

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Agosto del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>43,576,524.26</b>	<b>7,077,465.56</b>	<b>50,653,989.82</b>
Caja	5,268,899.90	375,035.14	5,643,935.04
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	38,295,080.65	6,702,430.42	44,997,511.07
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	12,543.71		12,543.71
<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>102,135.40</b>	<b>7.39</b>	<b>102,142.79</b>
Instrumentos Representativos de Capital	102,135.40	7.39	102,142.79
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>369,137,883.44</b>	<b>3,034,321.91</b>	<b>372,172,205.35</b>
Cartera de Créditos Vigentes	373,387,885.76	3,064,851.37	376,452,737.13
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,259,666.92		1,259,666.92
Cartera de Créditos Vencidos	9,062,387.90		9,062,387.90
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	20,128,431.32	149,857.56	20,278,288.88
- Provisiones para Créditos .....	-34,700,488.46	-180,387.02	-34,880,875.48
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>85,705.83</b>	<b>78,956.31</b>	<b>164,662.14</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	85,705.83	78,956.31	164,662.14
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>226,452.32</b>		<b>226,452.32</b>
Bienes Realizables	225,908.55		225,908.55
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	543.77		543.77
<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>23,477,059.68</b>		<b>23,477,059.68</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>952,726.84</b>		<b>952,726.84</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles	952,726.84		952,726.84
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-5,455,067.91</b>	<b>5,650,478.24</b>	<b>195,410.33</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>432,667,769.86</b>	<b>15,841,229.41</b>	<b>448,508,999.27</b>



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 LÓPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTOBAL  
GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMAN QUISPE  
CONTADOR: Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTOBAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Agosto del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>285,876,968.70</b>	<b>15,684,260.46</b>	<b>301,561,229.16</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	102,079,588.02	6,380,024.16	108,459,612.18
Obligaciones por Cuentas a Plazo	183,797,380.68	9,304,236.30	193,101,616.98
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>1,428,480.78</b>		<b>1,428,480.78</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	584,334.19		584,334.19
Depósitos a Plazo	844,146.59		844,146.59
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del f	5,029,127.20		5,029,127.20
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter			
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>16,551,625.63</b>	<b>121,782.36</b>	<b>16,673,407.99</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>1,964,330.67</b>		<b>1,964,330.67</b>
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,874,330.67		1,874,330.67
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>18,860.35</b>		<b>18,860.35</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>4,368.47</b>	<b>23,644.83</b>	<b>28,013.30</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>310,873,761.80</b>	<b>15,829,687.65</b>	<b>326,703,449.45</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	81,767,505.22		81,767,505.22
Capital Adicional			
Reservas	35,223,002.12	11,542.03	35,234,544.15
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	4,803,500.45		4,803,500.45
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>121,794,007.79</b>	<b>11,542.03</b>	<b>121,805,549.82</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>432,667,769.59</b>	<b>15,841,229.68</b>	<b>448,508,999.27</b>

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ  
Gerente General  
GERENTE GENERAL



Mgr. ADARÍO HUAMÁN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Agosto de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>38,319,945.10</b>		<b>38,319,945.10</b>
Disponible	940,034.84		940,034.84
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	37,341,151.09		37,341,151.09
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	38,759.17		38,759.17
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>5,766,379.35</b>		<b>5,766,379.35</b>
Obligaciones con el Público	5,661,382.20		5,661,382.20
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	104,997.15		104,997.15
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	104,997.15		104,997.15
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>32,553,565.75</b>		<b>32,553,565.75</b>
Provisiones para Créditos Directos	4,505,261.29		4,505,261.29
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>28,048,304.46</b>		<b>28,048,304.46</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>553,342.82</b>		<b>553,342.82</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	553,342.82		553,342.82
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>355,791.55</b>		<b>355,791.55</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	55,791.55		55,791.55
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI</b>	<b>28,245,855.73</b>		<b>28,245,855.73</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>172,208.80</b>		<b>172,208.80</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	172,208.80		172,208.80
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>28,418,064.53</b>		<b>28,418,064.53</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>14,797,746.36</b>		<b>14,797,746.36</b>
Gastos de Personal y Directivos	9,035,091.48		9,035,091.48
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,499,436.80		5,499,436.80
Impuestos y Contribuciones	263,218.08		263,218.08
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,561,856.29</b>		<b>1,561,856.29</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>12,058,461.88</b>		<b>12,058,461.88</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>1,441,184.96</b>		<b>1,441,184.96</b>
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	9,499.42		9,499.42
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos 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	1,087,336.14		1,087,336.14
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>10,617,276.92</b>		<b>10,617,276.92</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-5,597,345.47</b>		<b>-5,597,345.47</b>
Otros Ingresos y Gastos	-5,597,345.47		-5,597,345.47
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>5,019,931.45</b>		<b>5,019,931.45</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>216,431.00</b>		<b>216,431.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>4,803,500.45</b>		<b>4,803,500.45</b>



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 LÓPEZ  
 Gerente General  
 GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL:



MARIO HUAMAN QUISPE  
 Jefe de Contabilidad  
 CONTADOR SAN CRISTOBAL

CONTADOR SAN CRISTOBAL