

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Noviembre del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	43,748,974.09	3,809,801.03	47,558,775.12
Caja	6,144,004.40	631,152.38	6,775,156.78
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	37,584,271.09	3,178,648.65	40,762,919.74
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	20,698.60		20,698.60
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	7.47	102,142.87
Instrumentos Representativos de Capital	102,135.40	7.47	102,142.87
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	383,559,357.80	5,490,292.00	389,049,649.80
Cartera de Créditos Vigentes	388,549,141.99	5,545,749.48	394,094,891.47
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,445,008.93		1,445,008.93
Cartera de Créditos Vencidos	7,870,531.02		7,870,531.02
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	20,662,992.09	151,520.39	20,814,512.48
- Provisiones para Créditos	-34,968,316.23	-206,977.87	-35,175,294.10
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	150,490.43	79,832.42	230,322.85
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	150,490.43	79,832.42	230,322.85
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	269,468.68		269,468.68
Bienes Realizables	242,170.31		242,170.31
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	27,298.37		27,298.37
PARTICIPACIONES	564,350.00		564,350.00
Subsidiarias	564,350.00		564,350.00
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,666,548.53		23,666,548.53
ACTIVO INTANGIBLE	904,283.11		904,283.11
Plusvalía			
Otros activos intangibles	904,283.11		904,283.11
IMPUESTOS CORRIENTES	59,379.00		59,379.00
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,855,985.03	5,453,737.55	1,597,752.52
TOTAL DEL ACTIVO	449,169,002.01	14,833,670.47	464,002,672.48



Lic. Pilar Marguina Orlando
Secretario del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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



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



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 Noviembre del 2023

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	293,444,540.59	14,709,822.38	308,154,362.97
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	98,266,099.30	5,677,523.95	103,943,623.25
Obligaciones por Cuentas a Plazo	195,178,441.29	9,032,298.43	204,210,739.72
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	514,876.25		514,876.25
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	514,876.25		514,876.25
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,415,448.97		10,415,448.97
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	10,415,448.97		10,415,448.97
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	17,646,902.43	112,177.67	17,759,080.10
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			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,034.49		1,034.49
TOTAL DEL PASIVO	323,947,379.39	14,822,000.05	338,769,379.44
PATRIMONIO			
Capital Social	83,005,287.77		83,005,287.77
Capital Adicional			
Reservas	35,222,707.69	11,670.11	35,234,377.80
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	6,993,627.47		6,993,627.47
TOTAL DEL PATRIMONIO	125,221,622.93	11,670.11	125,233,293.04
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	449,169,002.32	14,833,670.16	464,002,672.48

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. Edgar F. Loayza Carrasco
Presidente 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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Noviembre de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	54,301,557.93		54,301,557.93
Disponible	1,213,841.75		1,213,841.75
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	53,036,191.49		53,036,191.49
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	51,524.69		51,524.69
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	8,850,872.07		8,850,872.07
Obligaciones con el Público	8,614,656.46		8,614,656.46
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	236,215.61		236,215.61
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	236,215.61		236,215.61
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. II			
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	45,450,685.86		45,450,685.86
Provisiones para Créditos Directos	7,101,640.25		7,101,640.25
MARGEN FINANCIERO NETO	38,349,045.61		38,349,045.61
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	705,537.09		705,537.09
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	705,537.09		705,537.09
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	382,640.19		382,640.19
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	82,640.19		82,640.19
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	38,671,942.51		38,671,942.51
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	94,027.95		94,027.95
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	94,027.95		94,027.95
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	38,765,970.46		38,765,970.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	20,549,798.24		20,549,798.24
Gastos de Personal y Directivos	12,593,061.65		12,593,061.65
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,636,571.85		7,636,571.85
Impuestos y Contribuciones	320,164.74		320,164.74
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,167,625.40		2,167,625.40
MARGEN OPERACIONAL NETO	16,048,546.82		16,048,546.82
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,920,676.85		1,920,676.85
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	22,876.65		22,876.65
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	1,553,450.80		1,553,450.80
RESULTADO DE OPERACIÓN	14,127,869.97		14,127,869.97
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-6,860,780.50		-6,860,780.50
Otros Ingresos y Gastos	-6,860,780.50		-6,860,780.50
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	7,267,089.47		7,267,089.47
IMPUESTO A LA RENTA	273,462.00		273,462.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,993,627.47		6,993,627.47



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
L.C. SECRETARÍA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTOBAL



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



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



CONTADOR:
MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL