COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JUAN BAUTISTA

ESTADO DE RESULTADOS
30 DE SETIEMBRE DE 2026

(Expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	TOTAL MONEDA NACIONAL	TOTAL MONEDA EXTRANJERA (EQ. M.N.)	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	**6,665,242.63**	**721.17**	**6,665,963.80**
Disponible	954,107.52	46.23	954,153.75
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos	5,674,991.58	64.74	5,675,056.32
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	36,143.53	610.20	36,753.73
GASTOS POR INTERESES	**1,644,280.80**	**642.46**	**1,644,923.26**
Obligaciones con el Público	1,644,280.80	642.46	1,644,923.26
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero de	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Fin	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**5,020,961.83**	**78.71**	**5,021,040.54**
Provisiones para Créditos Directos	815,181.82	11,565.14	826,746.96
MARGEN FINANCIERO NETO	**4,205,780.01**	**(11,486.43)**	**4,194,293.58**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**46,985.50**	**0.00**	**46,985.50**
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	46,985.50	0.00	46,985.50
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**8,900.20**	**883.52**	**9,783.72**
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	8,900.20	883.52	9,783.72
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANC	**4,243,865.31**	**(12,369.95)**	**4,231,495.36**
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**20,911.19**	**135.23**	**21,046.42**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	17,651.53	0.00	17,651.53
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	3,259.66	135.23	3,394.89
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	**4,264,776.50**	**(12,234.72)**	**4,252,541.78**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**2,763,467.96**	**42,784.36**	**2,806,252.32**
Gastos de Personal y Directivos	1,711,228.15	0.00	1,711,228.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	887,081.89	42,677.68	929,759.57
Impuestos y Contribuciones	165,157.92	106.68	165,264.60
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	221,058.46	0.00	221,058.46
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,280,250.08**	**(55,019.08)**	**1,225,231.00**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudica	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,280,250.08**	**(55,019.08)**	**1,225,231.00**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**(58,981.32)**	**15,019.42**	**(43,961.90)**
Otros Ingresos y Gastos	(58,981.32)	15,019.42	(43,961.90)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,221,268.76	(39,999.66)	1,181,269.10
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,221,268.76	(39,999.66)	1,181,269.10

Miguel R. Torres Retuerto
VICE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

SONIA ESTEBAN HUAMANI
GERENTE GENERAL(e)
GERENTE GENERAL

GROVER MELITON VIDAL
CONTADOR GENERAL
Mat. 55190
CONTADOR

BRICEÑO CHAVEZ LUIS ALBERTO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN