

FORMA "A"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
COOPAC SAN ROMAN INTEGRALTA
(expresado en Soles)

	(Notas 1, 2 y 3)	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO				
DISPONIBLE (Nota 04)		429,533.76	0.00	429,533.76
Caja		99,383.36	0.00	99,383.36
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		330,150.40	0.00	330,150.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades		0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital		0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda		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
Instrumentos Representativos de Capital		0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda		0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO		0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS (Nota 05)		8,956,263.45	0.00	8,956,263.45
Cartera de Créditos Vigentes		9,073,574.85	0.00	9,073,574.85
Cartera de Créditos Reestructurados		0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados		0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos		252,733.98	0.00	252,733.98
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		0.00	0.00	0.00
- Provisiones para Créditos		-370,045.38	0.00	-370,045.38
DERIVADOS DE COBERTURA		0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR (Nota 06)		3,398.67	0.00	3,398.67
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar		3,398.67	0.00	3,398.67
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables		0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES (Nota 07)		100,300.00	0.00	100,300.00
Subsidiarias		0.00	0.00	0.00
Asociadas		100,300.00	0.00	100,300.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Nota 08)		20,093.18	0.00	20,093.18
ACTIVO INTANGIBLE (Nota 09)		1.00	0.00	1.00
Plusvalía		0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles		1.00	0.00	1.00
IMPUESTOS CORRIENTES		0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO (Nota 09)		27.00	0.00	27.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS (Nota 10)		171,867.66	0.00	171,867.66
TOTAL DEL ACTIVO		9,681,484.72	0.00	9,681,484.72
PASIVO				
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS (Nota 11)		5,967,753.81	0.00	5,967,753.81
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		620,219.96	0.00	620,219.96
Obligaciones por Cuentas a Plazo		5,347,533.85	0.00	5,347,533.85
Otras Obligaciones		0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC		0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro		0.00	0.00	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

COOPAC SAN ROMAN INTEGRA LTDA


(expresado en Soles)

Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS (Nota 12)	1,812,886.95	0.00	1,812,886.95
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras	1,812,886.95	0.00	1,812,886.95
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR (Nota 13)	115,468.72	1,297.64	116,766.36
PROVISIONES	7,509.12	0.00	7,509.12
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	7,509.12	0.00	7,509.12
IMPUESTOS CORRIENTES (Nota 13)	1,032.00	0.00	1,032.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS (Nota 14)	2,375.61	0.00	2,375.61
TOTAL DEL PASIVO	7,907,026.21	1,297.64	7,908,323.85
PATRIMONIO (Nota 15)			
Capital Social	1,180,450.10	0.00	1,180,450.10
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	267,520.31	-1,235.72	266,284.59
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	61.92	-61.92	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	326,426.18	0.00	326,426.18
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,774,458.51	-1,297.64	1,773,160.87
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,681,484.72	0.00	9,681,484.72

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

0.00

0.00


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 SAN ROMAN INTEGRA LTDA
Jaime Otazu Charaja
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 SAN ROMAN INTEGRA LTDA.
 Ruth Solanis Hanco Huilca
 CONTADORA PUBLICA COLEGIADA
 C.M. - 5573

Contador General


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 SAN ROMAN INTEGRA LTDA.
 Diana Paola Ticona Macedo
 PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACION

Repres. Consejo Administración(1)


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 SAN ROMAN INTEGRA LTDA.
 Mario Morocco Mamani
 VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


Repres. Consejo Administración(2)

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
COOPAC SAN ROMAN INTEGRA LTDA.
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES (Nota 16)	1,529,808.54	0.00	1,529,808.54
Disponible	16.07	0.00	16.07
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	1,529,792.47	0.00	1,529,792.47
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES (Nota 17)	299,683.04	0.00	299,683.04
Obligaciones por depósitos con los Socios	140,868.49	0.00	140,868.49
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	158,814.55	0.00	158,814.55
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero	158,814.55	0.00	158,814.55
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. I	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
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,230,125.50	0.00	1,230,125.50
Provisiones para Créditos Directos (Nota 18)	140,408.25	0.00	140,408.25
MARGEN FINANCIERO NETO	1,089,717.25	0.00	1,089,717.25
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 19)	1,190.00	0.00	1,190.00
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	1,190.00	0.00	1,190.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 19)	10,181.60	0.00	10,181.60
Gastos por Créditos indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	10,181.60	0.00	10,181.60
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	1,080,725.65	0.00	1,080,725.65
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00

(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	1,080,725.65	0.00	1,080,725.65
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 20)	721,422.66	0.00	721,422.66
Gastos de Personal y Directivos	360,132.98	0.00	360,132.98
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	343,974.23	0.00	343,974.23
Impuestos y Contribuciones	17,315.45	0.00	17,315.45
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (Nota 21)	12,922.98	0.00	12,922.98
MARGEN OPERACIONAL NETO	346,380.01	0.00	346,380.01
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES (Nota 22)	19,521.18	0.00	19,521.18
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	19,521.18	0.00	19,521.18
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados	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	326,858.83	0.00	326,858.83
OTROS INGRESOS Y GASTOS (Nota 23)	-432.65	0.00	-432.65
Otros Ingresos y Gastos	-432.65	0.00	-432.65
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	326,426.18	0.00	326,426.18
IMPUESTO A LA RENTA (Nota 24)	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	326,426.18	0.00	326,426.18


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN ROMAN INTEGRAL S.A.
Jaime Otazu Charaja
GERENTE GENERAL
Gerente General


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN ROMAN INTEGRAL S.A.
Ruth Solanis Hanco Huilca
CONTADORA PUBLICA COLEGIADA
C.M. - 5573

Contador General


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN ROMAN INTEGRAL S.A.
Diana Paola Ticona Macedo
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACION

Repres. Consejo Administración(1)


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN ROMAN INTEGRAL S.A.
Mario Morocco Mamani
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Repres. Consejo Administración(2)