



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HOSNI LTDA N 518

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2026
(Expresado en Soles)

ACTIVO	2026	2025
DISPONIBLE (Nota 04)	1,343,476.73	455,288.33
Caja	6,291.30	13,529.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	1,337,185.43	441,759.33
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS (Nota 05)	12,710,164.33	12,629,675.33
Cartera de Créditos Vigentes	12,357,315.99	12,180,619.62
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	212,943.46	136,683.80
Cartera de Créditos Vencidos	1,136,570.95	1,192,083.84
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	106,419.15	149,743.70
- Provisiones para Créditos	-1,103,085.22	-1,029,455.63
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR (Nota 06)	174,493.06	164,549.95
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	174,493.06	164,549.95
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00
Bienes Realizables	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00
PARTICIPACIONES (Nota 07)	63,485.32	6,005.00
Subsidiarias	0.00	0.00
Asociadas	63,485.32	6,005.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Nota 08)	2,455,665.96	2,334,751.29
ACTIVO INTANGIBLE (Nota 09)	46,593.63	69,473.82
Plusvalía	0.00	0.00
Otros activos intangibles	46,593.63	69,473.82
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS (Nota 10)	15,041.38	2,116.52
TOTAL DEL ACTIVO	16,808,920.41	15,661,860.24
PASIVO		
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS (Nota 11)	4,450,763.21	5,107,847.80
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	16,934.23	199,994.51
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,433,828.98	4,907,853.29
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS (Nota 12)	343,581.06	189,500.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	343,581.06	189,500.00
CUENTAS POR PAGAR (Nota 13)	191,741.84	121,576.32
PROVISIONES (Nota 14)	2,134,004.68	1,964,942.46

Notas Informativas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2026
Cooperativa de Ahorro y Crédito «HOSNI» Ltda. N° 518

Otros	2,134,004.68	1,964,942.46
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00
OTROS PASIVOS (Nota 15)	64,527.74	22,950.56
TOTAL DEL PASIVO	7,184,618.53	7,406,817.14
PATRIMONIO (Nota 16)		
Capital Social	6,273,372.80	5,783,602.34
Capital Adicional	0.00	0.00
Reservas	2,772,559.82	2,499,978.48
Resultados Acumulados	350,790.25	150,153.93
Resultado Neto del Ejercicio	227,579.01	-178,691.65
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,624,301.88	8,255,043.10
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16,808,920.41	15,661,860.24
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		

COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITO HOSNI Limitada N° 518


Maria Del Milagro Litano Farias
Presidenta del Consejo de Administración


ELIZABETH EMMA RAMIREZ YUPANQUI
SECRETARIA
CONSEJO DE ADMINISTRACION
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO - HOSNI



Carmela Rondo Galarreta
Contadora HOSNI


CPC Maria Luisa Mejia Pari
GERENTE GENERAL (I)
COOPAC HOSNI LTDA. 518



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HOSNI LTDA N° 518

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2026
(Expresado en Soles)

	2026	2025
INGRESOS POR INTERESES (Nota 17)	644,668.58	550,883.36
Cartera de Créditos Directos	644,573.33	550,322.95
Ingresos de Cuentas por Cobrar	95.25	560.41
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES (Nota 18)	75,761.54	85,098.31
Obligaciones por depósitos con los Socios	75,761.54	85,098.31
MARGEN FINANCIERO BRUTO	568,907.04	465,785.05
Provisiones para Créditos Directos (Nota 19)	-24,584.59	464.16
MARGEN FINANCIERO NETO	544,322.45	466,249.21
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00
Ingresos Diversos		
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 20)	24,401.07	31,889.59
Gastos por Créditos indirectos	0.00	0.00
Gastos Diversos	24,401.07	31,889.59
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	519,921.38	434,359.62
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	0.00	0.00
Inv. a Valor Razonable con Cambios en Resultados (Nota 21)	20,547.89	0.00
MARGEN OPERACIONAL	540,469.27	434,359.62
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	312,602.74	294,632.48
Gastos de Personal y Directivos (Nota 22)	227,258.53	200,841.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (Nota 23)	76,164.15	84,515.91
Impuestos y Contribuciones (Nota 24)	9,180.06	9,275.37
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (Nota 25)	8,574.22	9,783.74
MARGEN OPERACIONAL NETO	219,292.31	129,943.40
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES (Nota)	0.00	2,200.00
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		2,200.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	219,292.31	127,743.40
OTROS INGRESOS Y GASTOS (Nota 26)	8,286.70	-306,435.05
Otros Ingresos y Gastos	8,286.70	-306,435.05
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	227,579.01	-178,691.65
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00
RESULTADO NETO AL 31 DE MARZO	227,579.01	-178,691.65

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HOSNI Limitada N° 518

Maria Del Milagro Litano Farias
Presidente del Consejo de Administración

ELIZABETH EMMA RAMIREZ YUPANQUI
SECRETARIA
CONSEJO DE ADMINISTRACION
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO «HOSNI»

Carmela Rondo Galarreta
Contadora HOSNI

CPC Maria Luisa Mejia Pari
GERENTE GENERAL (I)
COOPAC HOSNI LTDA. 518