

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREACOOP
Estado de Situación Financiera – Forma “A”
Al 31 de junio 2025

Fila	Descripción de Fila		ene-25	feb-25	mar-25	abr-25	may-25	jun-25	ANÁLISIS		
		NOTAS	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	Partici p.	Variación S/	Variación %
100	ACTIVO										
200	DISPONIBLE	4	1,834,960	1,850,604	1,968,593	2,016,251	1,984,772	1,970,933	44%	-13,840	-1%
300	Caja		-	-	-	-	-	-			
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		1,834,460	1,850,104	1,968,093	2,016,505	1,984,649	1,971,279	44%	-13,370	-1%
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-	-	-	-			
600	Otras Disponibilidades		500	500	500	-254	123	-346	0%	-469	-381%
1600	CARTERA DE CREDITOS	5	2,610,831	2,574,344	2,367,654	2,302,796	2,286,093	2,249,054.22	50%	-37,039	-2%
1700	Cartera de Créditos Vigentes		1,869,356	1,915,337	1,694,462	1,694,894	1,551,598	1,394,160	31%	-157,438	-10%
1800	Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-	-	-	-			
1900	Cartera de Créditos Refinanciados		600,018	650,714	654,747	645,387	553,479	552,555	12%	-924	0%
2000	Cartera de Créditos Vencidos		915,529	781,858	791,911	736,059	954,015	1,074,406	24%	120,391	13%
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		642,812	636,619	635,381	636,344	629,600	618,040	14%	-11,561	-2%
2200	- Provisiones para Créditos		-1,416,884	-1,410,185	-1,408,846	-1,409,887	-1,402,599	-1,390,106	-31%	12,493	-1%
2500	CUENTAS POR COBRAR	6	9,478	17,944	9,478	9478	9478	9,478	0%	0	0%
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		-	-	-	-	-	-			
2700	Otras Cuentas por Cobrar		9,478	17,944	9,478	9478	9478	9,478	0%	0	0%
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		-	-	-	-	-	-			
2900	Bienes Realizables		-	-	-	-	-	-			
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		-	-	-	-	-	-			
3100	PARTICIPACIONES	7	53,739	53,739	53,739	53,739	53,739	53,739	1%	-	
3200	Subsidiarias		-	-	-	-	-	-			
3300	Asociadas		53,739	53,739	53,739	53,739	53,739	53,739	1%	-	
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	8	162,752	162,343	163,534	163,135	162,739	163,091	4%	352	0%
3500	ACTIVO INTANGIBLE	9	20,614	19,820	24,092	23,344	22,756	29,169	1%	6,413	28%
3600	Plusvalía		-	-	-	-	-	-			
3700	Otros activos intangibles		20,614	19,820	24,092	23,344	22,756	29,169	1%	6,413	28%
3800	IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-	-	-	-			
3900	IMPLUESTO DIFERIDO		-	-	-	-	-	-			
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-	-	-	-			
4100	OTROS ACTIVOS	10	5,567	9,929	8,573	7,194	6,702	9,145	0%	2,443	36%
4200	TOTAL, DEL ACTIVO		4,697,941	4,688,723	4,595,664	4,575,937	4,526,280	4,484,609	100%	-41,671	-1%
4300	PASIVO		-	-	-	-	-	-			
4400	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	11	426,441	430,647	371,285	363,642	361,356	355,916	8%	-5,440	-2%
4500	Obligaciones a la Vista		-	-	-	-	-	-			
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro		334,555	334,034	309,852	302,167	300,169	295,224	7%	-4,945	-2%
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo		65,121	64,849	56,434	56,475	56,186	55,691	1%	-495	-1%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREACOOP
Estado de Resultados – Forma “B”
Al 31 de junio 2025

	DESCRIPCIÓN	ene-25	feb-25	mar-25	abr-25	may-25	jun-25	2025
100	INGRESOS POR INTERESES	46,472	35,971	29,238	52,807	21,906	28,937	215,331
200	Disponible	4,594	4,322	4,180	2,519	2,633	3,005	21,253
300	Fondos Inter cooperativos							-
400	Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados							-
500	Inversiones Disponibles para la Venta							-
600	Inversiones a Vencimiento							-
700	Cartera de Créditos Directos	41,878	31,649	25,058	50,288	19,273	25,933	194,078
800	Resultado por Operaciones de Cobertura							-
900	Cuentas por Cobrar							-
1000	Otros Ingresos Financieros							-
1100	GASTOS POR INTERESES	157	152	158	33	287	158	943
1200	Obligaciones con el Público	157	152	158	33	287	158	943
1300	Fondos Inter cooperativos							-
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC							-
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras							-
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País							-
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.							-
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior							-
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras							-
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación							-
2100	Cuentas por pagar							-
2200	Intereses de Cuentas por Pagar							-
2300	Resultados por Operaciones de Cobertura							-
2400	Otros Gastos Financieros							-
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	46,315	35,819	29,081	52,775	21,619	28,780	214,388
2600	Provisiones para Créditos Directos	-	-	-	-	-	-	-
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	46,315	35,819	29,081	52,775	21,619	28,780	214,388
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	-	-
2900	Ingresos por Créditos Indirectos							-
3000	Ingresos por Fideicomisos							-
3100	Ingresos Diversos							-
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	907	940	1,030	1,214	845	719	5,656
3300	Gastos por Créditos Indirectos							-
3400	Gastos por Fideicomisos							-
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	-	274	-0	256	-1	-1	528
3600	Gastos Diversos	907	666	1,030	958	846	720	5,127
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	45,408	34,878	28,051	51,560	20,774	28,061	208,733
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-2,220	-2,649	-531	399	-2,743	-4,672	-12,416

3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados								-
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados								-
4100	Inversiones en Commodities								-
4200	Inversiones Disponibles para la Venta								-
4300	Derivados de Negociación								-
4400	Resultado por Operaciones de Cobertura								-
4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones								-
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-2,220	-2,649	-531	399	-2,743	-4,672	-12,416	
4700	Otros								-
4800	MARGEN OPERACIONAL	43,188	32,230	27,520	51,960	18,031	23,388	196,316	
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	51,991	45,236	50,385	44,904	51,249	31,467	275,232	
5000	Gastos de Personal y Directivos	27,285	24,688	27,653	25,773	30,361	17,278	153,038	
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	24,706	19,517	22,288	18,243	20,300	13,745	118,800	
5200	Impuestos y Contribuciones	-	1,031	443	887	588	443	3,393	
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,886	1,203	803	1,147	984	1,004	11,027	
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	-14,690	-14,210	-23,668	5,909	-34,202	-9,082	-89,943	
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES								-
5600	Provisiones para Créditos Indirectos								-
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar								-
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros								-
5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta								-
6000	Deterioro de Inversiones								-
6100	Deterioro de Activo Fijo								-
6200	Deterioro de Activos Intangibles								-
6300	Provisiones por Litigios y Demandas								-
6400	Otras Provisiones								-
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	-14,690	-14,210	-23,668	5,909	-34,202	-9,082	-89,943	
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	109	40	-77	20	-	40	131	
6700	Otros Ingresos y Gastos	109	40	-77	20		40	131	
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-14,581	-14,170	-23,746	5,929	-34,202	-9,042	-89,812	
6900	IMPUESTO A LA RENTA								-
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-14,581	-14,170	-23,746	5,929	-34,202	-9,042	-89,812	