

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>47,164,420.24</b>	<b>3,522,276.61</b>	<b>50,686,696.85</b>
Caja	6,650,330.80	324,570.89	6,974,901.69
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	39,938,334.64	3,197,705.72	43,136,040.36
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	575,754.80		575,754.80
<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>32,494.20</b>	<b>7.42</b>	<b>32,501.62</b>
Instrumentos Representativos de Capital	32,494.20	7.42	32,501.62
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>386,829,278.86</b>	<b>5,422,937.83</b>	<b>392,252,216.69</b>
Cartera de Créditos Vigentes	393,150,395.97	5,477,714.98	398,628,110.95
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,398,428.41		1,398,428.41
Cartera de Créditos Vencidos	7,574,965.26		7,574,965.26
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	21,061,063.87	150,425.36	21,211,489.23
- Provisiones para Créditos .....	-36,355,574.65	-205,202.51	-36,560,777.16
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>208,894.97</b>	<b>79,255.47</b>	<b>288,150.44</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	208,894.97	79,255.47	288,150.44
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>277,783.37</b>		<b>277,783.37</b>
Bienes Realizables	253,160.46		253,160.46
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	24,622.91		24,622.91
<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>25,231,464.64</b>		<b>25,231,464.64</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>888,135.20</b>		<b>888,135.20</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles	888,135.20		888,135.20
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-3,081,529.50</b>	<b>4,985,390.74</b>	<b>1,903,861.24</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>458,115,291.98</b>	<b>14,009,868.07</b>	<b>472,125,160.05</b>



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



*Pilar Marquina Orlundo*  
 Lic. Pilar Marquina Orlundo  
 Secretaria del Consejo de Administración  
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



*Gerente General*  
 Mgr. Gerente General  
 Gerente General  
 COOPAC SAN CRISTÓBAL



*Mario Huamán Quispe*  
 MARIO HUAMÁN QUISPE  
 Jefe de Contabilidad  
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>300,041,798.46</b>	<b>13,888,757.18</b>	<b>313,930,555.64</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	99,264,988.74	5,233,000.89	104,497,989.63
Obligaciones por Cuentas a Plazo	200,776,809.72	8,655,756.29	209,432,566.01
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>615,325.29</b>		<b>615,325.29</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	615,325.29		615,325.29
Depósitos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>15,656,331.84</b>		<b>15,656,331.84</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	15,656,331.84		15,656,331.84
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>13,327,425.32</b>	<b>109,524.71</b>	<b>13,436,950.03</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>1,890,336.02</b>		<b>1,890,336.02</b>
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,800,336.02		1,800,336.02
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>408,009.45</b>		<b>408,009.45</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>3,763.08</b>		<b>3,763.08</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>331,942,989.46</b>	<b>13,998,281.89</b>	<b>345,941,271.35</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	83,639,165.80		83,639,165.80
Capital Adicional			
Reservas	35,222,707.69	11,585.77	35,234,293.46
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	7,310,429.44		7,310,429.44
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>126,172,302.93</b>	<b>11,585.77</b>	<b>126,183,888.70</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>458,115,292.39</b>	<b>14,009,867.66</b>	<b>472,125,160.05</b>

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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



Lic. Pilar Marquina Orlando  
Secretaria del Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTÓBAL  
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



M. Sc. VLADIMIRO VILA LOPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTÓBAL



CONTADOR:  
MARIO HUAMÁN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Diciembre de 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>59,929,611.34</b>		<b>59,929,611.34</b>
Disponibles	1,298,922.13		1,298,922.13
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	58,570,591.27		58,570,591.27
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	60,097.94		60,097.94
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>10,043,728.28</b>		<b>10,043,728.28</b>
Obligaciones con el Público	9,741,046.42		9,741,046.42
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	302,681.86		302,681.86
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	302,681.86		302,681.86
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. I			
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>49,885,883.06</b>		<b>49,885,883.06</b>
Provisiones para Créditos Directos	8,411,495.42		8,411,495.42
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>41,474,387.64</b>		<b>41,474,387.64</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>960,812.39</b>		<b>960,812.39</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	960,812.39		960,812.39
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>488,966.27</b>		<b>488,966.27</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	400,000.00		400,000.00
Gastos Diversos	88,966.27		88,966.27
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII</b>	<b>41,946,233.76</b>		<b>41,946,233.76</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>136,883.13</b>		<b>136,883.13</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	136,883.13		136,883.13
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>42,083,116.89</b>		<b>42,083,116.89</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>23,198,363.12</b>		<b>23,198,363.12</b>
Gastos de Personal y Directivos	14,119,521.37		14,119,521.37
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,726,348.02		8,726,348.02
Impuestos y Contribuciones	352,493.73		352,493.73
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>2,372,696.66</b>		<b>2,372,696.66</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>16,512,057.11</b>		<b>16,512,057.11</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>2,042,881.70</b>		<b>2,042,881.70</b>
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	25,552.11		25,552.11
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	1,672,980.19		1,672,980.19
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>14,469,175.41</b>		<b>14,469,175.41</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-6,553,786.97</b>		<b>-6,553,786.97</b>
Otros Ingresos y Gastos	-6,553,786.97		-6,553,786.97
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>7,915,388.44</b>		<b>7,915,388.44</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>604,959.00</b>		<b>604,959.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>7,310,429.44</b>		<b>7,310,429.44</b>



Mgtr. Edgar Loayza Carrasco  
 Presidente del Consejo de Administración  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Lic. Pilar Marquina Ortuondo  
 Presidente del Consejo de Administración  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



Mgtr. Wladimir Atila López  
 Gerente General  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



CONTADOR  
 MARIO HUAMÁN QUISPE  
 Jefe de Contabilidad  
 COOPAC SAN CRISTOBAL