

COOPAC VIRGEN DE LAS MERCEDES DE LURIN

Balance General - COOPAC Nivel 1

Al 30 de Noviembre de 2025

(En Miles de Soles)

DETALLE	AL 31/10/2025	AL 30/11/2025
Activo		
DISPONIBLE	1,156.91	1,065.64
Caja	13.43	15.77
Bancos y Corresponsales	1,143.02	1,049.49
Otros	0.46	0.38
CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	1,459.10	1,555.73
Vigentes	1,449.21	1,543.99
Préstamos	1,475.41	1,559.77
Atrasados	64.38	80.90
Vencidos	64.38	80.90
Provisiones	-90.59	-96.68
RENDIMIENTOS POR COBRAR	9.89	11.74
Créditos	9.89	11.74
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	-	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	8.19	9.06
OTROS ACTIVOS - INTANGIBLES	8.50	8.30
OTROS ACTIVOS	-	2.37
TOTAL ACTIVO	2,632.70	2,641.10
Pasivo		
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	-	-
Depósitos de Ahorro	-	-
CUENTAS POR PAGAR	9.44	7.00
PROVISIONES	514.12	516.57
Otras Provisiones (Prev. Social , Educacion , Seguro)	514.12	516.57
TOTAL PASIVO	523.55	523.57
PATRIMONIO	2,109.15	2,117.53
Capital Social	1,266.22	1,271.34
Reservas (Cooperativa y Estatutaria)	568.07	568.07
Resultado Neto del Ejercicio	274.85	278.12
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,632.70	2,641.10

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VIRGEN DE LAS MERCEDES DE LURIN"

Estado de Ganancias y Pérdidas - COOPAC Nivel 1*
Del 1ro de Enero al 30 de Noviembre del 2025
(En Miles de Soles)

CONCEPTOS	AL 31/10/2025	AL 30/11/2025
INGRESOS FINANCIEROS	384.21	424.28
Disponible - (Intereses Bancarios)	24.57	27.06
Créditos Directos - (Intereses de Prestamos)	359.64	397.22
Otros	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	384.21	424.28
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	-27.28	-33.37
MARGEN FINANCIERO NETO	356.93	390.91
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	42.15	42.58
Cuentas por Cobrar - (Recuperación de Morosidad)	29.00	29.00
Ingresos Diversos - (Ingresos Administrativos y otros socios)	13.15	13.58
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-0.51	-0.52
Gastos Diversos	-0.51	-0.52
UTILIDAD POR VENTA DE CARTERA CREDITICIA	-	-
MARGEN OPERACIONAL	398.57	432.97
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-118.87	-131.69
Personal	-47.98	-51.52
Directorio	-0.21	-0.21
Servicios Recibidos de Terceros	-67.33	-76.16
Impuestos y Contribuciones	-3.35	-3.80
MARGEN OPERACIONAL NETO	279.70	301.28
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	-3.48	-3.82
Depreciación - (Inmueb. Maq. Y Eq.)	-1.51	-1.65
Amortización - (Intangibles)	-1.97	-2.17
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-1.37	-19.34
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	274.85	278.12
IMPUESTO A LA RENTA - Inafecto	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	274.85	278.12