

FORMA "A"
COOPAC KORI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/12/2024
(Expresado en Soles)

ACTIVO	MN	ME	TOTAL
DISPONIBLE	30,781,397.16	27,276.20	30,808,673.36
Caja	184,598.90	0.00	184,598.90
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	30,315,117.77	14,890.31	30,330,008.08
Otras Disponibilidades	281,680.49	12,385.89	294,066.38
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	520.00	0.00	520.00
CARTERA DE CREDITOS	145,182,065.56	0.00	145,182,065.56
Cartera de Créditos Vigentes	145,457,373.75	0.00	145,457,373.75
Cartera de Créditos Refinanciados	120,057.62	0.00	120,057.62
Cartera de Créditos Vencidos	7,757,472.17	0.00	7,757,472.17
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	69,404.16	0.00	69,404.16
- Provisiones para Créditos	-8,222,242.14	0.00	-8,222,242.14
CUENTAS POR COBRAR	171,810.50	0.00	171,810.50
Otras Cuentas por Cobrar	171,810.50	0.00	171,810.50
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	7,034,488.55	0.00	7,034,488.55
ACTIVO INTANGIBLE	18,157.93	0.00	18,157.93
Otros activos intangibles	18,157.93	0.00	18,157.93
IMPUESTOS CORRIENTES	82,152.00	0.00	82,152.00
OTROS ACTIVOS	558,509.76	33,168.86	591,678.62
TOTAL DEL ACTIVO	183,829,101.46	60,445.06	183,889,546.52
PASIVO	MN	ME	TOTAL
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	148,442,450.62	3,277.43	148,445,728.05
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	26,573,308.89	3,277.43	26,576,586.32
Obligaciones por Cuentas a Plazo	121,813,239.97	0.00	121,813,239.97
Otras Obligaciones	55,901.76	0.00	55,901.76
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,406,564.60	0.00	9,406,564.60
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Ins. Finan. del P	1,091,689.65	0.00	1,091,689.65
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Org. Finan. Inte	8,314,874.95	0.00	8,314,874.95
CUENTAS POR PAGAR	4,236,615.30	29,851.87	4,266,467.17
OTROS PASIVOS	949,281.33	0.00	949,281.33
TOTAL DEL PASIVO	163,034,911.85	33,129.30	163,068,041.15
PATRIMONIO			
Capital Social	20,729,824.09	0.00	20,729,824.09
Reservas	5,152,367.85	0.00	5,152,367.85
Resultados Acumulados	-8,051,258.26	0.00	-8,051,258.26
Resultado Neto del Ejercicio	3,023,971.25	-33,399.56	2,990,571.69
TOTAL DEL PATRIMONIO	20,854,904.93	-33,399.56	20,821,505.37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	183,889,816.78	-270.26	183,889,546.52

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2024
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI
(expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	106,591,556.27	14,740.83	106,606,297.10
Disponible	1,870,204.28	14,740.83	1,884,945.11
Cartera de Créditos Directos	104,721,351.99	0.00	104,721,351.99
GASTOS POR INTERESES	18,772,933.37	24,756.16	18,797,689.53
Obligaciones por depositos con los socios	16,605,542.39	24,756.16	16,630,298.55
Obligaciones por depositos de las COOPAC	3,327.75	0.00	3,327.75
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,164,063.23	0.00	2,164,063.23
Adeudos y Oblig. con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	209,737.46	0.00	209,737.46
Adeudos y Obligaciones con Inst. Finan. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	1,916,425.77	0.00	1,916,425.77
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	37,900.00	0.00	37,900.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	87,818,622.90	-10,015.33	87,808,607.57
Provisiones para Créditos Directos	21,891,615.00	0.00	21,891,615.00
MARGEN FINANCIERO NETO	65,927,007.90	-10,015.33	65,916,992.57
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,462,245.02	10,836.47	1,473,081.49
Primas al Fondo Seguro de Depósito	375,007.95	0.00	375,007.95
Gastos Diversos	1,087,237.07	10,836.47	1,098,073.54
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	64,464,762.88	-20,851.80	64,443,911.08
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	10,065.13	-12,502.86	-2,437.73
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR DIFERENCIA DE CAMBIO	10,065.13	-12,502.86	-2,437.73
MARGEN OPERACIONAL	64,474,828.01	-33,354.66	64,441,473.35
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	60,770,874.68	44.90	60,770,919.58
Gastos de Personal y Directorio	46,565,562.85	44.90	46,565,607.75
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	14,055,304.06	0.00	14,055,304.06
Impuestos y Contribuciones	150,007.77	0.00	150,007.77
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,197,140.00	0.00	1,197,140.00
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,506,813.33	-33,399.56	2,473,413.77
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	36,391.27	0.00	36,391.27
Otras Provisiones	36,391.27	0.00	36,391.27
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,470,422.06	-33,399.56	2,437,022.50
OTROS INGRESOS Y GASTOS	552,913.76	0.00	552,913.76
Otros Ingresos y Gastos	552,913.76	0.00	552,913.76
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,023,971.25	-33,399.56	2,990,571.69
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,023,971.25	-33,399.56	2,990,571.69