

FORMA "B" - ESTADO DE RESULTADOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GRUPO ENTEL EN PERÚ
DEL 01 DE ENERO DE 2025 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025
(EXPRESADO EN SOLES)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	INGRESOS POR INTERESES	728,676.48	0.00	728,676.48
200	Disponible	28,773.26	0.00	28,773.26
300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
400	Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	0.00	0.00	0.00
500	Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
600	Inversiones a Vencimiento	40,567.10	0.00	40,567.10
700	Cartera de Créditos Directos	659,336.12	0.00	659,336.12
800	Resultado por Operaciones de Cobertura			0.00
900	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
1000	Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
1100	GASTOS POR INTERESES	530,410.71	0.00	530,410.71
1200	Obligaciones con el Público	530,410.71	0.00	530,410.71
1300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	0.00	0.00	0.00
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
2100	Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
2200	Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
2300	Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
2400	Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	198,265.77	0.00	198,265.77
2600	Provisiones para Créditos Directos	58,889.22	0.00	58,889.22
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	139,376.55	0.00	139,376.55
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	52,087.28	0.00	52,087.28
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	52,087.28	0.00	52,087.28
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,574.43	3,297.80	21,872.23
3300	Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	14,456.96	0.00	14,456.96
3600	Gastos Diversos	4,117.47	3,297.80	7,415.27
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	172,889.40	-3,297.80	169,591.60
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	28,474.39	-962.00	27,512.39
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00

4100	Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
4300	Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
4400	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	28,474.39	-962.00	27,512.39
4700	Otros	0.00	0.00	0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	201,363.79	-4,259.80	197,103.99
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,025,338.39	144,936.35	1,170,274.74
5000	Gastos de Personal y Directivos	845,471.17	1,966.86	847,438.03
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	175,207.45	142,911.68	318,119.13
5200	Impuestos y Contribuciones	4,659.77	57.81	4,717.58
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	196,640.69	0.00	196,640.69
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	-1,020,615.29	-149,196.15	-1,169,811.44
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00	0.00	0.00
5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
6000	Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
6100	Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
6200	Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
6300	Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
6400	Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	-1,020,615.29	-149,196.15	-1,169,811.44
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	-5,934.35	0.00	-5,934.35
6700	Otros Ingresos y Gastos	-5,934.35	0.00	-5,934.35
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-1,175,745.79	0.00	-1,175,745.79