



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL SECTOR SALUD LTDA

**Estado de Resultados - Forma "B"
Al 30 de Setiembre del 2025
(Expresado en Soles)**

Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	2,556,402.97	0.00	2,556,402.97
Disponible	0.00	0.00	0.00
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos	2,556,402.97	0.00	2,556,402.97
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	0.00	0.00	0.00
Obligaciones con el Público	0.00	0.00	0.00
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,556,402.97	0.00	2,556,402.97
Provisiones para Créditos Directos	37,254.25	0.00	37,254.25
MARGEN FINANCIERO NETO	2,519,148.72	0.00	2,519,148.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	225,826.09	0.00	225,826.09
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	225,826.09	0.00	225,826.09
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	59,825.39	0.00	59,825.39
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	59,825.39	0.00	59,825.39
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,685,149.42	0.00	2,685,149.42
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	16.09	0.00	16.09
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	16.09	0.00	16.09
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	2,685,165.51	0.00	2,685,165.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,381,070.99	0.00	2,381,070.99
Gastos de Personal y Directivos	1,329,251.64	0.00	1,329,251.64

Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	993,128.44	0.00	993,128.44
Impuestos y Contribuciones	58,690.91	0.00	58,690.91
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	226,843.55	0.00	226,843.55
MARGEN OPERACIONAL NETO	77,250.97	0.00	77,250.97
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-247,178.88	0.00	-247,178.88
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-247,178.88	0.00	-247,178.88
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	324,429.85	0.00	324,429.85
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-28,177.89	0.00	-28,177.89
Otros Ingresos y Gastos	-28,177.89	0.00	-28,177.89
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	296,251.96	0.00	296,251.96
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	296,251.96	0.00	296,251.96