# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAICANA LTDA.
## BALANCE GENERAL

| Oficina: | CONSOLIDADO | Fecha: | 2025/12/31 |
|---|---|---|---|

| CODIGO | DESCRIPCION | SALDO |
|---|---|---|
| 1 | ACTIVO | 37,174,072.80 |
| 1.1 | FONDOS DISPONIBLES | 1,555,018.02 |
| 1.1.01 | Caja | 252,407.66 |
| 1.1.02 | DEPOSITOS PARA ENCAJE | 602,482.38 |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINAN | 569,208.63 |
| 1.1.04 | Efectos de cobro inmediato | 102,192.79 |
| 1.1.05 | REMES TRANSIT/TRANSFER TRANSIT | 28,726.56 |
| 1.3 | INVERSIONES | 12,337,143.90 |
| 1.3.05 | Mantenidas hasta el vencimient | 12,337,143.90 |
| 1.4 | CARTERA DE CREDITOS | 19,203,985.45 |
| 1.4.02 | CART DE CRÉD DE CONSUMO POR V | 9,913,859.73 |
| 1.4.03 | CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIAR | 826,913.72 |
| 1.4.04 | CARTERA DE MICROCREDITOS POR V | 8,374,299.95 |
| 1.4.07 | CART. DE CRED DE CONSUMO ORDI | 0.00 |
| 1.4.10 | CART DE CRÉD DE CONSUMO REF P | 3,936.83 |
| 1.4.12 | CART. DE MICROCREDITO REF. POR | 0.00 |
| 1.4.15 | CAR. CRED. CONSUM. ORDIN. REF. | 0.00 |
| 1.4.26 | CART DE CRÉD DE CONS Q NO DEV | 691,376.41 |
| 1.4.27 | CARTERA DE CRÉDITOS INMOB. NO | 0.00 |
| 1.4.28 | CART DE MICROCRED QUE NO DEVEN | 1,066,019.99 |
| 1.4.31 | CART. CONSUM. ORDIN. QUE NO DE | 0.00 |
| 1.4.34 | CART DE CRÉD DE CONS REF Q NO | 0.00 |
| 1.4.36 | CARTERA DE MICROCREDITO REF. Q | 0.00 |
| 1.4.39 | CART. CRED. CONSUM. ORD. REF Q | 0.00 |
| 1.4.50 | CART DE CRÈD DE CONSUMO VENCID | 200,144,22 |
| 1.4.51 | CARTERA DE CRÈDITOS INMOBIL. V | 0.00 |
| 1.4.52 | CARTERA DE MICROCREDITO VENCID | 466,629.90 |
| 1.4.55 | CART. CRED. CONSUMO ORD. VENCI | 0.00 |
| 1.4.58 | CART DE CRÈD DE CONS REF VENCI | 5.00 |
| 1.4.60 | CARTERA DE MICROCRD REF. VENCI | 7.00 |
| 1.4.63 | CART CRED. CONS. ORD. REF. VEN | 0.00 |
| 1.4.99 | (Provisiones para créditos inc | -2,339,207.30 |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 675,957.58 |
| 1.6.02 | Intereses por cobrar de invers | 222,103.95 |
| 1.6.03 | Intereses por cobrar de carter | 443,366.42 |
| 1.6.05 | Comisiones por cobrar | 4,540.20 |
| 1.6.14 | PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS | 56,034.72 |
| 1.6.90 | Cuentas por cobrar varias | 5,161.80 |
| 1.6.99 | (Provisión para cuentas por co | -56,249.51 |
| 1.7 | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO | 0.00 |
| 1.7.05 | Bienes arrendados | 0.00 |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 3,199,057.87 |
| 1.8.01 | Terrenos | 466,524.76 |
| 1.8.02 | Edificios | 3,134,827.72 |
| 1.8.03 | Construcciones y remodelacione | 19,082.12 |
| 1.8.05 | Muebles, enseres y equipos de | 220,028.30 |
| 1.8.06 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 209,619.56 |
| 1.8.07 | Unidades de transporte | 114,939.40 |
| 1.8.08 | Equipos de construcción | 0.00 |
| 1.8.90 | Otros | 37,469.09 |
| 1.8.99 | (Depreciación acumulada) | -1,003,433.08 |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 202,909.98 |
| 1.9.01 | INVER EN ACCION PARTIC Y APORT | 0.00 |
| 1.9.04 | Gastos y pagos anticipados | 114,266.74 |
| 1.9.05 | Gastos diferidos | 65,069.66 |
| 1.9.06 | Materiales, mercaderías e insu | 10,919.52 |
| 1.9.90 | Otros | 12,782.41 |
| 1.9.99 | (Provisión para otros activos | -128.35 |
| **TOTAL ACTIVOS** | | **37,174,072.80** |
| **2** | **PASIVOS** | 32,114,829.34 |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 30,827,554.20 |
| 2.1.01 | Depósitos a la vista | 5,570,446.27 |
| 2.1.03 | Depósitos a plazo | 24,572,878.88 |
| 2.1.05 | Depósitos restringidos | 684,229.05 |
| 2.3 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 0.00 |
| 2.3.02 | Giros, transferencias y cobran | 0.00 |
| 2.3.03 | RECAUDACIONES PARA EL SECT. PU | 0.00 |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | 1,057,456.46 |
| 2.5.01 | Intereses por pagar | 855,631.15 |
| 2.5.03 | Obligaciones patronales | 147,462.86 |
| 2.5.04 | Retenciones | 6,913.36 |
| 2.5.05 | Contribuciones, impuestos y mu | 14,417.36 |
| 2.5.06 | Proveedores | 1,087.62 |
| 2.5.90 | Cuentas por pagar varias | 31,944.09 |
| 2.6 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0.00 |
| 2.6.01 | Sobregiros | 0.00 |
| 2.9 | OTROS PASIVOS | 229,818.68 |
| 2.9.01 | Ingresos recibidos por anticip | 4,054.97 |
| 2.9.04 | Fondo de reserva empleados | 0.00 |
| 2.9.90 | Otros | 225,763.71 |
| **TOTAL PASIVO** | | **32,114,829.34** |
| **3** | **PATRIMONIO** | 5,002,505.95 |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 1,291,655.00 |
| 3.1.03 | Aportes de socios | 1,291,655.00 |
| 3.3 | RESERVAS | 2,118,227.31 |
| 3.3.01 | FONDO IREPARTIB RESERVA LEGAL | 1,951,455.91 |
| 3.3.03 | ESPECIALES Y FACULTATIVAS | 166,771.40 |
| 3.5 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | 1,592,623.64 |
| 3.5.01 | Superávit por valuación de pro | 1,592,623.64 |
| 3.6 | RESULTADOS | 0.00 |
| 3.6.03 | Utilidad o exedentes del ejerc | 0.00 |
| **TOTAL PATRIMONIO** | | **5,002,505.95** |
| **Utilidad :** | | **56,737.51** |
| **Pasivo + Patrimonio + Utilidad:** | | **37,174,072.80** |