

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2023

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	37,308,605.63	6,714,132.72	44,022,738.35
Caja	5,357,917.80	434,939.16	5,792,856.96
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	31,946,957.35	6,279,193.56	38,226,150.91
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	3,730.48		3,730.48
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	102,105.84	7.26	102,113.10
Instrumentos Representativos de Capital	102,105.84	7.26	102,113.10
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	361,723,292.75	3,021,891.16	364,745,183.91
Cartera de Créditos Vigentes	366,993,356.48	3,052,302.18	370,045,658.66
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,187,673.90		1,187,673.90
Cartera de Créditos Vencidos	7,689,216.98		7,689,216.98
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,727,866.42	147,140.25	17,875,006.67
- Provisiones para Créditos	-31,874,821.03	-177,551.27	-32,052,372.30
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	103,594.08	77,524.63	181,118.71
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	103,594.08	77,524.63	181,118.71
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	286,915.51		286,915.51
Bienes Realizables	285,014.68		285,014.68
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,900.83		1,900.83
PARTICIPACIONES	564,350.00		564,350.00
Subsidiarias	564,350.00		564,350.00
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,413,400.40		23,413,400.40
ACTIVO INTANGIBLE	968,874.75		968,874.75
Plusvalía			
Otros activos intangibles	968,874.75		968,874.75
IMPUESTOS CORRIENTES	12,611.32		12,611.32
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-5,507,306.89	5,696,527.81	189,220.92
TOTAL DEL ACTIVO	418,976,443.39	15,510,083.58	434,486,526.97



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	277,269,007.56	15,390,223.44	292,659,231.00
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	102,704,721.79	6,103,225.71	108,807,947.50
Obligaciones por Cuentas a Plazo	174,564,285.77	9,286,997.73	183,851,283.50
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,411,488.12		1,411,488.12
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	572,130.09		572,130.09
Depósitos a Plazo	839,358.03		839,358.03
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,512,117.62		2,512,117.62
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	2,512,117.62		2,512,117.62
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	15,333,819.53	108,527.30	15,442,346.83
PROVISIONES	3,107,774.14		3,107,774.14
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	3,017,774.14		3,017,774.14
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	4,295.18		4,295.18
TOTAL DEL PASIVO	299,638,502.15	15,498,750.74	315,137,252.89
PATRIMONIO			
Capital Social	80,708,505.60		80,708,505.60
Capital Adicional			
Reservas	35,223,033.94	11,332.75	35,234,366.69
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	3,406,401.79		3,406,401.79
TOTAL DEL PATRIMONIO	119,337,941.33	11,332.75	119,349,274.08
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	418,976,443.48	15,510,083.49	434,486,526.97

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL:



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Junio de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	28,139,286.04		28,139,286.04
Disponible	722,322.81		722,322.81
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	27,389,516.11		27,389,516.11
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	27,447.12		27,447.12
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	3,810,739.15		3,810,739.15
Obligaciones con el Público	3,740,871.79		3,740,871.79
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	69,867.36		69,867.36
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	69,867.36		69,867.36
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	24,328,546.89		24,328,546.89
Provisiones para Créditos Directos	2,802,713.38		2,802,713.38
MARGEN FINANCIERO NETO	21,525,833.51		21,525,833.51
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	292,603.14		292,603.14
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	292,603.14		292,603.14
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	341,301.52		341,301.52
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	41,301.52		41,301.52
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,477,135.13		21,477,135.13
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	257,615.43		257,615.43
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	257,615.43		257,615.43
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	21,734,750.56		21,734,750.56
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	10,936,449.05		10,936,449.05
Gastos de Personal y Directivos	6,552,163.26		6,552,163.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,177,683.61		4,177,683.61
Impuestos y Contribuciones	206,602.18		206,602.18
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,170,567.36		1,170,567.36
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,627,734.15		9,627,734.15
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,205,588.73		1,205,588.73
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados	8,142.36		8,142.36
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	853,096.97		853,096.97
RESULTADO DE OPERACIÓN	8,422,145.42		8,422,145.42
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,895,400.63		-4,895,400.63
Otros Ingresos y Gastos	-4,895,400.63		-4,895,400.63
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,526,744.79		3,526,744.79
IMPUESTO A LA RENTA	120,343.00		120,343.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,406,401.79		3,406,401.79



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Lic. Pilar Marquina Orjundo
Secretaría del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONTADOR: