

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Octubre del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>75,480,757.26</b>	<b>9,923,283.57</b>	<b>85,404,040.83</b>
Caja	4,671,451.30	378,967.67	5,050,418.97
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	70,808,887.46	9,544,315.90	80,353,203.36
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	418.50		418.50
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>99,685.84</b>	<b>7.98</b>	<b>99,693.82</b>
Instrumentos Representativos de Capital	99,685.84	7.98	99,693.82
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>318,480,773.65</b>	<b>3,506,589.54</b>	<b>321,987,363.19</b>
Cartera de Créditos Vigentes	323,140,197.97	3,541,870.62	326,682,068.59
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,976,281.03		1,976,281.03
Cartera de Créditos Vencidos	6,408,203.54		6,408,203.54
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,691,736.32	161,740.72	17,853,477.04
- Provisiones para Créditos .....	-30,735,645.21	-197,021.80	-30,932,667.01
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>106,540.64</b>	<b>85,217.26</b>	<b>191,757.90</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	106,540.64	85,217.26	191,757.90
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>728,878.17</b>		<b>728,878.17</b>
Bienes Realizables	716,120.86		716,120.86
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	12,757.31		12,757.31
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>1,180,115.15</b>		<b>1,180,115.15</b>
Subsidiarias	1,180,115.15		1,180,115.15
Asociadas			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>22,932,083.07</b>		<b>22,932,083.07</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>749,481.00</b>		<b>749,481.00</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles	749,481.00		749,481.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-4,298,257.77</b>	<b>4,661,996.66</b>	<b>363,738.89</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>415,460,057.01</b>	<b>18,177,095.01</b>	<b>433,637,152.02</b>



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO  
Secretaría Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTÓBAL  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Mgtr. VÍADMIRO VILA LÓPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTÓBAL  
GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMÁN QUISPE  
CONTABLE de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Octubre del 2022

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>282,880,890.04</b>	<b>18,059,940.37</b>	<b>300,940,830.41</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	114,149,574.65	5,410,593.76	119,560,168.41
Obligaciones por Cuentas a Plazo	168,731,315.39	12,649,346.61	181,380,662.00
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>1,151,953.95</b>		<b>1,151,953.95</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	276,871.74		276,871.74
Depósitos a Plazo	875,082.21		875,082.21
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del f	792,364.49		792,364.49
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>15,796,558.03</b>	<b>104,697.35</b>	<b>15,901,255.38</b>
<b>PROVISIONES</b>			
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	821,250.77		821,250.77
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>5,390.75</b>		<b>5,390.75</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>3,189.00</b>		<b>3,189.00</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>301,541,597.03</b>	<b>18,164,637.72</b>	<b>319,706,234.75</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	75,915,793.44		75,915,793.44
Capital Adicional			
Reservas	33,305,901.83	12,457.28	33,318,359.11
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	4,696,764.72		4,696,764.72
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>113,918,459.99</b>	<b>12,457.28</b>	<b>113,930,917.27</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>415,460,057.02</b>	<b>18,177,095.00</b>	<b>433,637,152.02</b>

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



*Margarita Oriundo*  
Lic. Pilar Marquina Oriundo  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



*Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO*  
Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO  
Secretaría Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTOBAL  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



*Mgr. VADIMIRO VILA LÓP*  
Mgr. VADIMIRO VILA LÓP  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTOBAL  
GERENTE GENERAL:



*MARIO HUAMAN QUISPE*  
MARIO HUAMAN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTOBAL  
CONTADOR:



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Octubre de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>41,732,944.31</b>		<b>41,732,944.31</b>
Disponible	1,728,674.35		1,728,674.35
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	39,955,674.47		39,955,674.47
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	48,595.49		48,595.49
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>6,051,658.63</b>		<b>6,051,658.63</b>
Obligaciones con el Público	6,022,853.40		6,022,853.40
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	28,805.23		28,805.23
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	28,805.23		28,805.23
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ.			
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			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>35,681,285.68</b>		<b>35,681,285.68</b>
Provisiones para Créditos Directos	3,442,301.48		3,442,301.48
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>32,238,984.20</b>		<b>32,238,984.20</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>652,473.15</b>		<b>652,473.15</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	652,473.15		652,473.15
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>992,947.31</b>		<b>992,947.31</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	900,000.00		900,000.00
Gastos Diversos	92,947.31		92,947.31
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN</b>	<b>31,898,510.04</b>		<b>31,898,510.04</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>116,760.16</b>		<b>116,760.16</b>
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	116,760.16		116,760.16
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>32,015,270.20</b>		<b>32,015,270.20</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>17,266,416.02</b>		<b>17,266,416.02</b>
Gastos de Personal y Directivos	10,704,177.96		10,704,177.96
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,277,818.58		6,277,818.58
Impuestos y Contribuciones	284,419.48		284,419.48
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,737,314.29</b>		<b>1,737,314.29</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>13,011,539.89</b>		<b>13,011,539.89</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>1,955,406.49</b>		<b>1,955,406.49</b>
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	8,142.31		8,142.31
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	570,057.60		570,057.60
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	1,377,206.58		1,377,206.58
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>11,056,133.40</b>		<b>11,056,133.40</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-6,070,571.68</b>		<b>-6,070,571.68</b>
Otros Ingresos y Gastos	-6,070,571.68		-6,070,571.68
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>4,985,561.72</b>		<b>4,985,561.72</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>288,797.00</b>		<b>288,797.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>4,696,764.72</b>		<b>4,696,764.72</b>



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Prof. ANGÉLICA ALBUJAR JURADO  
Secretaría Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMAN QUISPE  
Contador de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONTADOR: