

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFINERIA DE PLATA Y RESIDUOS ANODICOS N011

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2026

(expresado en Soles)

|                                                                  | M.N.          | Eq. a M.E. | Total         |
|------------------------------------------------------------------|---------------|------------|---------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                    |               |            |               |
| <b>DISPONIBLE</b>                                                | 12,279,454.80 | -          | 12,279,454.80 |
| Caja                                                             | 80,960.42     | -          | 80,960.42     |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC  | 12,195,094.38 | -          | 12,195,094.38 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior            | -             | -          | -             |
| Otras Disponibilidades                                           | 3,400.00      | -          | 3,400.00      |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                  | -             | -          | -             |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>   | -             | -          | -             |
| Instrumentos de capital                                          | -             | -          | -             |
| Instrumentos de deuda                                            | -             | -          | -             |
| Inversiones en Commodities                                       | -             | -          | -             |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                     | -             | -          | -             |
| Instrumentos Representativos de Capital                          | -             | -          | -             |
| Instrumentos Representativos de Deuda                            | -             | -          | -             |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 | -             | -          | -             |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | 37,023,600.41 | -          | 37,023,600.41 |
| Cartera de Créditos Vigentes                                     | 38,421,235.70 | -          | 38,421,235.70 |
| Cartera de Créditos Reestructurados                              | -             | -          | -             |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                | 320,338.15    | -          | 320,338.15    |
| Cartera de Créditos Vencidos                                     | 4,440,535.45  | -          | 4,440,535.45  |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                         | 27,938.38     | -          | 27,938.38     |
| - Provisiones para Créditos .....                                | -6,186,447.27 | -          | -6,186,447.27 |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                | -             | -          | -             |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    | -             | -          | -             |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                        | 184,627.80    | -          | 184,627.80    |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | -             | -          | -             |
| Otras Cuentas por Cobrar                                         | 184,627.80    | -          | 184,627.80    |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | -             | -          | -             |
| Bienes Realizables                                               | -             | -          | -             |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                           | -             | -          | -             |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                           | 51,104.57     | -          | 51,104.57     |
| Subsidiarias                                                     | -             | -          | -             |
| Asociadas                                                        | 51,104.57     | -          | 51,104.57     |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                            | 1,198,497.53  | -          | 1,198,497.53  |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                         | 153,755.21    | -          | 153,755.21    |
| Plusvalía                                                        | -             | -          | -             |
| Otros activos intangibles                                        | 153,755.21    | -          | 153,755.21    |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      | -             | -          | -             |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                         | -             | -          | -             |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            | -             | -          | -             |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                             | 116,696.96    | -          | 116,696.96    |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | 51,007,737.28 | -          | 51,007,737.28 |

  
**ELOY ISAAC ROMERO TORRES**  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 Credi ♡ Plata

  
**LOURDES VICTORIA COLACHAGUA TALPA**  
 SECRETARÍA  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 Credi ♡ Plata

  
**CPCC Beatriz Mesoa Chahua**  
 GERENTE GENERAL  
 Credi ♡ Plata

  
**CPC Luis López Pozo**  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 Credi ♡ Plata

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de junio de 2026

(expresado en Soles)

|                                                                                           | M.N.                 | Eq. a M.E. | Total                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|----------------------|
| <b>PASIVO</b>                                                                             |                      |            |                      |
| <b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>                                                        | <b>23,653,723.05</b> | <b>-</b>   | <b>23,653,723.05</b> |
| Obligaciones a la Vista                                                                   | -                    | -          | -                    |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                                        | 637,366.20           | -          | 637,366.20           |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                          | 23,016,356.85        | -          | 23,016,356.85        |
| Otras Obligaciones                                                                        | -                    | -          | -                    |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                           | <b>-</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>             |
| <b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>                                                                | <b>-</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>             |
| Depósitos a la Vista                                                                      | -                    | -          | -                    |
| Depósitos de Ahorro                                                                       | -                    | -          | -                    |
| Depósitos a Plazo                                                                         | -                    | -          | -                    |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                                 | <b>-</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>             |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País         | -                    | -          | -                    |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales | -                    | -          | -                    |
| Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior                                      | -                    | -          | -                    |
| Valores y Títulos                                                                         | -                    | -          | -                    |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                                         | <b>-</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>             |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                                             | <b>-</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>             |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                                  | <b>3,820,937.60</b>  | <b>-</b>   | <b>3,820,937.60</b>  |
| <b>PROVISIONES</b>                                                                        | <b>1,309,609.07</b>  | <b>-</b>   | <b>1,309,609.07</b>  |
| Provisión para créditos contingentes                                                      | -                    | -          | -                    |
| Provisión para litigios y demandas                                                        | -                    | -          | -                    |
| Otros                                                                                     | 1,309,609.07         | -          | 1,309,609.07         |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                               | <b>-</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>             |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                                  | <b>-</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>             |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                                      | <b>470,233.18</b>    | <b>-</b>   | <b>470,233.18</b>    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                   | <b>29,254,502.90</b> | <b>-</b>   | <b>29,254,502.90</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                         |                      |            |                      |
| Capital Social                                                                            | 13,956,795.53        | -          | 13,956,795.53        |
| Capital Adicional                                                                         | -                    | -          | -                    |
| Reservas                                                                                  | 3,397,980.90         | -          | 3,397,980.90         |
| Ajustes al Patrimonio                                                                     | -                    | -          | -                    |
| Resultados Acumulados                                                                     | 2,902,503.47         | -          | 2,902,503.47         |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                              | 1,495,954.48         | -          | 1,495,954.48         |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                               | <b>21,753,234.38</b> | <b>-</b>   | <b>21,753,234.38</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                      | <b>51,007,737.28</b> | <b>-</b>   | <b>51,007,737.28</b> |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                                 | <b>-</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>             |

  
**ELOY ISAAC ROMERO TORRES**  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 Credi ♡ Plata

  
**LOURDES VICTORIA COLACHAGUA PALPA**  
 SECRETARIA  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 Credi ♡ Plata

  
**CPC Beatriz Illasca Chahua**  
 GERENTE GENERAL  
 Credi ♡ Plata

  
**CPC Luis López Pozo**  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 Credi ♡ Plata