

Estados Financieros de la CACSO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda.

al 30 de Setiembre 2025

En cumplimiento al principio de transparencia de la información financiera, damos a conocer a nuestros socios los estados financieros al **30 de setiembre de 2025**.

✓ TOTAL DE ACTIVOS S/.134'151'779.57

✓ CARTERA DE CRÉDITO S/.71'031'762.23

DESCRIPCIÓN DE FILA	TOTALES
ACTIVO	2025
DISPONIBLE	N5 18'552'561.88
Caja	254'390.30
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	7'986'432.00
Otras Disponibilidades	10'311'739.58
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN	-
Instrumentos de capital	-
Instrumentos de deuda	-
Inversiones en Commodities	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
Instrumentos Representativos de Capital	-
Instrumentos Representativos de Deuda	-
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-
CARTERA DE CRÉDITOS	N6 71'031'762.23
Cartera de Créditos Vigentes	72'441'523.68
Cartera de Créditos Reestructurados	-
Cartera de Créditos Refinanciados	30'040.47
Cartera de Créditos Vencidos	2'500'866.16
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	-
- Provisiones para Créditos	-3'940'668.08
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-
DERIVADOS DE COBERTURA	-
CUENTAS POR COBRAR	A3 1'027'862.77
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Otras Cuentas por Cobrar	1'027'862.77
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	A4 169'121.33
Bienes Realizables	169'121.33
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	-
PARTICIPACIONES	A5 7'815'330.48
Subsidiarias	-
Asociadas	7'815'330.48
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	A6 34'416'385.95
ACTIVO INTANGIBLE	A7 788'135.60
Plusvalía	-
Otros activos intangibles	788'135.60
IMPUESTOS CORRIENTES	-
IMPUESTO DIFERIDO	A7 252'204.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
OTROS ACTIVOS	A7 98'415.33
TOTAL DEL ACTIVO	134'151'779.57
PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	A8 3'459'634.94
Obligaciones a la Vista	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	38'831.07
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3'420'803.87
Otras Obligaciones	-
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	-
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	-
Valores y Títulos	-
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-
DERIVADOS DE COBERTURA	-
CUENTAS POR PAGAR	A9 3'643'096.45
PROVISIONES	14'160'011.69
Provisión para créditos contingentes	-
Provisión para litigios y demandas	N1 6'620.50
Provisión para programas previsionales	N1 14'153'391.19
IMPUESTOS CORRIENTES	A9 19'342.00
IMPUESTO DIFERIDO	-
OTROS PASIVOS	A1 198.30
TOTAL DEL PASIVO	21'282'283.38
PATRIMONIO	-
Capital Social	A1 80'781'603.61
Capital Adicional	-
Reservas	A1 27'002'312.38
Ajustes al Patrimonio	-
Resultados Acumulados	A1 1'679.42
Resultado Neto del Ejercicio	5'083'900.78
TOTAL DEL PATRIMONIO	112'869'496.19
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	134'151'779.57
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	-

✓ CARTERA DE AHORROS S/./3'459'634.94

✓ TOTAL DEL PATRIMONIO S/./112'869'496.19

✓ RESULTADO NETO DEL EJERCICIO S/./5'083'900.78

DESCRIPCIÓN DE FILA		TOTALES	
Fila	DESCRIPCIÓN DE LA FILA		2025
100	INGRESOS POR INTERESES		12'726'323.46
200	Disponible		456'408.02
300	Fondos Intercooperativos		-
400	Inversiones a Valor razonable con		-
500	Inversiones Disponibles para la Venta		-
600	Inversiones a Vencimiento		-
700	Cartera de Créditos Directos	N17	12'269'915.44
800	Resultado por Operaciones de		-
900	Cuentas por Cobrar		-
1000	Otros Ingresos Financieros		-
1100	GASTOS POR INTERESES		148'544.62
1200	Obligaciones con el Público	N18	148'544.62
1300	Fondos Intercooperativos		-
1400	Obligaciones por depósitos de las		-
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras		-
1600	Adeudos y Obligaciones con		-
1700	Adeudos y Obligaciones con		-
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del		-
1900	Comisiones y otros cargos por		-
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en		-
2100	Cuentas por pagar		-
2200	Intereses de Cuentas por Pagar		-
2300	Resultados por Operaciones de		-
2400	Otros Gastos Financieros		-
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO		12'577'778.84
2600	Provisiones para Créditos Directos	A18	1'110'301.43
2700	MARGEN FINANCIERO NETO		11'467'477.41
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		6'297.29
2900	Ingresos por Créditos Indirectos		-
3000	Ingresos por Fideicomisos		-
3100	Ingresos Diversos		6'297.29
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		193'139.95
3300	Gastos por Créditos Indirectos		-
3400	Gastos por Fideicomisos		-
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito		5'461.84
3600	Gastos Diversos		187'678.11
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE		11'280'634.75
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES		-192'532.68
3900	Inversiones a Valor Razonable con		-
4000	Inversiones a Valor Razonable con		-
4100	Inversiones en Commodities		-
4200	Inversiones Disponibles para la Venta		-
4300	Derivados de Negociación		-
4400	Resultado por Operaciones de		-
4500	Ganancias (Pérdida) en		-
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de	N19	-192'532.68
4700	Otros		-
4800	MARGEN OPERACIONAL		11'088'102.07
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		6'804'785.98
5000	Gastos de Personal y Directivos	N20	4'103'305.47
5100	Gastos por Servicios Recibidos de	N21	2'143'126.77
5200	Impuestos y Contribuciones	A17	558'353.74
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		281'176.46
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO		4'002'139.63
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES		175'791.19
5600	Provisiones para Créditos Indirectos		-
5700	Provisiones para Incobrabilidad de		1'690.36
5800	Provisiones para Bienes Realizables,		-
5900	Provisiones para Activos No		-
6000	Deterioro de Inversiones		-
6100	Deterioro de Activo Fijo		-
6200	Deterioro de Activos Intangibles		-
6300	Provisiones por Litigios y Demandas		174'100.83
6400	Otras Provisiones		-
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN		3'826'348.44
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS		1'257'552.34
6700	Otros Ingresos y Gastos	N22	1'257'552.34
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE		-
6900	IMPUESTO A LA RENTA		-
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		5'083'900.78

SR. PAULO GÓMEZ BERMÚDEZ
Presidente del Consejo de Administración

SR. ÁNGEL ALFONSO LORENZO GARCÍA
Gerente General

SR. OSCAR TOMAS ESPINOZA CHACON
Secretario del Consejo de Administración

SR. WILLIAM AGUILAR SOTO
Contador General - C.P.C. N°23540