

**FORMA "A"**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2025**  
**COOPAC SAN ROMAN INTEGRALTA**

(expresado en Soles)

(Notas 1, 2 y 3)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE (Nota 04)</b>	<b>383,529.24</b>	<b>0.00</b>	<b>383,529.24</b>
Caja	199,545.84	0.00	199,545.84
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	183,983.40	0.00	183,983.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	0.00	0.00	0.00
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
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
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS (Nota 05)</b>	<b>8,972,961.69</b>	<b>0.00</b>	<b>8,972,961.69</b>
Cartera de Créditos Vigentes	9,135,168.16	0.00	9,135,168.16
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	256,530.28	0.00	256,530.28
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0.00	0.00	0.00
- Provisiones para Créditos	-418,736.75	0.00	-418,736.75
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
<b>PARTICIPACIONES (Nota 06)</b>	<b>100,300.00</b>	<b>0.00</b>	<b>100,300.00</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	100,300.00	0.00	100,300.00
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Nota 07)</b>	<b>15,306.63</b>	<b>0.00</b>	<b>15,306.63</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE (Nota 08)</b>	<b>1.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1.00</b>
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	1.00	0.00	1.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO (Nota 09)</b>	<b>27.00</b>	<b>0.00</b>	<b>27.00</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 09)</b>	<b>665.00</b>	<b>0.00</b>	<b>665.00</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>9,472,790.56</b>	<b>0.00</b>	<b>9,472,790.56</b>

**PASIVO**


<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS (Nota 10)</b>	<b>5,977,780.93</b>	<b>0.00</b>	<b>5,977,780.93</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	746,391.78	0.00	746,391.78
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,231,389.15	0.00	5,231,389.15
Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Depósitos de Ahorro	0.00	0.00	0.00

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2025**

**COOPAC SAN ROMAN INTEGRALTA**

(expresado en Soles)

Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS (NOTA 11)</b>	<b>972,414.56</b>	<b>0.00</b>	<b>972,414.56</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras	972,414.56	0.00	972,414.56
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
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR (Nota 12)</b>	<b>167,473.47</b>	<b>1,297.64</b>	<b>168,771.11</b>
<b>PROVISIONES (Nota 13)</b>	<b>152,864.41</b>	<b>0.00</b>	<b>152,864.41</b>
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	152,864.41	0.00	152,864.41
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS PASIVOS (Nota 14)</b>	<b>2,528.11</b>	<b>0.00</b>	<b>2,528.11</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>7,273,061.48</b>	<b>1,297.64</b>	<b>7,274,359.12</b>
<b>PATRIMONIO (Nota 15)</b>			
Capital Social	1,187,050.14	0.00	1,187,050.14
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	435,466.58	-1,235.72	434,230.86
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	61.92	-61.92	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	577,150.44	0.00	577,150.44
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2,199,729.08</b>	<b>-1,297.64</b>	<b>2,198,431.44</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9,472,790.56</b>	<b>0.00</b>	<b>9,472,790.56</b>

  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 SAN ROMAN INTEGRALTA.  
**Jaime Otazu Charaja**  
 GERENTE GENERAL

Gerente General

  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 SAN ROMAN INTEGRALTA.  
**Ruth Solanis Hanco Huilica**  
 CONTADORA PUBLICA COLEGIADA  
 C.M. - 5573

Contador General

  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 SAN ROMAN INTEGRALTA.

**Diana Paola Ticona Macedo**  
 PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACION

Repres. Consejo Administración(1)

  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 SAN ROMAN INTEGRALTA.

**Mario Morocco Miamani**  
 VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Repres. Consejo Administración(2)

0.00

0.00

**FORMA "B"**  
**ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025**  
**COOPAC SAN ROMAN INTEGRAL LTDA.**  
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES (Nota 16)</b>	<b>1,201,079.14</b>	<b>0.00</b>	<b>1,201,079.14</b>
Disponible	5.16	0.00	5.16
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	1,201,073.98	0.00	1,201,073.98
<b>Resultado por Operaciones de Cobertura</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>GASTOS POR INTERESES (Nota 17)</b>	<b>172,932.38</b>	<b>0.00</b>	<b>172,932.38</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	73,382.47	0.00	73,382.47
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	99,549.91	0.00	99,549.91
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financier	99,549.91	0.00	99,549.91
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
<b>Resultado por Operaciones de Cobertura</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Otros Gastos Financieros</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,028,146.76</b>	<b>0.00</b>	<b>1,028,146.76</b>
Provisiones para Créditos Directos (Nota 18)	48,691.37	0.00	48,691.37
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>979,455.39</b>	<b>0.00</b>	<b>979,455.39</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 19)</b>	<b>530.00</b>	<b>0.00</b>	<b>530.00</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	530.00	0.00	530.00
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 19)</b>	<b>2,784.25</b>	<b>0.00</b>	<b>2,784.25</b>
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	2,784.25	0.00	2,784.25
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC</b>	<b>977,201.14</b>	<b>0.00</b>	<b>977,201.14</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Derivados de Negociación</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Resultado por Operaciones de Cobertura</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Ganancias (Pérdida) en Participaciones</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

(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
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>977,201.14</b>	<b>0.00</b>	<b>977,201.14</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 20)</b>	<b>394,694.43</b>	<b>0.00</b>	<b>394,694.43</b>
Gastos de Personal y Directivos	223,312.36	0.00	223,312.36
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	153,367.50	0.00	153,367.50
Impuestos y Contribuciones	18,014.57	0.00	18,014.57
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (Nota 21)</b>	<b>4,786.50</b>	<b>0.00</b>	<b>4,786.50</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>577,720.21</b>	<b>0.00</b>	<b>577,720.21</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES (Nota 22)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
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 )	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
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>577,720.21</b>	<b>0.00</b>	<b>577,720.21</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS (Nota 23)</b>	<b>-569.77</b>	<b>0.00</b>	<b>-569.77</b>
Otros Ingresos y Gastos	-569.77	0.00	-569.77
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>577,150.44</b>	<b>0.00</b>	<b>577,150.44</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>577,150.44</b>	<b>0.00</b>	<b>577,150.44</b>

  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SAN ROMAN INTEGRADO LTDA.  
**Jaime Otazu Charaja**  
GERENTE GENERAL

Gerente General

  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SAN ROMAN INTEGRAL LTDA.  
**Ruth Solanas Hanco Huilca**  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADA  
C.M. - 5573  
Contador General

Contador General

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

Repres. Consejo Administración(1)

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

Repres. Consejo Administración(2)