



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN JOSE" LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS O DE GANANCIAS Y PERDIDAS**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO – 2025

(Expresado en Soles)

COMPARATIVO

CTA.	CONCEPTOS	IMPORTE	IMPORTE
	I N G R E S O S	DICIEMBRE	DICIEMBRE
	INGRESOS	2,025	2,024
51	INGRESOS FINANCIEROS	4,035,065.53	3,779,191.74
	Intereses por Disponibles	59,595.31	13,618.88
	Ingresos Excepcionales Aportes		
	Ingresos Excepcionales Ahorros	3.14	2.55
	Intereses por Creditos	3,975,467.08	3,765,570.31
	Int. Crd. Con Cob Judicial	0.00	0.00
52	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00
	Ingresos por servicios diversos		
56	OTROS INGRESOS	19,743.82	12,418.91
	Reembolso Essalud		
	UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
	Ingreso Venta Terreno		
	Ingresos por Creditos Castigados	3,248.16	2,982.00
	Ingresos por Intereses por Cobrar	16,495.66	9,436.91
	RESULTADOS		
62	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00
	Ingresos Extraordinarios	0.00	0.00
64	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00
	Ingresos de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00
	TOTAL INGRESOS	4,054,809.35	3,791,610.65
	E G R E S O S		
	GASTOS		
41	GASTOS FINANCIEROS	153,724.14	123,130.27
42	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,207.52	12,085.50
43	PROVISIONES PARA DESVALORIZACION E INCOBRABILIDAD	67,164.60	39,824.94
44	DEPRECIACION DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO Y AMORTIZACIONES	56,907.79	50,828.96
45	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,461,809.18	1,362,552.31
46	OTROS GASTOS (Pérdida costo de Terreno)		
	RESULTADOS		
63	GASTOS EXTRAORDINARIOS		
65	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
68	IMPUESTO A LA RENTA	18,004.75	18,956.72
	TOTAL EGRESOS	1,769,817.98	1,607,378.70



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES	2,284,991.37	2,184,231.95
	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,284,991.37	2,184,231.95

RAMIRO MEZA MONTES
Gerente General

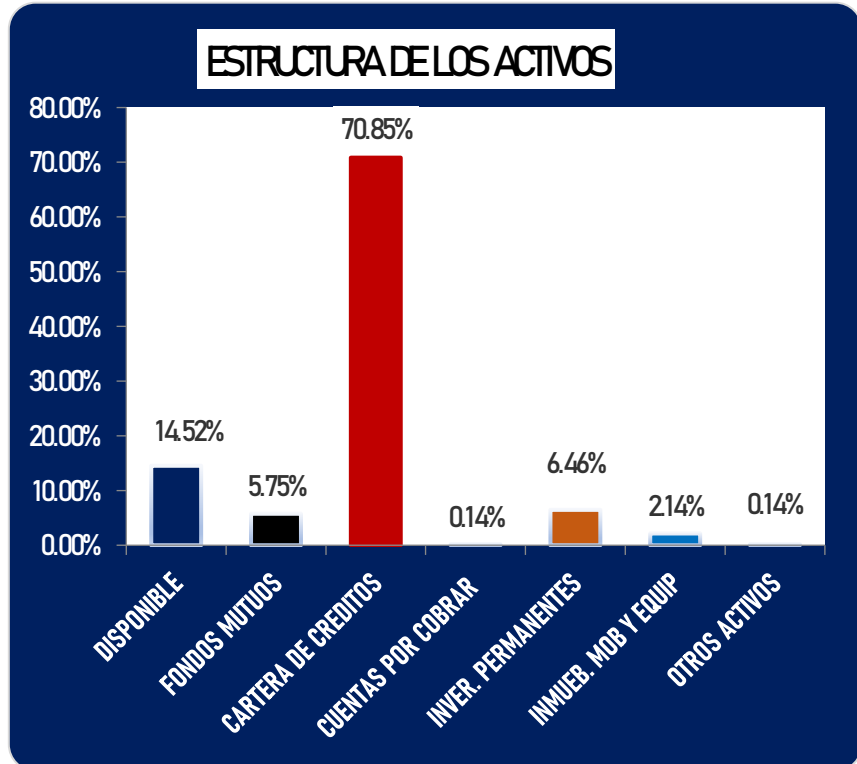
RAMON MEDINA SORIA
Contador



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

ESTRUCTURA DE LOS ACTIVOS AL 31-12-2025

De acuerdo al análisis estructural del Balance General del periodo económico 2025, cuyo activo es la suma de S/ 31, 902,916.27 soles, vemos que la cartera de crédito representa el 70.85 % de los activos, lo que significa que la mayor parte de los recursos financieros de la cooperativa se orientan al otorgamiento de créditos, el 14.52%, está en el Disponible, el 5.75% en los



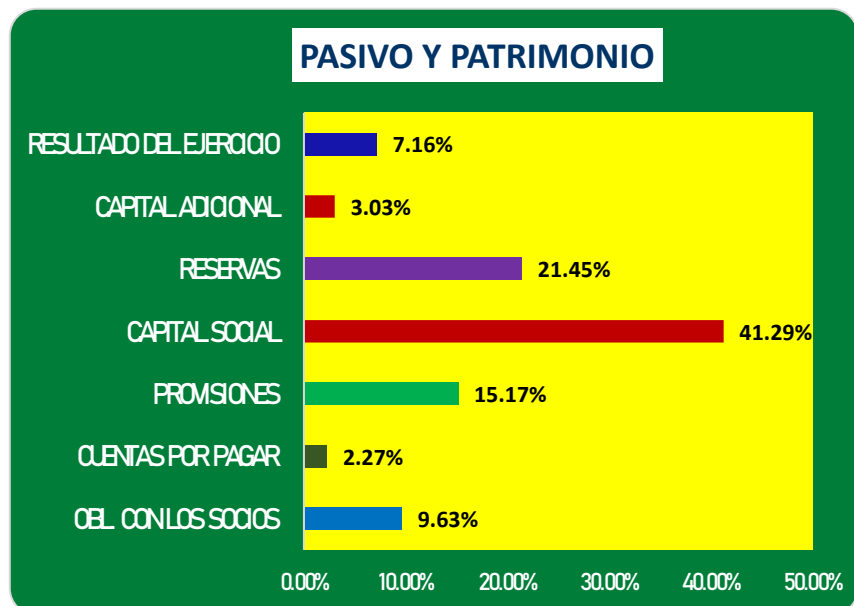
Fondos Mutuos, Por otro lado, los activos fijos solo representan el 2.14, las cuentas por cobrar el 0.14%, las inversiones permanentes el 6.46%.

ESTRUCTURA DE LOS PASIVOS Y PATRIMONIO AL 31-12-2025

Con respecto al Pasivo, el Patrimonio que está conformado por (Capital Social, EL Capital Adicional, las Reservas y el Resultado del Ejercicio), representa el 72.93%, del total del pasivo.

La obligación con los socios representa el 9.63%, las provisiones representan el

15.17% y las cuentas por pagar el 2.27%, en este periodo tenemos un excelente respaldo de reservas, para cuando nuestra cooperativa requiera de financiamiento externo.





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

ESTRUCTURA DE LOS INGRESOS Y GASTOS AL 31-12-2025

El Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias del año 2025, demuestra que hemos obtenido un resultado positivo del 56.35%, del total de los ingresos, esto se debe a la identificación de la gran mayoría de socios, a la eficiencia de la gestión y al control de gastos administrativos que representa el 36.05% de los ingresos y los gastos financieros el 3.79% de los ingresos.

