


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN PIO X" LTDA.
CONSOLIDADO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DEL 2023
(EN SOLES)**

ESTADO DE RESULTADOS	M. N.	Equiv. a M. E.	TOTAL HISTÓRICO
INGRESOS FINANCIEROS	742,789.02	6.76	742,795.78
Intereses por Disponibles	240,101.33	6.76	240,108.09
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Invers. Negociables y a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Valoriz. de Invers. Negoc. y a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	500,560.95	0.00	500,560.95
Ingresos de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Participac. Ganadas por Invers. Permanentes	0.00	0.00	0.00
Otras Comisiones	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	2,126.74	0.00	2,126.74
Reajuste por Indexación	0.00	0.00	0.00
Compra - Venta de Valores	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS FINANCIEROS	71,263.59	0.00	71,263.59
Intereses y Comis. por Obligac. con los Asociados	67,080.46	0.00	67,080.46
Intereses y Comis. por fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Pérdida por Valorizac. de Invers. Negoc. y a Vencim.	0.00	0.00	0.00
Intereses por Adeud. y Oblig. con Emp. e Inst. Fin. del País	0.00	0.00	0.00
Intereses por Adeud. y Oblig. con Inst. Fin. del ext. y Org.	0.00	0.00	0.00
Intereses por Otros Adeud. y Oblig. del País y del Ext.	0.00	0.00	0.00
Intereses, Comis. y Otros cargos de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Intereses por Obligac. en Circulación	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros Cargos por Oblig. Financ.	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	4,183.13	0.00	4,183.13
Reajuste por Indexación	0.00	0.00	0.00
Compra - Venta de Valores y Pérdida por Particip. Patrim.	0.00	0.00	0.00
Primas para el Fondo de Contingencias	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	671,525.43	6.76	671,532.19
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejerc. Anteriores	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrable de Créditos del Ejercicio	120,688.79	0.00	120,688.79
Provisiones para Incobrable de Créditos de Ejerc. Anteriores	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO	550,836.64	6.76	550,843.40
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	861.56	0.00	861.56
Ingresos por Operaciones Contingentes	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	861.56	0.00	861.56
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	838.73	0.00	838.73
Gastos por Operaciones Contingentes	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	838.73	0.00	838.73
MARGEN OPERACIONAL	550,859.47	6.76	550,866.23
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	650,906.59	0.00	650,906.59
Gastos de Personal	471,834.74	0.00	471,834.74
Gastos de Directivos	26,151.59	0.00	26,151.59
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	135,560.55	0.00	135,560.55
Impuestos y Contribuciones	14,903.70	0.00	14,903.70
Gastos de Actividades Asociativas	2,456.01	0.00	2,456.01
MARGEN OPERACIONAL NETO	-100,047.12	6.76	-100,040.36
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	40,651.73	0.00	40,651.73
Provisiones para Incobrable de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Real., Rec. en Pago, Adj. y F. de U.	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Contingencias y Otras	0.00	0.00	0.00
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y equipo	40,473.35	0.00	40,473.35
Amortización de Gastos	178.38	0.00	178.38
RESULTADO DE OPERACIÓN	-140,698.85	6.76	-140,692.09
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-261.88	0.00	-261.88
Ingresos Extraordinarios	1,696.12	0.00	1,696.12
Ingresos de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
Gastos Extraordinarios	1,500.00	0.00	1,500.00
Gastos de Ejercicios Anteriores	458.00	0.00	458.00
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTIC. E IMP. A LA RENTA	-140,960.73	6.76	-140,953.97
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-140,960.73	6.76	-140,953.97

COOPAC SAN PIO X LTDA.

Ing. Carlos Segundo Tirado Soto
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOPAC SAN PIO X LTDA.

Sr. Fernando Guerrero Figueroa
 SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOPAC SAN PIO X LTDA.

CPC. I. Moisés Arce Atalaya
 GERENTE (e)

COOPAC SAN PIO X LTDA.

CPC. Kelvin S. Azuero Pérez
 CONTADOR (e)
 MAT. 12-1914

CARGO:
C. DE ADMINISTRACION

CARGO:
C. ADMINISTRACION

GERENTE GENERAL

CONTADOR
GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN PIO X" LTDA.
CONSOLIDADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2023
(EN SOLES)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	M. N.	Equiv. a M. E.	TOTAL HISTÓRICO
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	4,765,662.62	79,662.86	4,845,325.48
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,495,117.80	51,306.41	3,546,424.21
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,250,667.89	28,112.14	1,278,780.03
Otras Obligaciones		0.00	0.00
Gastos por Pagar de Obligaciones con los Asociados	19,876.93	244.31	20,121.24
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Oblg. Con Emp.e Instit. Financ. Del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Oblig. Con Emp.del Ext.y Org. Financ. Intern.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Oblig.del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financ. A Corto Plazo.	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	3,874,597.15	0.00	3,874,597.15
Otras Cuentas por Pagar	3,874,597.15	0.00	3,874,597.15
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Oblg. Con Emp.e Instit. Financ. Del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Oblig. Con Emp.del Ext.y Org. Financ. Intern.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Oblig.del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financ. A Largo Plazo.	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Créditos Contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Otras Contingencias	0.00	0.00	0.00
Provisiones Asociativas	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00
Otros Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	-201,706.71	0.00	-201,706.71
Otros pasivos	-201,706.71	0.00	-201,706.71
TOTAL DEL PASIVO	8,438,553.06	79,662.86	8,518,215.92
PATRIMONIO			
Capital Social	8,311,829.18	0.00	8,311,829.18
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	2,034,010.74	0.00	2,034,010.74
Ajustes del Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados 2022	112,832.52	0.00	112,832.52
Resultado Neto del Ejercicio	-140,953.97	0.00	-140,953.97
TOTAL DEL PATRIMONIO	10,317,718.47	0.00	10,317,718.47
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	18,756,271.53	79,662.86	18,835,934.39
CONTINGENTES ACREEDORAS			0.00
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas			0.00
Resp. por Lineas de Créd. no Util. y Créd. Conced. no Desem.			0.00
Resp. por Litigios, Demandas y otras Contingencias			0.00
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,901,616.75	0.00	12,901,616.75
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,327,586.79	0.00	1,327,586.79


COOPAC SAN PIO X LTDA.

Ing. Carlos Segura Toranzo Soto
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


COOPAC SAN PIO X LTDA.

Sr. Fernando Guerrero Figueroa
 SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


COOPAC SAN PIO X LTDA.

CPC. A. Moisés Arce Atalaya
 GERENTE (e)


COOPAC SAN PIO X LTDA.

CPC. Kelvin S. Azañejo Pérez
 CONTADOR (e)
 MAT. 12-1514

CARGO:
C. DE ADMINISTRACION

CARGO:
C. ADMINISTRACION

GERENTE GENERAL

CONTADOR
GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN PIO X" LTDA.
CONSOLIDADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2023
(EN SOLES)

ACTIVO	M. N.	Equiv. a M. E.	TOTAL HISTÓRICO
ACTIVO			
DISPONIBLE	12,304,374.82	29,909.67	12,334,284.49
Caja - Bóveda	170,800.30	18,266.98	189,067.28
Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País	12,132,074.52	11,642.69	12,143,717.21
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	1,500.00	0.00	1,500.00
Rendimientos Devengados del Disponible	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
Inv. Neg. Disp. Para la Venta en Valores Repres. De	0.00	0.00	0.00
Inv. Neg. Disp. Para la Venta en Valores Repres. De Deuda	0.00	0.00	0.00
Inv. Financieras a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Rendimientos devengados de Inv. Negociables y a vencimiento	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	4,284,229.23	0.00	4,284,229.23
Créditos Vigentes	4,247,501.56	0.00	4,247,501.56
Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Créditos Refinanciados	12,436.86	0.00	12,436.86
Créditos Vencidos	726,913.21	0.00	726,913.21
Créditos en Cobranza Judicial	2,013,637.58	0.00	2,013,637.58
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	58,246.05	0.00	58,246.05
- Provisiones para Créditos	-2,774,506.03	0.00	-2,774,506.03
CUENTAS POR COBRAR	2,875.00	0.00	2,875.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	2,875.00	0.00	2,875.00
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
- Provisiones para Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJ. Y FUERA DE USO	15,863.85	0.00	15,863.85
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	15,863.85	0.00	15,863.85
Bienes Fuera de Uso	0.00	0.00	0.00
- Provisiones para Bienes Real., Rec. en pago, Adj. y F. de Uso.	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	375.95	0.00	375.95
Inv. Por Partic. Patrimonial en Pers. Jurídicas del País.	0.00	0.00	0.00
Otras Inversiones Permanentes	375.95	0.00	375.95
- Provisiones para Inversiones Permanentes	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,295,660.16	0.00	3,295,660.16
- Depreciación Acumulada	-1,285,571.50	0.00	-1,285,571.50
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES	52,402.22	0.00	52,402.22
OTROS ACTIVOS	149,634.24	14,065.69	163,699.93
- Amortización Acumulada por Gastos Amortizables	-27,884.94	0.00	-27,884.94
TOTAL DE ACTIVO	18,791,959.03	43,975.36	18,835,934.39
CONTINGENTES DEUDORAS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,901,616.75	0.00	12,901,616.75
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,327,586.79	0.00	1,327,586.79



COOPAC SAN PIO X LTDA.

Ing. Carlos Segundo Tirado Soto
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CARGO:
C. DE ADMINISTRACION



COOPAC SAN PIO X LTDA.

Sr. Fernando Guerrero Figueroa
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CARGO:
C. ADMINISTRACION



COOPAC SAN PIO X LTDA.

CPC. Moisés Arce Atalaya
GERENTE (O)

GERENTE GENERAL



COOPAC SAN PIO X LTDA.

CPC. Kelvin S. Azanero Pérez
CONTRADOR (e)
MAT: 12-1514

CONTRADOR
GENERAL