

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>37,788,533.13</b>	<b>8,115,254.96</b>	<b>45,903,788.09</b>
Caja	4,747,995.40	367,290.95	5,115,286.35
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	33,037,399.91	7,747,964.01	40,785,363.92
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	3,137.82		3,137.82
<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>7.43</b>	<b>99,693.27</b>
Instrumentos Representativos de Capital	99,685.84	7.43	99,693.27
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>353,135,892.82</b>	<b>3,138,062.35</b>	<b>356,273,955.17</b>
Cartera de Créditos Vigentes	358,438,141.30	3,169,642.45	361,607,783.75
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,299,143.26		1,299,143.26
Cartera de Créditos Vencidos	6,920,004.17		6,920,004.17
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	18,518,052.30	150,668.70	18,668,721.00
- Provisiones para Créditos .....	-32,039,448.21	-182,248.80	-32,221,697.01
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>78,527.79</b>	<b>79,383.68</b>	<b>157,911.47</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	78,527.79	79,383.68	157,911.47
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>340,581.92</b>		<b>340,581.92</b>
Bienes Realizables	335,966.97		335,966.97
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,614.95		4,614.95
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>564,350.00</b>		<b>564,350.00</b>
Subsidiarias	564,350.00		564,350.00
Asociadas			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>22,742,820.93</b>		<b>22,742,820.93</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>1,050,165.15</b>		<b>1,050,165.15</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles	1,050,165.15		1,050,165.15
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>644.63</b>		<b>644.63</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-4,476,717.73</b>	<b>5,086,315.21</b>	<b>609,597.48</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>411,324,484.48</b>	<b>16,419,023.63</b>	<b>427,743,508.11</b>



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
Secretario del Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VILAMIRO VILA L.  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL:



MARCO HUAMÁN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

JEFE DE CONTABILIDAD:

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>271,879,011.36</b>	<b>15,553,270.05</b>	<b>287,432,281.41</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	107,532,411.15	5,525,735.39	113,058,146.54
Obligaciones por Cuentas a Plazo	164,346,600.21	10,027,534.66	174,374,134.87
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>1,177,591.15</b>		<b>1,177,591.15</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	288,358.72		288,358.72
Depósitos a Plazo	889,232.43		889,232.43
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
<b>Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del f</b>	<b>3,838,815.92</b>		<b>3,838,815.92</b>
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter	3,838,815.92		3,838,815.92
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>13,746,702.11</b>	<b>854,149.06</b>	<b>14,600,851.17</b>
<b>PROVISIONES</b>			
<b>Provisión para créditos contingentes</b>	<b>4,144,128.98</b>		<b>4,144,128.98</b>
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	4,054,128.98		4,054,128.98
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>3,561.40</b>		<b>3,561.40</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>294,789,810.92</b>	<b>16,407,419.11</b>	<b>311,197,230.03</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	79,430,826.00		79,430,826.00
Capital Adicional			
Reservas	35,223,033.94	11,604.51	35,234,638.45
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	1,880,813.63		1,880,813.63
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>116,534,673.57</b>	<b>11,604.51</b>	<b>116,546,278.08</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>411,324,484.49</b>	<b>16,419,023.62</b>	<b>427,743,508.11</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			



Mgr. Edgar F. Losyza Carrasco  
Presidente del Consejo de Administración  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
Secretaria del Consejo de Administración  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Msr. Efraim VILA LÓPEZ  
Gerente General  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



MARIO HUAMÁN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
CONTADOR:  
COOPAC SAN CRISTOBAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Abril de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>18,269,940.02</b>		<b>18,269,940.02</b>
Disponibles	532,924.63		532,924.63
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	17,720,440.77		17,720,440.77
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	16,574.62		16,574.62
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>2,197,483.58</b>		<b>2,197,483.58</b>
Obligaciones con el Público	2,194,173.27		2,194,173.27
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,310.31		3,310.31
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	3,310.31		3,310.31
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>16,072,456.44</b>		<b>16,072,456.44</b>
Provisiones para Créditos Directos	2,342,025.93		2,342,025.93
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>13,730,430.51</b>		<b>13,730,430.51</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>199,369.15</b>		<b>199,369.15</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	199,369.15		199,369.15
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>328,093.98</b>		<b>328,093.98</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	28,093.98		28,093.98
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN</b>	<b>13,601,705.68</b>		<b>13,601,705.68</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>272,505.08</b>		<b>272,505.08</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	272,505.08		272,505.08
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>13,874,210.76</b>		<b>13,874,210.76</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>7,213,740.20</b>		<b>7,213,740.20</b>
Gastos de Personal y Directivos	4,214,894.23		4,214,894.23
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,846,722.56		2,846,722.56
Impuestos y Contribuciones	152,123.41		152,123.41
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>791,765.36</b>		<b>791,765.36</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>5,868,705.20</b>		<b>5,868,705.20</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>908,589.21</b>		<b>908,589.21</b>
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	5,428.24		5,428.24
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	344,349.40		344,349.40
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	558,811.57		558,811.57
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>4,960,115.99</b>		<b>4,960,115.99</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-2,990,417.36</b>		<b>-2,990,417.36</b>
Otros Ingresos y Gastos	-2,990,417.36		-2,990,417.36
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,969,698.63</b>		<b>1,969,698.63</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>88,885.00</b>		<b>88,885.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,880,813.63</b>		<b>1,880,813.63</b>



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



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
Secretaria del Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTOBAL  
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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



MARIO HUAMÁN QUISEP  
CONTADOR DE COSTOS Y CONTABILIDAD  
COOPAC SAN CRISTOBAL