

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	49,027,751.94	8,620,864.48	57,648,616.42
Caja	4,145,837.90	530,431.41	4,676,269.31
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	44,877,883.56	8,090,433.07	52,968,316.63
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	4,030.48		4,030.48
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	7.70	99,693.54
Instrumentos Representativos de Capital	99,685.84	7.70	99,693.54
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	337,212,033.90	3,317,946.12	340,529,980.02
Cartera de Créditos Vigentes	341,804,151.27	3,351,329.21	345,155,480.48
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,452,683.24		1,452,683.24
Cartera de Créditos Vencidos	7,262,706.77		7,262,706.77
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,611,751.30	156,062.76	17,767,814.06
- Provisiones para Créditos	-30,919,258.68	-189,445.85	-31,108,704.53
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	100,981.90	82,225.68	183,207.58
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	100,981.90	82,225.68	183,207.58
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	527,384.39		527,384.39
Bienes Realizables	518,698.26		518,698.26
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	8,686.13		8,686.13
PARTICIPACIONES	1,180,115.15		1,180,115.15
Subsidiarias	1,180,115.15		1,180,115.15
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	22,613,354.92		22,613,354.92
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	-4,708,071.83	4,915,549.81	207,477.98
TOTAL DEL ACTIVO	406,949,979.71	16,936,593.79	423,886,573.50



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



PROF. ANTONIA FERNANDA JURADO
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL



Mgtr. VLASIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



MARIO HUAMAN QUISPE
CONTADOR CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	275,373,718.48	16,773,381.85	292,147,100.33
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	114,617,782.83	5,295,699.69	119,913,482.52
Obligaciones por Cuentas a Plazo	160,755,935.65	11,477,682.16	172,233,617.81
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,165,532.47		1,165,532.47
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	282,593.29		282,593.29
Depósitos a Plazo	882,939.18		882,939.18
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	480,918.45		480,918.45
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del f	480,918.45		480,918.45
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inten			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	12,323,776.09	151,191.96	12,474,968.05
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	118,643.14		118,643.14
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,480.71		2,480.71
TOTAL DEL PASIVO	290,360,865.81	16,924,573.81	307,285,439.62
PATRIMONIO			
Capital Social	77,124,121.17		77,124,121.17
Capital Adicional			
Reservas	33,305,523.07	12,019.97	33,317,543.04
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	5,481,374.58		5,481,374.58
Resultado Neto del Ejercicio	678,095.09		678,095.09
TOTAL DEL PATRIMONIO	116,589,113.91	12,019.97	116,601,133.88
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	406,949,979.72	16,936,593.78	423,886,573.50

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTOBAL



Prof. ANGÉLICA ALBUJAR JURADO
Secretaría Control de Administración
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTOBAL



Mgtr. VLADIMIRO VELA L...
GERENTE GENERAL
COOPAC SAN CRISTOBAL



MARIO HUAMÁN QUISEP
COMITÉ DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL

FORMA "B" Página 03
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Enero de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCION	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	4,559,649.64		4,559,649.64
Disponible	171,654.12		171,654.12
Fondos Interooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	4,381,915.30		4,381,915.30
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	6,080.22		6,080.22
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	516,328.79		516,328.79
Obligaciones con el Público	515,174.65		515,174.65
Fondos Interooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,154.14		1,154.14
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pe	1,154.14		1,154.14
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	4,043,320.85		4,043,320.85
Provisiones para Créditos Directos	522,652.53		522,652.53
MARGEN FINANCIERO NETO	3,520,668.32		3,520,668.32
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	54,271.05		54,271.05
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	54,271.05		54,271.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	107,534.93		107,534.93
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	100,000.00		100,000.00
Gastos Diversos	7,534.93		7,534.93
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	3,467,404.44		3,467,404.44
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-38,176.19		-38,176.19
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	-38,176.19		-38,176.19
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	3,429,228.25		3,429,228.25
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,591,333.13		1,591,333.13
Gastos de Personal y Directivos	1,021,025.15		1,021,025.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	570,307.98		570,307.98
Impuestos y Contribuciones			
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	238,569.80		238,569.80
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,599,325.32		1,599,325.32
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	121,884.71		121,884.71
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	1,357.06		1,357.06
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	120,527.65		120,527.65
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,477,440.61		1,477,440.61
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-799,345.52		-799,345.52
Otros Ingresos y Gastos	-799,345.52		-799,345.52
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	678,095.09		678,095.09
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	678,095.09		678,095.09


 Lic. Pilar Marquina Oriundo
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE


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


 Mgr. VLADIMIRO YLA LÓPEZ
 Gerente General
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 MARIO HUAMÁN QUISEP
 Jefe de Contabilidad
 COOPERATIVA SAN CRISTOBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

CONSEJO DE ADMINISTRACION: