

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Octubre del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	45,409,945.29	3,749,340.01	49,159,285.30
Caja	6,501,992.50	392,435.50	6,894,428.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	38,894,196.18	3,356,904.51	42,251,100.69
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	13,756.61		13,756.61
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	7.68	102,143.08
Instrumentos Representativos de Capital	102,135.40	7.68	102,143.08
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	378,191,577.14	5,672,569.33	383,864,146.47
Cartera de Créditos Vigentes	382,910,170.98	5,729,867.99	388,640,038.97
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,436,410.68		1,436,410.68
Cartera de Créditos Vencidos	7,950,578.70		7,950,578.70
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	21,833,314.28	155,657.19	21,988,971.47
- Provisiones para Créditos	-35,938,897.50	-212,955.85	-36,151,853.35
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	32,884.47	82,012.00	114,896.47
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	32,884.47	82,012.00	114,896.47
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	283,277.98		283,277.98
Bienes Realizables	253,304.15		253,304.15
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	29,973.83		29,973.83
PARTICIPACIONES	564,350.00		564,350.00
Subsidiarias	564,350.00		564,350.00
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,597,817.27		23,597,817.27
ACTIVO INTANGIBLE	920,431.02		920,431.02
Plusvalía			
Otros activos intangibles	920,431.02		920,431.02
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,925,005.95	5,659,894.99	1,734,889.04
TOTAL DEL ACTIVO	445,177,412.62	15,163,824.01	460,341,236.63



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



Lic. Pilar Marquiana Orlando
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

FORMA "A"

Página 02

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Octubre del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	289,414,211.22	15,036,679.14	304,450,890.36
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	99,078,763.42	5,735,455.62	104,814,219.04
Obligaciones por Cuentas a Plazo	190,335,447.80	9,301,223.52	199,636,671.32
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,080,679.49		1,080,679.49
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	541,321.46		541,321.46
Depósitos a Plazo	539,358.03		539,358.03
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,391,523.06		10,391,523.06
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	10,391,523.06		10,391,523.06
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	18,287,208.54	115,156.14	18,402,364.68
PROVISIONES	1,924,576.66		1,924,576.66
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,834,576.66		1,834,576.66
IMPUESTOS CORRIENTES	14,678.57		14,678.57
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	794.39		794.39
TOTAL DEL PASIVO	321,113,671.93	15,151,835.28	336,265,507.21
PATRIMONIO			
Capital Social	82,595,841.53		82,595,841.53
Capital Adicional			
Reservas	35,222,986.37	11,988.72	35,234,975.09
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	6,244,912.80		6,244,912.80
TOTAL DEL PATRIMONIO	124,063,740.70	11,988.72	124,075,729.42
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	445,177,412.63	15,163,824.00	460,341,236.63

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

  Mgr. Edgar F. Loayza Carrasco Presidente del Consejo de Administración COOPAC SAN CRISTOBAL CONSEJO DE ADMINISTRACION:	  Lic. Pilar Marquina Oriundo Secretario del Consejo de Administración COOPAC SAN CRISTOBAL CONSEJO DE ADMINISTRACION:	  Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ Gerente General GERENTE GENERAL:	  MARIO HUAMÁN QUISPE Jefe de Contabilidad COOPAC SAN CRISTOBAL
---	---	---	---

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Octubre de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	48,897,310.84		48,897,310.84
Disponibles	1,048,628.25		1,048,628.25
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	47,801,953.61		47,801,953.61
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	46,728.98		46,728.98
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	7,736,203.68		7,736,203.68
Obligaciones con el Público	7,583,277.45		7,583,277.45
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	152,926.23		152,926.23
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	152,926.23		152,926.23
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	41,161,107.16		41,161,107.16
Provisiones para Créditos Directos	5,652,438.17		5,652,438.17
MARGEN FINANCIERO NETO	35,508,668.99		35,508,668.99
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	646,893.61		646,893.61
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	646,893.61		646,893.61
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	375,938.97		375,938.97
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	75,938.97		75,938.97
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	35,779,623.63		35,779,623.63
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-49,608.34		-49,608.34
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	-49,608.34		-49,608.34
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	35,730,015.29		35,730,015.29
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	18,644,536.00		18,644,536.00
Gastos de Personal y Directivos	11,403,429.27		11,403,429.27
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,976,961.99		6,976,961.99
Impuestos y Contribuciones	264,144.74		264,144.74
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,965,807.31		1,965,807.31
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,119,671.98		15,119,671.98
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,766,034.29		1,766,034.29
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud.	20,201.19		20,201.19
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	1,401,483.70		1,401,483.70
RESULTADO DE OPERACIÓN	13,353,637.69		13,353,637.69
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-6,853,145.89		-6,853,145.89
Otros Ingresos y Gastos	-6,853,145.89		-6,853,145.89
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,500,491.80		6,500,491.80
IMPUESTO A LA RENTA	255,579.00		255,579.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,244,912.80		6,244,912.80



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



Lic. Pilar Marquina Oriundo
Consejera de Control y Vigilancia
COOPAC SAN CRISTOBAL



Mgtr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL



MARIO HUAMAN QUISPE
Contador de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL