

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	142,634,164.23	11,551,142.98	154,185,307.21
Caja	3,717,708.90	593,739.69	4,311,448.59
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	138,916,380.53	10,957,403.29	149,873,783.82
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	74.80		74.80
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	275,767,215.98	3,594,563.59	279,361,779.57
Cartera de Créditos Vigentes	278,650,910.78	3,630,649.66	282,281,560.44
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,629,560.31		2,629,560.31
Cartera de Créditos Vencidos	10,716,919.11		10,716,919.11
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	16,390,749.53	155,859.97	16,546,609.50
- Provisiones para Créditos	-32,620,923.75	-191,946.04	-32,812,869.79
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	96,861.94	39,845.84	136,707.78
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	96,861.94	39,845.84	136,707.78
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	181,661.97		181,661.97
Bienes Realizables	179,024.04		179,024.04
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,637.93		2,637.93
PARTICIPACIONES	1,750,172.75		1,750,172.75
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,910,285.04		23,910,285.04
ACTIVO INTANGIBLE	388,700.00		388,700.00
Plusvalía			
Otros activos intangibles	388,700.00		388,700.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,711,116.41	3,956,230.63	245,114.22
TOTAL DEL ACTIVO	441,017,945.50	19,141,783.04	460,159,728.54



Odoni Edgar Máximo Lara Huaman
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Prof. Héctor Palomino Dongo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SECRETARIO

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Lic. VILAMIRYO VILA LÓPEZ
Gerente General
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

GERENTE GENERAL:

CONTADOR:

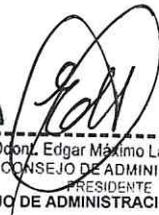
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	315,338,880.55	19,015,384.51	334,354,265.06
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	124,547,753.86	5,595,724.82	130,143,478.68
Obligaciones por Cuentas a Plazo	190,791,126.69	13,419,659.69	204,210,786.38
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	2,632,686.38		2,632,686.38
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,412,296.26		1,412,296.26
Depósitos a Plazo	1,220,390.12		1,220,390.12
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,080,126.87		2,080,126.87
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	2,080,126.87		2,080,126.87
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	10,901,327.59	114,394.20	11,015,721.79
PROVISIONES	790,747.94		790,747.94
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	700,747.94		700,747.94
IMPUESTOS CORRIENTES	82,481.06		82,481.06
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,077.57		1,077.57
TOTAL DEL PASIVO	331,827,327.96	19,129,778.71	350,957,106.67
PATRIMONIO			
Capital Social	73,960,920.16		73,960,920.16
Capital Adicional			
Reservas	32,582,970.62	12,004.33	32,594,974.95
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	2,067,912.33		2,067,912.33
Resultado Neto del Ejercicio	578,814.43		578,814.43
TOTAL DEL PATRIMONIO	109,190,617.54	12,004.33	109,202,621.87
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	441,017,945.50	19,141,783.04	460,159,728.54

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES









Odon L. Edgar Máximo Lara Huamani
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

Prof. Héctor Palomino Dongo
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

Lic. VLADIMIRO VILA LOPEZ
 Gerente General
 COOP. SAN CRISTOBAL
 GERENTE GENERAL:

Odon L. Edgar Máximo Lara Huamani
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Enero de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	3,905,782.57		3,905,782.57
Disponibles	131,980.77		131,980.77
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	3,770,397.89		3,770,397.89
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	3,403.91		3,403.91
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	723,013.77		723,013.77
Obligaciones con el Público	718,632.63		718,632.63
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,381.14		4,381.14
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	4,381.14		4,381.14
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. I			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras			
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,182,768.80		3,182,768.80
Provisiones para Créditos Directos	410,822.85		410,822.85
MARGEN FINANCIERO NETO	2,771,945.95		2,771,945.95
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	60,884.37		60,884.37
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	60,884.37		60,884.37
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,654.66		7,654.66
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	7,654.66		7,654.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	2,825,175.66		2,825,175.66
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	273,135.56		273,135.56
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancias (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	273,135.56		273,135.56
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	3,098,311.22		3,098,311.22
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,836,722.66		1,836,722.66
Gastos de Personal y Directivos	1,010,222.55		1,010,222.55
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	755,056.33		755,056.33
Impuestos y Contribuciones	71,443.78		71,443.78
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	172,562.69		172,562.69
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,089,025.87		1,089,025.87
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	102,148.25		102,148.25
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	102,148.25		102,148.25
RESULTADO DE OPERACIÓN	986,877.62		986,877.62
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-408,063.19		-408,063.19
Otros Ingresos y Gastos	-408,063.19		-408,063.19
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	578,814.43		578,814.43
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	578,814.43		578,814.43



Odont. Edgar Máximo Lara Huamani
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Prof. Héctor Palomino Dongo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SECRETARIO
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Lic. VILASIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
GERENTE GENERAL

