

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Mayo del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	36,904,111.39	7,872,486.02	44,776,597.41
Caja	5,347,237.80	417,360.49	5,764,598.29
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	31,553,359.72	7,455,125.53	39,008,485.25
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	3,513.87		3,513.87
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	7.36	99,693.20
Instrumentos Representativos de Capital	99,685.84	7.36	99,693.20
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	357,323,121.96	3,086,755.02	360,409,876.98
Cartera de Créditos Vigentes	363,431,480.52	3,117,812.03	366,549,292.55
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,276,993.37		1,276,993.37
Cartera de Créditos Vencidos	6,815,863.86		6,815,863.86
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	19,063,463.22	149,208.65	19,212,671.87
- Provisiones para Créditos	-33,264,679.01	-180,265.66	-33,444,944.67
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	98,022.52	78,614.42	176,636.94
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	98,022.52	78,614.42	176,636.94
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	304,691.13		304,691.13
Bienes Realizables	301,433.24		301,433.24
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,257.89		3,257.89
PARTICIPACIONES	564,350.00		564,350.00
Subsidiarias	564,350.00		564,350.00
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	22,777,198.53		22,777,198.53
ACTIVO INTANGIBLE	968,874.75		968,874.75
Plusvalía			
Otros activos intangibles	968,874.75		968,874.75
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-4,852,559.20	5,060,579.42	208,020.22
TOTAL DEL ACTIVO	414,187,496.92	16,098,442.24	430,285,939.16



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Lic. Pilar Marquina Oriundo
Secretaría del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL:



COMARBUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

COMARBUAMÁN QUISPE:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Mayo del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	274,709,914.63	15,976,977.92	290,686,892.55
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	105,098,972.67	6,302,819.37	111,401,792.04
Obligaciones por Cuentas a Plazo	169,610,941.96	9,674,158.55	179,285,100.51
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,206,179.02		1,206,179.02
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	366,820.99		366,820.99
Depósitos a Plazo	839,358.03		839,358.03
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
3,192,895.17	3,192,895.17		3,192,895.17
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	3,192,895.17		3,192,895.17
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	13,999,470.87	109,972.66	14,109,443.53
PROVISIONES	3,144,127.60		3,144,127.60
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	3,054,127.60		3,054,127.60
IMPUESTOS CORRIENTES	4,778.98		4,778.98
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,933.75		3,933.75
TOTAL DEL PASIVO	296,261,300.02	16,086,950.58	312,348,250.60
PATRIMONIO			
Capital Social	80,175,778.98		80,175,778.98
Capital Adicional			
Reservas	35,223,033.94	11,492.05	35,234,525.99
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,527,383.59		2,527,383.59
TOTAL DEL PATRIMONIO	117,926,196.51	11,492.05	117,937,688.56
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	414,187,496.53	16,098,442.63	430,285,939.16

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Mgr. 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:



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



COM. B. HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Mayo de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	23,229,021.91		23,229,021.91
Disponible	591,360.91		591,360.91
Fondos Interooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	22,613,975.62		22,613,975.62
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	23,685.38		23,685.38
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	2,991,656.07		2,991,656.07
Obligaciones con el Público	2,937,652.17		2,937,652.17
Fondos Interooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	54,003.90		54,003.90
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	54,003.90		54,003.90
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	20,237,365.84		20,237,365.84
Provisiones para Créditos Directos	2,494,116.95		2,494,116.95
MARGEN FINANCIERO NETO	17,743,248.89		17,743,248.89
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	253,845.63		253,845.63
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	253,845.63		253,845.63
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	334,638.41		334,638.41
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	34,638.41		34,638.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	17,662,456.11		17,662,456.11
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	247,236.74		247,236.74
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	247,236.74		247,236.74
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	17,909,692.85		17,909,692.85
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	9,107,726.89		9,107,726.89
Gastos de Personal y Directivos	5,384,619.53		5,384,619.53
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,517,625.95		3,517,625.95
Impuestos y Contribuciones	205,481.41		205,481.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	980,847.16		980,847.16
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,821,118.80		7,821,118.80
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	995,965.67		995,965.67
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	6,785.30		6,785.30
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	644,830.97		644,830.97
RESULTADO DE OPERACIÓN	6,825,153.13		6,825,153.13
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,195,883.54		-4,195,883.54
Otros Ingresos y Gastos	-4,195,883.54		-4,195,883.54
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,629,269.59		2,629,269.59
IMPUESTO A LA RENTA	101,886.00		101,886.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,527,383.59		2,527,383.59


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


 Lic. Pilar Marquina Oruñedo
 Secretario del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTOBAL
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:


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


 MARIO HUAMÁN QUISPE
 Contador de Contabilidad
 COOPAC SAN CRISTOBAL