.14	625,662.99
1200	Obligaciones con el Publico	564,390.35	11,238.14	575,628.49
1300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
1400	Obligaciones por depositos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	50,034.50	0.00	50,034.50
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del Pais	50,034.50	0.00	50,034.50
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	0.00	0.00	0.00
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00
2000	Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion	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	1,565,089.78	-8,058.65	1,557,031.13
2600	Provisiones para Creditos Directos	533,143.44	0.00	533,143.44
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	1,031,946.34	-8,058.65	1,023,887.69
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	215,274.15	0.00	215,274.15
2900	Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	215,274.15	0.00	215,274.15
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	56.86	0.00	56.86
3300	Gastos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3500	Primas al Fondo Seguro Deposito	0.00	0.00	0.00
3600	Gastos Diversos	56.86	0.00	56.86
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,247,163.63	-8,058.65	1,239,104.98
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-3,029.39	15.85	-3,013.54
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 Negociacion	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	-3,029.39	15.85	-3,013.54
4700	Otros	0.00	0.00	0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	1,244,134.24	-8,042.80	1,236,091.44
4900	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,325,417.04	26,786.92	1,352,203.96
5000	Gastos de Personal y Directivos	836,121.22	0.00	836,121.22
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	431,827.58	25,945.10	457,772.68
5200	Impuestos y Contribuciones	57,468.24	841.82	58,310.06
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,395.74	0.00	15,395.74
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	-96,678.54	-34,829.72	-131,508.26
5500	VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
5600	Provisiones para Creditos 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, Recuperados y Adjudicados y Otros	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 OPERACION	-96,678.54	-34,829.72	-131,508.26
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	345,764.66	0.00	345,764.66
6700	Otros Ingresos y Gastos	345,764.66	0.00	345,764.66
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	249,086.12	-34,829.72	214,256.40
6900	IMPUESTO A LA RENTA	3,949.00	0.00	3,949.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	245,137.12	-34,829.72	210,307.40