



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN JOSE" LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2025
(Expresado en Soles)

CONCEPTOS	IMPORTE		CONCEPTOS	IMPORTE	IMPORTE
ACTIVO	DICIEMBRE	DICIEMBRE	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	DICIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO CORRIENTE	2025	2024	PASIVO CORRIENTE	2025	2024
DISPONIBLE	4,632,638.17	5,142,593.58	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	3,071,310.48	1,995,497.85
Caja	32,602.60	15,736.30	Obligaciones por cuenta de ahorro	629,949.27	575,306.54
Bancos, Otras Empresas del Sistema Financiero del País	4,599,785.57	5,126,607.28	Obligaciones por cuentas a Plazo	2,365,220.98	1,378,544.41
Disponible Restringido	250.00	250.00	Gastos por pagar de oblig. con los Socios	76,140.23	41,646.90
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	1,836,588.78	276,996.56	CUENTAS POR PAGAR	722,757.37	653,719.42
Fondos Mutuos Interbank	1,836,588.78	276,996.56	Cuentas por pagar diversas	435,349.94	397,905.32
CREDITOS	22,603,661.22	20,347,417.08	Remanentes y Remuneraciones por pagar	271,180.11	239,181.23
Creditos Vigentes	22,987,041.91	20,738,151.60	Proveedores	500.00	0.00
Creditos Refinanciados	2,256.11	4,492.60	Primas al Fondo de Seguro de depósitos, contribuciones a la	15,727.32	16,632.87
Créditos vencidos	42,781.63	124,252.35	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0.00	0.00
Creditos en Cobranza Judicial	278,238.01	139,846.06	Otros Adeudos y obligaciones del País		
Rend. Devengados de Creditos de Vigentes	159,426.64	139,592.95			
Provisiones para Creditos	-866,083.08	-798,918.48	PROMISIONES	4,838,962.64	4,306,441.06
CUENTAS POR COBRAR	43,561.68	35,426.73	Otras Provisiones	638,505.81	564,855.55
Otras por Cobrar Diversas	43,561.68	35,426.73	Provisiones Asociativas	4,200,456.83	3,741,585.51
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	29,116,449.85	25,802,433.95	OTROS PASIVOS	0.00	0.00
			Ingresos Diferidos	0.00	0.00
ACTIVO NO CORRIENTE			TOTAL PASIVO CORRIENTE	8,633,030.49	6,955,658.33
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	2,060,437.20	2,060,430.97	PASIVO NO CORRIENTE		
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas- País	2,060,437.20	2,060,430.97	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO	0.00	0.00	TOTAL PASIVO	8,633,030.49	6,955,658.33
Bienes Realizables	0.00	0.00	PATRIMONIO		
INV. FINAN. PERMANENTES, TEMPORALES	0.00	0.00	CAPITAL SOCIAL	13,171,558.86	12,031,364.03



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	682,073.03	651,512.44	Aporte Pagado	13,171,558.86	12,031,364.03
Terrenos	495,293.94	495,293.94	CAPITAL ADICIONAL	969,089.90	969,089.90
Edificios e Instalaciones	584,465.24	527,555.32	Capital Adicional	969,089.90	969,089.90
Mobiliario y Equipo	273,928.84	254,279.04	RESERVAS	6,844,245.65	6,407,399.26
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.00	0.00	Reserva Cooperativa	6,653,091.35	6,216,244.96
Depreciacion y deterioro acumulada de Inm. Maq. Y Equipo	-671,614.99	-625,615.86	Reserva Facultativa	191,154.30	191,154.30
OTROS ACTIVOS	43,956.19	33,366.11	AJUSTES AL PATRIMONIO	0.00	0.00
Pagos Anticipados y Cargas Diferidas	10,049.98	8,476.36	Excedente de Revaluacion	0.00	0.00
Intereses y Comisiones pagados por anticipado			RESULTADOS ACUMULADOS	0.00	0.00
Credito Fiscal			Remanente Acumulado		
Activos Intangibles	33,906.21	24,889.75	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,284,991.37	2,184,231.95
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,786,466.42	2,745,309.52	Remanente Neto del Periodo	2,284,991.37	2,184,231.95
			TOTAL PATRIMONIO	23,269,885.78	21,592,085.14
TOTAL ACTIVO	31,902,916.27	28,547,743.47	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	31,902,916.27	28,547,743.47

RAMIRO MEZA MONTES
GERENTE GENERAL

RAMON MEDINA SORIA
CONTADOR