

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2024

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN  | M.N.                  | Eq. a M.E.           | Total                 |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVO</b>  |                       |                      |                       |
| <b>DISPONIBLE</b>  | <b>59,069,013.62</b>  | <b>3,526,920.63</b>  | <b>62,595,934.25</b>  |
| Caja   | 7,835,603.00          | 313,521.87           | 8,149,124.87          |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC  | 50,726,943.63         | 3,213,398.76         | 53,940,342.39         |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior            |                       |                      |                       |
| Otras Disponibilidades   | 506,466.99            |                      | 506,466.99            |
| <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>7.61</b>          | <b>32,501.81</b>      |
| Instrumentos Representativos de Capital                          | 32,494.20             | 7.61                 | 32,501.81             |
| Instrumentos Representativos de Deuda                            |                       |                      |                       |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 |                       |                      |                       |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | <b>388,171,463.66</b> | <b>5,530,635.60</b>  | <b>393,702,099.26</b> |
| Cartera de Créditos Vigentes                                     | 392,262,154.88        | 5,586,500.61         | 397,848,655.49        |
| Cartera de Créditos Reestructurados                              |                       |                      |                       |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                | 1,374,278.19          |                      | 1,374,278.19          |
| Cartera de Créditos Vencidos                                     | 10,542,197.68         |                      | 10,542,197.68         |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                         | 21,231,030.42         | 154,278.26           | 21,385,308.68         |
| - Provisiones para Créditos .....                                | -37,238,197.51        | -210,143.27          | -37,448,340.78        |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                |                       |                      |                       |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    |                       |                      |                       |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>  | <b>263,785.13</b>     | <b>81,285.47</b>     | <b>345,070.60</b>     |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso |                       |                      |                       |
| Otras Cuentas por Cobrar   | 263,785.13            | 81,285.47            | 345,070.60            |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | <b>271,168.75</b>     |                      | <b>271,168.75</b>     |
| Bienes Realizables   | 249,221.30            |                      | 249,221.30            |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                           | 21,947.45             |                      | 21,947.45             |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   | <b>633,991.20</b>     |                      | <b>633,991.20</b>     |
| Subsidiarias   | 633,991.20            |                      | 633,991.20            |
| Asociadas  |                       |                      |                       |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                            | <b>25,518,501.85</b>  |                      | <b>25,518,501.85</b>  |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>   | <b>871,987.28</b>     |                      | <b>871,987.28</b>     |
| Plusvalía  |                       |                      |                       |
| Otros activos intangibles  | 871,987.28            |                      | 871,987.28            |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      |                       |                      |                       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   |                       |                      |                       |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            |                       |                      |                       |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>-3,429,342.49</b>  | <b>5,209,558.15</b>  | <b>1,780,215.66</b>   |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>471,403,063.20</b> | <b>14,348,407.46</b> | <b>485,751,470.66</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  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



MARIO HUAMÁN QUISPE  
 Jefe de Contabilidad  
 COOPAC SAN CRISTOBAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2024

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN   | M.N.                  | Eq. a M.E.           | Total                 |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>PASIVO</b>   |                       |                      |                       |
| <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>  | <b>311,268,366.36</b> | <b>14,211,744.59</b> | <b>325,480,110.95</b> |
| Obligaciones a la Vista   |                       |                      |                       |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro  | 100,444,436.20        | 5,380,531.33         | 105,824,967.53        |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo  | 210,823,930.16        | 8,831,213.26         | 219,655,143.42        |
| Otras Obligaciones  |                       |                      |                       |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>   |                       |                      |                       |
| <b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>  | <b>701,167.01</b>     |                      | <b>701,167.01</b>     |
| Depósitos a la Vista  |                       |                      |                       |
| Depósitos de Ahorro   | 701,167.01            |                      | 701,167.01            |
| Depósitos a Plazo   |                       |                      |                       |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                       | <b>15,622,182.87</b>  |                      | <b>15,622,182.87</b>  |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I  | 15,622,182.87         |                      | 15,622,182.87         |
| 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>13,574,670.25</b>  | <b>124,779.49</b>    | <b>13,699,449.74</b>  |
| <b>PROVISIONES</b>  | <b>1,860,501.67</b>   |                      | <b>1,860,501.67</b>   |
| Provisión para créditos contingentes  |                       |                      |                       |
| Provisión para litigios y demandas  | 90,000.00             |                      | 90,000.00             |
| Otros   | 1,770,501.67          |                      | 1,770,501.67          |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>   | <b>292,590.73</b>     |                      | <b>292,590.73</b>     |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>  |                       |                      |                       |
| <b>OTROS PASIVOS</b>  | <b>3,862.48</b>       |                      | <b>3,862.48</b>       |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | <b>343,323,341.37</b> | <b>14,336,524.08</b> | <b>357,659,865.45</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>   |                       |                      |                       |
| Capital Social  | 84,964,704.64         |                      | 84,964,704.64         |
| Capital Adicional   |                       |                      |                       |
| Reservas  | 35,222,682.73         | 11,882.52            | 35,234,565.25         |
| Ajustes al Patrimonio   |                       |                      |                       |
| Resultados Acumulados   | 7,310,429.44          |                      | 7,310,429.44          |
| Resultado Neto del Ejercicio  | 581,905.88            |                      | 581,905.88            |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   | <b>128,079,722.69</b> | <b>11,882.52</b>     | <b>128,091,605.21</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | <b>471,403,064.06</b> | <b>14,348,406.60</b> | <b>485,751,470.66</b> |

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Mgr. Edgar F. Loayza Carrasco  
Presidente del Consejo de Administración  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
Secretaria del Consejo de Administración  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Agencia de Fianza VILA LOPEZ  
Gerente General  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



CONTADOR:  
MARIO HUAMÁN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Enero de 2024

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN  | M.N.                | Eq. a M.E. | Total               |
|--|---------------------|------------|---------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | <b>5,484,090.10</b> |            | <b>5,484,090.10</b> |
| Disponibles  | 90,227.21           |            | 90,227.21           |
| Fondos Intercooperativos   |                     |            |                     |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                            |                     |            |                     |
| Inversiones Disponibles para la venta  |                     |            |                     |
| Inversiones a Vencimiento  |                     |            |                     |
| Cartera de Créditos Directos   | 5,382,226.79        |            | 5,382,226.79        |
| Resultado por Operaciones de Cobertura (1)   |                     |            |                     |
| Cuentas por Cobrar   | 11,636.10           |            | 11,636.10           |
| Otros Ingresos Financieros   |                     |            |                     |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | <b>1,277,858.83</b> |            | <b>1,277,858.83</b> |
| Obligaciones con el Público  | 1,177,561.80        |            | 1,177,561.80        |
| Fondos Intercooperativos   |                     |            |                     |
| Obligaciones por depósitos de las COOPAC   |                     |            |                     |
| Adeudos y Obligaciones Financieras   | 100,297.03          |            | 100,297.03          |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa         | 100,297.03          |            | 100,297.03          |
| 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>4,206,231.27</b> |            | <b>4,206,231.27</b> |
| Provisiones para Créditos Directos   | 835,189.13          |            | 835,189.13          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | <b>3,371,042.14</b> |            | <b>3,371,042.14</b> |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>  | <b>52,428.28</b>    |            | <b>52,428.28</b>    |
| Ingresos por Créditos Indirectos   |                     |            |                     |
| Ingresos por Fideicomisos  |                     |            |                     |
| Ingresos Diversos  | 52,428.28           |            | 52,428.28           |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>  | <b>109,097.79</b>   |            | <b>109,097.79</b>   |
| Gastos por Créditos indirectos   |                     |            |                     |
| Gastos por Fideicomisos  |                     |            |                     |
| Primas al Fondo Seguro de Depósito   | 100,000.00          |            | 100,000.00          |
| Gastos Diversos  | 9,097.79            |            | 9,097.79            |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII</b>               | <b>3,314,372.63</b> |            | <b>3,314,372.63</b> |
| <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                | <b>-114,534.44</b>  |            | <b>-114,534.44</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   | -114,534.44         |            | -114,534.44         |
| Otros  |                     |            |                     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | <b>3,199,838.19</b> |            | <b>3,199,838.19</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>  | <b>1,986,099.96</b> |            | <b>1,986,099.96</b> |
| Gastos de Personal y Directivos  | 1,118,395.02        |            | 1,118,395.02        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros   | 867,704.94          |            | 867,704.94          |
| Impuestos y Contribuciones   |                     |            |                     |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>   | <b>204,504.23</b>   |            | <b>204,504.23</b>   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | <b>1,009,234.00</b> |            | <b>1,009,234.00</b> |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>  | <b>159,062.75</b>   |            | <b>159,062.75</b>   |
| Provisiones para Créditos Indirectos   |                     |            |                     |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                              |                     |            |                     |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi       | 2,675.46            |            | 2,675.46            |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta                    |                     |            |                     |
| Deterioro de Inversiones   |                     |            |                     |
| Deterioro de Activo Fijo   |                     |            |                     |
| Deterioro de Activos Intangibles   |                     |            |                     |
| Provisiones por Litigios y Demandas  |                     |            |                     |
| Otras Provisiones  | 156,387.29          |            | 156,387.29          |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>  | <b>850,171.25</b>   |            | <b>850,171.25</b>   |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | <b>-268,265.37</b>  |            | <b>-268,265.37</b>  |
| Otros Ingresos y Gastos  | -268,265.37         |            | -268,265.37         |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                       | <b>581,905.88</b>   |            | <b>581,905.88</b>   |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   |                     |            |                     |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>  | <b>581,905.88</b>   |            | <b>581,905.88</b>   |

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

   
 Lic. Pilar Marquina Orlando  
 Secretaria del Consejo de Administración  
 COOPAC SAN CRISTOBAL  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

   
 Mgr. Fernando Lora López  
 Gerente General  
 COOPAC SAN CRISTOBAL

   
 MARIO HUAMÁN QUISPE  
 Jefe de Contabilidad  
 COOPAC SAN CRISTOBAL