

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	50,796,214.62	8,824,579.00	59,620,793.62
Caja	4,675,081.40	583,423.76	5,258,505.16
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	46,116,767.12	8,241,155.24	54,357,922.36
Bancos y otras instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	4,366.10		4,366.10
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	99,685.84	7.63	99,693.47
Instrumentos Representativos de Capital	99,685.84	7.63	99,693.47
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	333,516,146.93	3,310,424.77	336,826,571.70
Cartera de Créditos Vigentes	339,299,154.26	3,343,732.20	342,642,886.46
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,918,821.84		1,918,821.84
Cartera de Créditos Vencidos	6,010,131.52		6,010,131.52
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	16,606,141.36	154,683.83	16,760,825.19
- Provisiones para Créditos	-30,318,102.05	-187,991.26	-30,506,093.31
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	146,182.02	81,499.15	227,681.17
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	146,182.02	81,499.15	227,681.17
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	562,027.42		562,027.42
Bienes Realizables	551,984.23		551,984.23
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	10,043.19		10,043.19
PARTICIPACIONES	1,180,115.15		1,180,115.15
Subsidiarias	1,180,115.15		1,180,115.15
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	22,823,916.72		22,823,916.72
ACTIVO INTANGIBLE	896,743.50		896,743.50
Plusvalía			
Otros activos intangibles	896,743.50		896,743.50
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-4,499,719.01	4,705,379.92	205,660.91
TOTAL DEL ACTIVO	405,521,313.19	16,921,890.47	422,443,203.66



Lic. Pinar Márquez Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Mgr. VIADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMÁN QUISPE
CONTADOR de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	276,360,739.32	16,791,216.26	293,151,955.58
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	113,729,747.78	5,337,232.79	119,066,980.57
Obligaciones por Cuentas a Plazo	162,630,991.54	11,453,983.47	174,084,975.01
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,161,000.22		1,161,000.22
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	280,680.03		280,680.03
Depósitos a Plazo	880,320.19		880,320.19
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	582,393.45		582,393.45
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inten	582,393.45		582,393.45
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	11,865,372.32	118,760.45	11,984,132.77
PROVISIONES	895,796.47		895,796.47
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	805,796.47		805,796.47
IMPUESTOS CORRIENTES	175,366.14		175,366.14
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,125.70		1,125.70
TOTAL DEL PASIVO	291,041,793.62	16,909,976.71	307,951,770.33
PATRIMONIO			
Capital Social	75,692,621.93		75,692,621.93
Capital Adicional			
Reservas	33,305,523.07	11,913.75	33,317,436.82
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	5,481,374.58		5,481,374.58
TOTAL DEL PATRIMONIO	114,479,519.58	11,913.75	114,491,433.33
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	405,521,313.20	16,921,890.46	422,443,203.66

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES






Lic. Pilar Marquina Oriundo
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE

Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO
 Secretaria Consejo de Administración
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓP
 Gerente General
 GERENTE GENERAL

MARIO HUAMÁN QUISPE
 CONFIDENCIARIEDAD
 COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Diciembre de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	51,037,836.08		51,037,836.08
Disponible	2,189,640.95		2,189,640.95
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	48,789,625.19		48,789,625.19
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	58,569.94		58,569.94
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	7,056,539.31		7,056,539.31
Obligaciones con el Público	7,024,981.79		7,024,981.79
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	31,557.52		31,557.52
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	31,557.52		31,557.52
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			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43,981,296.77		43,981,296.77
Provisiones para Créditos Directos	4,663,574.13		4,663,574.13
MARGEN FINANCIERO NETO	39,317,722.64		39,317,722.64
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	808,644.46		808,644.46
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	808,644.46		808,644.46
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,005,392.75		1,005,392.75
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	900,000.00		900,000.00
Gastos Diversos	105,392.75		105,392.75
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	39,120,974.35		39,120,974.35
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	295,822.31		295,822.31
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	295,822.31		295,822.31
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	39,416,796.66		39,416,796.66
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	21,910,643.58		21,910,643.58
Gastos de Personal y Directivos	13,239,193.76		13,239,193.76
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,332,470.34		8,332,470.34
Impuestos y Contribuciones	338,979.48		338,979.48
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,168,683.76		2,168,683.76
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,337,469.32		15,337,469.32
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,275,269.46		2,275,269.46
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	10,856.43		10,856.43
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	1,694,355.43		1,694,355.43
RESULTADO DE OPERACIÓN	13,062,199.86		13,062,199.86
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,054,227.28		-7,054,227.28
Otros Ingresos y Gastos	-7,054,227.28		-7,054,227.28
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,007,972.58		6,007,972.58
IMPUESTO A LA RENTA	526,598.00		526,598.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,481,374.58		5,481,374.58



Marcial
Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE



Prof. ANGÉLICA ALBUJAR JURAD
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL
GERENTE GENERAL:



Mario
MARIO HUAMAN QUISPE
CONTADOR CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL