

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 28 de Febrero del 2023

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	43,903,678.73	8,142,151.13	52,045,829.86
Caja	5,298,962.40	540,235.05	5,839,197.45
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	38,601,066.95	7,601,916.08	46,202,983.03
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	3,649.38		3,649.38
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	7.61	99,693.45
Instrumentos Representativos de Capital	99,685.84	7.61	99,693.45
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	341,443,627.34	3,257,708.75	344,701,336.09
Cartera de Créditos Vigentes	346,200,750.34	3,290,507.22	349,491,257.56
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,463,779.71		1,463,779.71
Cartera de Créditos Vencidos	6,784,080.53		6,784,080.53
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	18,185,457.25	154,359.37	18,339,816.62
- Provisiones para Créditos	-31,190,440.49	-187,157.84	-31,377,598.33
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	101,379.61	81,328.21	182,707.82
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	101,379.61	81,328.21	182,707.82
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	513,893.78		513,893.78
Bienes Realizables	506,564.71		506,564.71
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,329.07		7,329.07
PARTICIPACIONES	1,180,115.15		1,180,115.15
Subsidiarias	1,180,115.15		1,180,115.15
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	22,969,802.55		22,969,802.55
ACTIVO INTANGIBLE	1,044,628.17		1,044,628.17
Plusvalía			
Otros activos intangibles	1,044,628.17		1,044,628.17
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-5,133,111.44	5,211,420.53	78,309.09
TOTAL DEL ACTIVO	406,123,699.73	16,692,616.23	422,816,315.96



Lic. Pilar Marquina Orlundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE



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



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



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL
CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 28 de Febrero del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	272,173,288.83	16,583,940.46	288,757,229.29
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	109,620,708.52	5,484,064.09	115,104,772.61
Obligaciones por Cuentas a Plazo	162,552,580.31	11,099,876.37	173,652,456.68
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,170,058.51		1,170,058.51
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	284,500.34		284,500.34
Depósitos a Plazo	885,558.17		885,558.17
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del	400,436.93		400,436.93
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inte			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	13,532,683.15	96,787.00	13,629,470.15
PROVISIONES	856,604.23		856,604.23
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	766,604.23		766,604.23
IMPUESTOS CORRIENTES	121,622.93		121,622.93
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,257.19		3,257.19
TOTAL DEL PASIVO	288,257,951.77	16,680,727.46	304,938,679.23
PATRIMONIO			
Capital Social	77,926,953.07		77,926,953.07
Capital Adicional			
Reservas	33,304,798.57	11,888.76	33,316,687.33
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	5,481,374.58		5,481,374.58
Resultado Neto del Ejercicio	1,152,621.75		1,152,621.75
TOTAL DEL PATRIMONIO	117,865,747.97	11,888.76	117,877,636.73
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	406,123,699.74	16,692,616.22	422,816,315.96
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO
Secretaria Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
GERENTE GENERAL
COOPAC SAN CRISTÓBAL



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 28 de Febrero de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCION	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES			
Disponible	8,628,120.44		8,628,120.44
Fondos Intercooperativos	321,465.20		321,465.20
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	8,298,277.32		8,298,277.32
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	8,377.92		8,377.92
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES			
Obligaciones con el Publico	997,930.50		997,930.50
Fondos Intercooperativos	995,942.47		995,942.47
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del P	1,988.03		1,988.03
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ.	1,988.03		1,988.03
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais 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	7,630,189.94		7,630,189.94
Provisiones para Créditos Directos	754,302.61		754,302.61
MARGEN FINANCIERO NETO	6,875,887.33		6,875,887.33
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Ingresos por Créditos Indirectos	101,055.82		101,055.82
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	101,055.82		101,055.82
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Gastos por Créditos indirectos	214,725.71		214,725.71
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	200,000.00		200,000.00
Gastos Diversos	14,725.71		14,725.71
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS F	6,762,217.44		6,762,217.44
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	49,081.59		49,081.59
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	49,081.59		49,081.59
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	6,811,299.03		6,811,299.03
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal y Directivos	3,102,164.67		3,102,164.67
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,918,046.59		1,918,046.59
Impuestos y Contribuciones	1,032,214.55		1,032,214.55
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	151,903.53		151,903.53
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	417,623.74		417,623.74
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,291,510.62		3,291,510.62
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
Provisiones para Créditos Indirectos	286,224.80		286,224.80
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjur	2,714.12		2,714.12
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	283,510.68		283,510.68
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,005,285.82		3,005,285.82
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Otros Ingresos y Gastos	-1,817,176.07		-1,817,176.07
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,188,109.75		1,188,109.75
IMPUESTO A LA RENTA			
IMPUESTO A LA RENTA	35,488.00		35,488.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,152,621.75		1,152,621.75



Lic. Pilar Marquina
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE



SECRETARÍA GENERAL
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL



Mt. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
GERENTE GENERAL
COOPAC SAN CRISTÓBAL



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL