

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	43,212,532.79	7,675,997.02	50,888,529.81
Caja	5,091,593.70	514,058.48	5,605,652.18
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	38,117,884.69	7,161,938.54	45,279,823.23
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	3,054.40		3,054.40
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	7.52	99,693.36
Instrumentos Representativos de Capital	99,685.84	7.52	99,693.36
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	347,781,664.83	3,200,376.21	350,982,041.04
Cartera de Créditos Vigentes	352,183,702.73	3,232,576.41	355,416,279.14
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,331,004.26		1,331,004.26
Cartera de Créditos Vencidos	6,875,466.95		6,875,466.95
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,975,148.40	152,574.87	18,127,723.27
- Provisiones para Créditos	-30,583,657.51	-184,775.07	-30,768,432.58
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	74,986.09	80,388.00	155,374.09
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	74,986.09	80,388.00	155,374.09
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	313,951.48		313,951.48
Bienes Realizables	307,979.47		307,979.47
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,972.01		5,972.01
PARTICIPACIONES	1,180,115.15		1,180,115.15
Subsidiarias	1,180,115.15		1,180,115.15
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	22,867,932.57		22,867,932.57
ACTIVO INTANGIBLE	1,058,507.62		1,058,507.62
Plusvalía			
Otros activos intangibles	1,058,507.62		1,058,507.62
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-5,128,543.91	5,162,941.10	34,397.19
TOTAL DEL ACTIVO	411,460,832.46	16,119,709.85	427,580,542.31



Mgtr. Edgar F. Loayza Carrasco
Presidente del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Lic. Pilar Marquina Oriundo
Secretaría del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



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



MARIO HUAMÁN QUISPE
Contador de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	272,608,952.02	16,001,314.29	288,610,266.31
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	111,140,024.01	5,767,041.39	116,907,065.40
Obligaciones por Cuentas a Plazo	161,468,928.01	10,234,272.90	171,703,200.91
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,174,614.01		1,174,614.01
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	286,436.85		286,436.85
Depósitos a Plazo	888,177.16		888,177.16
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,919,736.10		3,919,736.10
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	3,919,736.10		3,919,736.10
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	13,601,763.24	106,644.24	13,708,407.48
PROVISIONES	855,304.23		855,304.23
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	765,304.23		765,304.23
IMPUESTOS CORRIENTES	48,739.14		48,739.14
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,479.48		3,479.48
TOTAL DEL PASIVO	292,212,588.22	16,107,958.53	308,320,546.75
PATRIMONIO			
Capital Social	78,811,290.15		78,811,290.15
Capital Adicional			
Reservas	33,304,798.57	11,751.31	33,316,549.88
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	5,481,374.58		5,481,374.58
Resultado Neto del Ejercicio	1,650,780.95		1,650,780.95
TOTAL DEL PATRIMONIO	119,248,244.25	11,751.31	119,259,995.56
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	411,460,832.47	16,119,709.84	427,580,542.31

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES




 Mgr. Edgar F. Loayza Carrasco
 Presidente del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:




 Lic. Pilar Jarquina Oriundo
 Secretaria del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:




 Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 GERENTE GENERAL:




 MARIO YAMÁN QUISPE
 Jefe de Contabilidad
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Marzo de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	13,722,748.48		13,722,748.48
Disponibles	466,507.27		466,507.27
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	13,242,541.54		13,242,541.54
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	13,699.67		13,699.67
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	1,555,632.71		1,555,632.71
Obligaciones con el Público	1,552,876.25		1,552,876.25
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,756.46		2,756.46
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	2,756.46		2,756.46
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	12,167,115.77		12,167,115.77
Provisiones para Créditos Directos	937,586.94		937,586.94
MARGEN FINANCIERO NETO	11,229,528.83		11,229,528.83
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	161,302.46		161,302.46
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	161,302.46		161,302.46
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	321,499.23		321,499.23
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	21,499.23		21,499.23
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	11,069,332.06		11,069,332.06
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	137,167.08		137,167.08
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	137,167.08		137,167.08
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	11,206,499.14		11,206,499.14
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,447,379.93		5,447,379.93
Gastos de Personal y Directivos	3,145,916.20		3,145,916.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,149,340.32		2,149,340.32
Impuestos y Contribuciones	152,123.41		152,123.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	606,593.72		606,593.72
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,152,525.49		5,152,525.49
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	441,476.42		441,476.42
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud.	4,071.18		4,071.18
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	437,405.24		437,405.24
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,711,049.07		4,711,049.07
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2,995,097.12		-2,995,097.12
Otros Ingresos y Gastos	-2,995,097.12		-2,995,097.12
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,715,951.95		1,715,951.95
IMPUESTO A LA RENTA	65,171.00		65,171.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,650,780.95		1,650,780.95



Mgr. Edgar F. Loayza Carrasco
Presidente del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Lic. Pilar Marquina Orlando
Secretaria del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPE
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONTADOR: