

FORMA "A"
COOPAC KORI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/12/2025
(Expresado en Soles)

ACTIVO	MN	ME	TOTAL
DISPONIBLE	38,608,036.95	7,068,923.18	45,676,960.13
Caja	178,838.40	0.00	178,838.40
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	37,794,900.05	7,055,807.48	44,850,707.53
Otras Disponibilidades	634,298.50	13,115.70	647,414.20
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	520.00	0.00	520.00
Instrumentos Representativos de Capital	520.00	0.00	520.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	193,911,552.05	0.00	193,911,552.05
Cartera de Créditos Vigentes	209,785,800.08	0.00	209,785,800.08
Cartera de Créditos Refinanciados	110,957.39	0.00	110,957.39
Cartera de Créditos Vencidos	10,349,533.46	0.00	10,349,533.46
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	129,397.77	0.00	129,397.77
- Provisiones para Créditos	-26,464,136.65	0.00	-26,464,136.65
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	206,202.07	0.00	206,202.07
Otras Cuentas por Cobrar	206,202.07	0.00	206,202.07
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,496,614.42	0.00	6,496,614.42
ACTIVO INTANGIBLE	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	7,031.62	0.00	7,031.62
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	1,163,722.51	2,515.05	1,166,237.56
TOTAL DEL ACTIVO	240,393,679.62	7,071,438.23	247,465,117.85
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	182,312,607.38	13,846.34	182,326,453.72
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	35,649,975.01	13,846.34	35,663,821.35
Obligaciones por Cuentas a Plazo	146,572,389.88	0.00	146,572,389.88
Otras Obligaciones	90,242.49	0.00	90,242.49
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	18,335,429.43	0.00	18,335,429.43
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Ins. Finan. del P	2,553,415.37	0.00	2,553,415.37
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Org. Finan. Inte	15,782,014.06	0.00	15,782,014.06
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	5,242,809.05	-4.78	5,242,804.27
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	953,878.96	0.00	953,878.96
TOTAL DEL PASIVO	206,844,724.82	13,841.56	206,858,566.38
PATRIMONIO			
Capital Social	25,014,662.46	0.00	25,014,662.46
Reservas	6,027,367.85	0.00	6,027,367.85
Resultados Acumulados	-6,335,408.54	0.00	-6,335,408.54
Resultado Neto del Ejercicio	16,465,987.64	-566,057.94	15,899,929.70
TOTAL DEL PATRIMONIO	41,172,609.41	-566,057.94	40,606,551.47
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	248,017,334.23	-552,216.38	247,465,117.85

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2025
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KORI
(expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	149,623,365.37	143,533.83	149,766,899.20
Disponible	1,378,229.69	143,533.83	1,521,763.52
Cartera de Créditos Directos	148,245,135.68	0.00	148,245,135.68
GASTOS POR INTERESES	20,192,417.32	58.11	20,192,475.43
Obligaciones por depósitos con los socios	18,933,600.79	58.11	18,933,658.90
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,258,816.53	0.00	1,258,816.53
Adeudos y Oblig. con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	56,348.60	0.00	56,348.60
Adeudos y Obligaciones con Inst. Finan. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	1,065,275.14	0.00	1,065,275.14
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	137,192.79	0.00	137,192.79
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	129,430,948.05	143,475.72	129,574,423.77
Provisiones para Créditos Directos	26,393,178.14	0.00	26,393,178.14
MARGEN FINANCIERO NETO	103,037,769.91	143,475.72	103,181,245.63
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,172,815.10	10,264.71	2,183,079.81
Primas al Fondo Seguro de Depósito	586,245.40	0.00	586,245.40
Gastos Diversos	1,586,569.70	10,264.71	1,596,834.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100,864,954.81	133,211.01	100,998,165.82
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	94,826.68	-699,297.37	-604,470.69
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR DIFERENCIA DE CAMBIO	94,826.68	-699,297.37	-604,470.69
MARGEN OPERACIONAL	100,959,781.49	-566,086.36	100,393,695.13
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	81,707,286.97	0.00	81,707,286.97
Gastos de Personal y Directorio	63,858,936.47	0.00	63,858,936.47
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,708,261.45	0.00	17,708,261.45
Impuestos y Contribuciones	140,089.05	0.00	140,089.05
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,964,532.13	0.00	2,964,532.13
MARGEN OPERACIONAL NETO	16,287,962.39	-566,086.36	15,721,876.03
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	28,280.54	0.00	28,280.54
Otras Provisiones	28,280.54	0.00	28,280.54
RESULTADO DE OPERACIÓN	16,259,681.85	-566,086.36	15,693,595.49
OTROS INGRESOS Y GASTOS	277,917.68	28.42	277,946.10
Otros Ingresos y Gastos	277,917.68	28.42	277,946.10
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	16,537,599.53	-566,057.94	15,971,541.59
IMPUESTO A LA RENTA	71,611.89	0.00	71,611.89
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,465,987.64	-566,057.94	15,899,929.70