

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Setiembre del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	43,145,311.06	6,679,503.96	49,824,815.02
Caja	5,308,765.40	539,273.59	5,848,038.99
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	37,823,400.39	6,140,230.37	43,963,630.76
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	13,145.27		13,145.27
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	102,135.40	7.59	102,142.99
Instrumentos Representativos de Capital	102,135.40	7.59	102,142.99
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	373,539,855.79	5,632,605.00	379,172,460.79
Cartera de Créditos Vigentes	376,887,270.33	5,689,500.00	382,576,770.33
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,311,379.63		1,311,379.63
Cartera de Créditos Vencidos	9,295,411.20		9,295,411.20
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	21,332,638.64	153,832.13	21,486,470.77
- Provisiones para Créditos	-35,286,844.01	-210,727.13	-35,497,571.14
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	56,216.03	81,050.42	137,266.45
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	56,216.03	81,050.42	137,266.45
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	283,082.84		283,082.84
Bienes Realizables	250,433.55		250,433.55
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	32,649.29		32,649.29
PARTICIPACIONES	564,350.00		564,350.00
Subsidiarias	564,350.00		564,350.00
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,500,840.94		23,500,840.94
ACTIVO INTANGIBLE	936,578.93		936,578.93
Plusvalía			
Otros activos intangibles	936,578.93		936,578.93
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-5,827,661.63	5,975,119.81	147,458.18
TOTAL DEL ACTIVO	436,300,709.36	18,368,286.78	454,668,996.14



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
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL:



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Setiembre del 2023

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	287,383,390.15	18,224,950.41	305,608,340.56
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	99,963,028.37	8,909,084.97	108,872,113.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	187,420,361.78	9,315,865.44	196,736,227.22
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,546,480.78		1,546,480.78
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	702,778.00		702,778.00
Depósitos a Plazo	843,702.78		843,702.78
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del f	5,000,000.00		5,000,000.00
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	17,635,365.22	130,788.53	17,766,153.75
PROVISIONES	1,964,330.67		1,964,330.67
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,874,330.67		1,874,330.67
IMPUESTOS CORRIENTES	17,033.21		17,033.21
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	642.62		642.62
TOTAL DEL PASIVO	313,547,242.65	18,355,738.94	331,902,981.59
PATRIMONIO			
Capital Social	82,258,691.51		82,258,691.51
Capital Adicional			
Reservas	35,222,986.37	11,848.15	35,234,834.52
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	5,272,488.52		5,272,488.52
TOTAL DEL PATRIMONIO	122,754,166.40	11,848.15	122,766,014.55
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	436,301,409.05	18,367,587.09	454,668,996.14

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Setiembre de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	43,349,850.57		43,349,850.57
Disponible	1,018,358.24		1,018,358.24
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	42,291,388.55		42,291,388.55
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	40,103.78		40,103.78
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	6,660,289.83		6,660,289.83
Obligaciones con el Público	6,523,193.86		6,523,193.86
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	137,095.97		137,095.97
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	137,095.97		137,095.97
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	36,689,560.74		36,689,560.74
Provisiones para Créditos Directos	5,073,093.39		5,073,093.39
MARGEN FINANCIERO NETO	31,616,467.35		31,616,467.35
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	596,617.42		596,617.42
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	596,617.42		596,617.42
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	367,799.72		367,799.72
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	67,799.72		67,799.72
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	31,845,285.05		31,845,285.05
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	25,687.87		25,687.87
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	25,687.87		25,687.87
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	31,870,972.92		31,870,972.92
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16,653,954.72		16,653,954.72
Gastos de Personal y Directivos	10,129,605.97		10,129,605.97
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,260,506.57		6,260,506.57
Impuestos y Contribuciones	263,842.18		263,842.18
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,763,983.31		1,763,983.31
MARGEN OPERACIONAL NETO	13,453,034.89		13,453,034.89
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,553,962.98		1,553,962.98
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	17,525.73		17,525.73
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	1,192,087.85		1,192,087.85
RESULTADO DE OPERACIÓN	11,899,071.91		11,899,071.91
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-6,390,435.39		-6,390,435.39
Otros Ingresos y Gastos	-6,390,435.39		-6,390,435.39
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,508,636.52		5,508,636.52
IMPUESTO A LA RENTA	236,148.00		236,148.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,272,488.52		5,272,488.52



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



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



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



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL