COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE SUB OFICIALES DE LA PNP
SANTA ROSA DE LIMA

Estados Financieros de la CACSO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda.

al 30 de Setiembre 2026

En cumplimiento al principio de transparencia de la información financiera, damos a conocer a nuestros socios los estados financieros al **30 de setiembre de 2026.**

✓ TOTAL DE ACTIVOS	S/.139,875,421.16
✓ CARTERA DE CRÉDITO	S/.63,225,123.43
✓ OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	S/.4,586,249.54
✓ TOTAL DEL PATRIMONIO	S/.114,006,905.69
✓ RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	S/.2,660,929.71

DESCRIPCIÓN DE FILA — TOTALES

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	**33,046,947.10**
Caja	253,381.60
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	17,164,683.90
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-
Otras Disponibilidades	15,628,881.60
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	**-**
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	**-**
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 CREDITOS	**63,225,123.43**
Cartera de Créditos Vigentes	43,233,714.34
Cartera de Créditos Reestructurados	-
Cartera de Créditos Refinanciados	22,768,287.67
Cartera de Créditos Vencidos	5,243,222.98
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	-
- Provisiones para Créditos	- 8,020,101.56
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	**-**
DERIVADOS DE COBERTURA	**-**
CUENTAS POR COBRAR	**243,488.47**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	-
Otras Cuentas por Cobrar	243,488.47
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**120,867.08**
Bienes Realizables	120,867.08
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	-
PARTICIPACIONES	**7,881,406.78**
Subsidiarias	-
Asociadas	7,881,406.78
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	**34,105,942.41**
ACTIVO INTANGIBLE	**845,422.30**
Plusvalía	-
Otros activos intangibles	845,422.30
IMPUESTOS CORRIENTES	**-**
IMPUESTO DIFERIDO	**296,556.00**
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	**-**
OTROS ACTIVOS	**109,667.59**
TOTAL DEL ACTIVO	**139,875,421.16**
PASIVO	
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	**4,586,249.54**
Obligaciones a la Vista	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	33,432.65
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,552,816.89
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 Instituciones financieras del País	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	-
Valores y Títulos	-
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	**-**
DERIVADOS DE COBERTURA	**-**
CUENTAS POR PAGAR	**3,793,459.00**
PROVISIONES	**15,583,601.84**
Provisión para créditos contingentes	-
Provisión para litigios y demandas	6,620.50
Otros	15,576,981.34
IMPUESTOS CORRIENTES	**338,783.60**
IMPUESTO DIFERIDO	**-**
OTROS PASIVOS	**1,566,421.49**
TOTAL DEL PASIVO	**25,868,515.47**
PATRIMONIO	
Capital Social	81,848,880.61
Capital Adicional	-
Reservas	28,051,841.12
Ajustes al Patrimonio	-
Resultados Acumulados	1,445,254.25
Resultado Neto del Ejercicio	**2,660,929.71**
TOTAL DEL PATRIMONIO	**114,006,905.69**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**139,875,421.16**

DESCRIPCIÓN DE LA FILA	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	**12,820,260.69**
Disponible	427,654.03
Fondos Intercooperativos	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	-
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	12,392,606.66
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	-
Cuentas por Cobrar	-
Otros Ingresos Financieros	-
GASTOS POR INTERESES	**195,280.32**
Obligaciones con el Público	195,280.32
Fondos Intercooperativos	-
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	-
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-
Cuentas por pagar	-
Intereses de Cuentas por Pagar	-
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	-
Otros Gastos Financieros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**12,624,980.37**
Provisiones para Créditos Directos	3,530,355.21
MARGEN FINANCIERO NETO	**9,094,625.16**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**3,473.56**
Ingresos por Créditos Indirectos	-
Ingresos por Fideicomisos	-
Ingresos Diversos	3,473.56
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**135,523.13**
Gastos por Créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	7,843.47
Gastos Diversos	127,679.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**8,962,575.59**
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**78,929.19**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones en Commodities	-
Inversiones Disponibles para la Venta	-
Derivados de Negociación	-
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	66,076.30
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	12,852.89
Otros	-
MARGEN OPERACIONAL	**9,041,504.78**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**5,978,725.66**
Gastos de Personal y Directivos	4,044,442.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,507,194.79
Impuestos y Contribuciones	427,088.72
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**310,286.28**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**2,752,492.84**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**1,102,761.46**
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	977,222.58
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	-
Deterioro de Activos Intangibles	-
Provisiones por Litigios y Demandas	125,538.88
Otras Provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,649,731.38**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
Otros Ingresos y Gastos	1,351,710.66
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**3,001,442.04**
IMPUESTO A LA RENTA	340,512.33
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**2,660,929.71**

SR. OSCAR TOMAS ESPINOZA CHACON
Presidente del Consejo de Administración

SR. LUIS ALBERTO ESCALÓN CORTIJO
Gerente General

SR. CESAR AUGUSTO GARCÍA ROMANI
Secretario del Consejo de Administración

SRA. ROCÍO MARLENI MUCHA ACERO
Contador General - C.P.C. N° 08-1335