



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

ANEXOS DEL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE-2025		
<u>ANEXO Nro. 1</u>		
-	CAJA	32,602.60
1111	caja MN	32,602.60
11110101	BANCOS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	
1113	DEL	4,599,785.57
1113010401	Interbank, Cta. Cte. MN740-000114530-2	4,190,336.83
1113060101	Banco de la Nación Cta. Ahorro 00-529-014635	409,448.74
1117	OTROS FONDOS DISPONIBLES	250.00
11170102	Fondos Fijos Caja Chica	250.00
<u>ANEXO Nro. 2</u>		
1117	FONDOS INTERBANCARIOS	1,836,588.78
11170102	Fondo Mutuo Cash*Banco Interbank	1,836,588.78
<u>ANEXO Nro. 3</u>		
1411	CREDITOS VIGENTES	22,987,041.91
1411030605	Créd. Consumo no revolventes Vigente	22,987,041.91
1414	CREDITOS REFINANCIADOS	2,256.11
1414030605	Créditos Refinanciados no Revolventes	2,256.11
1415	CREDITOS VENCIDOS	42,781.63
14150306	Créd. Consumo Venc.-Préstamos	42,781.63
1414	CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	278,238.01
1414030605	Créditos en cobranza judicial	278,238.01
1418	RENDIMIENTO DEVENGADOS DE CREDITOS VIGENTES	159,426.64
1418030601	Rend Deverg Créd Consumo Prést	159,426.64
1419	PROMISION PARA CREDITOS	-866,083.08
1419030101	Prov para Créd Consumo Especifica	-366,759.60
1419030201	Prov para Créd Consumo Componente fijo	-228,174.47
1419030202	Prov Créd Cons Gen Oblig Componente Procidlico	-104,925.29
1419030203	Prov para Créd Consumo Genérica Obligatoria	-166,223.72
		22,603,661.22
<u>ANEXO Nro. 4</u>		
1517	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	43,561.68
1517020201	Adelanto de vacaciones	2,882.38
1517050104	Bazar los Portales	3,447.96
1517199901	Otras cuentas por cobrar Diversas	37,231.34
		43,561.68
<u>ANEXO N 5</u>		
	INVERSIONES X PARTICIPACION PATRIMONIAL EN PERSONAS	2,060,437.20
1711010101	Colegio Ramiro Vasquez Ruiz	2,051,785.50
1711020202	C.A.C. ABACO	6,251.70



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

1711020204	Serviperu	2,400.00
		2,060,437.20
	ANEXON 6	
<u>1811</u>	TERRENDOS	495,293.94
1811010101	Terreno utilizado por la cooperativa	489,493.94
	Terreno Putumayo 350	323,273.69
	Terreno Calvo de Araujo cuadra 10	166,220.25
1811010102	Terreno Varillal	5,800.00
<u>1812</u>	EDIFICIOS E INSTALACIONES	584,465.24
1812010101	Edificios	584,465.24
<u>1813</u>	MOBILIARIO Y EQUIPO	273,928.84
1813010101	Mobiliario de Oficina	101,292.71
1813020101	Equipo de Computo	72,807.01
1813090101	Equipo de Audio y Video	22,325.00
1813090102	Equipo de Aire Acondicionado	50,183.00
1813090103	Otros Equipos	27,321.12
<u>1819</u>	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES MOBILIARIOS Y	-671,614.99
1819020101	Deprec Acum Edificio	-71,432.09
1819020202	Deprec Acum Edificio - Nuevo	-378,111.88
1819030101	Deprec Acum Mob y Equipo	-83,960.70
1819030202	Depre Acum Equipo Computo	-62,074.23
1819030303	Deprec Acum Audio y Video	-20,474.99
1819030404	Deprec Acum Equipo de Aire Acondicionado	-36,174.16
1819040202	Deprec. Acum De Maquinarias y Otras Unidades	-19,386.94
		682,073.03
	ANEXO No. 7	
<u>1911</u>	PAGOS ANTICIPADOS Y CARGAS DIFERIDAS	10,049.98
1911010101	Seguros Pagados por Anticipado	7,121.82
1911010102	Seguros trabajador por anticipado	2,129.16
1911040101	Suscripcion pagadas por Anticipado	799.00
<u>1914</u>	ACTIVOS INTANGIBLES	33,906.21
1914090801	Licencia Antivirus	14,844.00
19140302	Software Adquiridos	103,591.47
	Amort y deterioro acumulado de otros servicios intangibles	-18,098.99
19140903	Amortiz Acumul. Gast. Licencia Antivirus Adquir	-66,430.27
<u>1918</u>	OPERACIONES EN TRAMITE	0.00
1918060101	Adelanto de Proveedores	
		43,956.19
	ANEXO No. 08	
<u>8111</u>	VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA	28,861,047.48
8111010101	Pagares en custodia-Deudor	28,861,047.48
<u>8113</u>	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	79,092.29
81130201	Creditos Castigados	79,092.29



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

8114	RENDIMIENTOS DE CREDITOS Y RENTAS EN SUSPENSO	9,709.45
81140203	Rend. Cred. Consumo Venc en suspenso	9,709.45
8119	<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	167,056.48
8119080101	Prevision Social	74,784.85
81190802	Fondo de Solidaridad	21,477.71
8119290102	Casacas y Polos	100.00
8119291115	Gastos Judiciales	39,884.10
8119291116	Intereses Castigados	30,496.98
8119291130	Paquete Navideño 2025	242.33
8119291130	Naviniños 2025	70.51
		29,116,905.70
	<u>ANEXO No. 09</u>	
2112	<u>OBLIGACIONES POR CUENTA DE AHORRO</u>	629,949.27
21120101	Deposito Ahorro Libre MN	629,949.27
2113	<u>OBLIGACIONES POR CUENTA A PLAZO</u>	2,365,220.98
	Personas naturales y juridicas privadas sin fines de lucro	2,365,220.98
2113030101		2,365,220.98
2118	<u>GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</u>	76,140.23
2118030101	Obligaciones cuentas a plazo 3 meses MN	2,084.88
2118030102	Obligaciones cuentas a plazo 6 meses MN	12,622.34
2118030104	Obligaciones cuentas a plazo 12 meses MN	61,433.01
		3,071,310.48
	<u>ANEXO No. 10</u>	
2514	<u>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</u>	435,349.94
25140201	Seg. Desg. LA POSITIVA	23,905.77
25140301	Seguro de prestamo No Cubierto	298,103.93
2514190101	Otras cuentas por Pagar	80,589.13
2514190113	Devolucion Seg. Pacifico Seg. Desgravamen	7,904.51
2514190126	Naviniños 2023	4,413.46
2514190127	Paquete Navideño 2024	4,544.49
2514190129	Naviniños 2024	3,288.82
2514190130	Paquete Navideño 2025	-232.35
2514190131	Fiesta Aniversario 2025	1,559.80
2514190132	Naviniños 2025	11,272.38
2515	<u>REMANENTES Y REMUNERACIONES POR PAGAR</u>	271,180.11
25150106	Promocion Institucional	63.77
2515020101	Compensacion por tiempo de servicio	10,066.98
25150801	Aportaciones por Devolver	241,168.29
2515090102	Fondo 60 Aniversario	19,881.07
2516	<u>PROVEEDORES</u>	500.00
2516010101	Provedores de Bienes	
	Provedores de Servicios	500.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

2517	PRIMAS AL FONDO DE SEGUROS DE DEPOSITOS	15,727.32
2517010101	Devolucion Fondo de Garantia por FENACREP	89.73
2517030101	Impuesto a la Renta 3era categoria	1,723.48
2517030104	Retenciones 4ta categoria	261.06
2517030105	Retenciones renta de 5ta categoria	3,916.52
2517030106	Retenciones renta de 2da categoria	-114.46
2517030301	Essalud	4,656.74
2517030302	Otras Retenciones	55.00
2517040102	AFP Retenciones	5,139.25
		722,757.37
	ANEXO No. 11	
2712	OTRAS PROMISIONES	638,505.81
2712090101	Ejecucion de nuevos servicios	354,870.14
2712090102	Implementacion por Ley N° 30822	152,898.12
2712090103	Otras Provisiones Contingentes de Creditos	113,143.23
2712090105	Otras Provisiones Contingentes Seguro Desgravamen	8,580.48
2712090106	Otras Provisiones Contingentes de Impuestos	9,013.84
2713	PROMISIONES ASOCIATIVAS	4,200,456.83
2713030101	Presupuesto Comité Educacion	130,252.06
2713040101	Prevision Seguro de Sepelio	3,933,959.24
2713040102	Fondo Solidaridad	52,864.07
2713040201	Fondo Incobrabilidad	83,381.46
		4,838,962.64
	ANEXO No. 12	
2918	OPERACIONES ENTRAMITE	0.00
2911010401	Intereses Diferidos	
	ANEXO No. 13	
3111	APORTE PAGADO	13,171,558.86
3111010101	Aportes en Efectivo	13,171,558.86
	ANEXO No. 14	
3211	APORTES ADICIONALES	969,089.90
3111010201	Reinversion de Remanentes	166,220.25
3111010202	Capital adicional - colegio Ramiro Vasquez Ruiz	575,250.00
3111010204	Excedente de Revaluacion	227,619.65
		969,089.90
	ANEXO No. 15	
3311	RESERVA COOPERATIVA	6,653,091.35
3311020101	Reserva Legal	6,534,574.06
3311020202	Excedente de Revaluacion	118,517.29
3313	RESERVAS FACULTATIVAS	191,154.30
3313010101	Reserva de Capital	124,835.05
3313020102	Otras Reservas Facultativas	66,319.25
		6,844,245.65



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

	<u>ANEXO No. 16</u>	
<u>3811</u>	<u>REMANENTE ACUMULADO</u>	0.00
3811020101	Remanente Neto del Ejercicio	
	<u>ANEXO No. 17</u>	
<u>3911</u>	<u>REMANENTE NETO DEL EJERCICIO</u>	2,284,991.37
3911010101	Remanente Neto del Ejercicio 2025	2,284,991.37
		2,284,991.37
	<u>ANEXO No. 18</u>	
<u>8211</u>	<u>CONTRA CUENTA VALORES Y BIENES PROPIOS EN CUSTODIA</u>	28,861,047.48
82110101	Pagares en custodia-Deudor	28,861,047.48
<u>8213</u>	<u>CONTRA CUENTA CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS</u>	79,092.29
82130201	Creditos Castigados	79,092.29
<u>8214</u>	<u>CONTRA CUENTA RENDIMIENTOS DE CREDITOS Y RENTAS EN SUSPENSO</u>	9,709.45
82140203	Rend. Cred. Consumo Venc en suspenso	9,709.45
<u>8219</u>	<u>CONTRA CUENTA OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	167,056.48
8219080101	Contra Cuenta Prevision Social	74,784.85
8219080202	Contra Cuenta Fondo de Solidaridad	21,477.71
8219290102	Conta Cta. Casacas y Polos	100.00
8219291115	Gastos Judiciales	39,884.10
8219291116	Intereses Castigados	30,496.98
8219291130	Contra Cta, Paquete Navideño 2025	242.33
8219291132	Contra cuenta Naviniños 2025	70.51
		29,116,905.70