

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2024

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>67,826,828.59</b>	<b>4,709,308.07</b>	<b>72,536,136.66</b>
Caja	6,964,118.80	459,191.11	7,423,309.91
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	60,355,977.80	4,250,116.96	64,606,094.76
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	506,731.99		506,731.99
<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>7.49</b>	<b>32,501.69</b>
Instrumentos Representativos de Capital	32,494.20	7.49	32,501.69
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>391,432,461.72</b>	<b>5,355,508.00</b>	<b>396,787,969.72</b>
Cartera de Créditos Vigentes	393,915,219.26	5,409,604.04	399,324,823.30
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,361,842.58		1,361,842.58
Cartera de Créditos Vencidos	12,725,985.89		12,725,985.89
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	22,705,193.90	151,966.52	22,857,160.42
- Provisiones para Créditos .....	-39,275,779.91	-206,062.56	-39,481,842.47
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-3,044.55</b>	<b>80,067.47</b>	<b>77,022.92</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	-3,044.55	80,067.47	77,022.92
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>323,869.85</b>		<b>323,869.85</b>
Bienes Realizables	309,948.78		309,948.78
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	13,921.07		13,921.07
<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>28,702,869.84</b>		<b>28,702,869.84</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>823,543.54</b>		<b>823,543.54</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles	823,543.54		823,543.54
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>240,065.14</b>		<b>240,065.14</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-2,476,310.40</b>	<b>3,980,282.88</b>	<b>1,503,972.48</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>487,536,769.13</b>	<b>14,125,173.91</b>	<b>501,661,943.04</b>



SEORNE SAMUEL VARGAS ALEJOS  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION  
COOPAC SAN CRISTOBAL



CECIBAR FRANCISCO LOAYZA CARRASCO  
CONSEJERO DE CORRIENTES DE ADMINISTRACION  
COOPAC SAN CRISTOBAL



MGR. VLADIMIRO VILA LÓPEZ  
Gerente General  
GERENCIA GENERAL COOPAC SAN CRISTOBAL



CPC. Melissa E. Cueva Asparrin  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONTADOR:

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2024

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>323,811,800.22</b>	<b>13,528,306.69</b>	<b>337,340,106.91</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	99,642,036.46	5,148,235.65	104,790,272.11
Obligaciones por Cuentas a Plazo	224,169,763.76	8,380,071.04	232,549,834.80
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>802,105.93</b>		<b>802,105.93</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	802,105.93		802,105.93
Depósitos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>14,503,077.94</b>		<b>14,503,077.94</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	14,503,077.94		14,503,077.94
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>15,674,752.63</b>	<b>585,162.78</b>	<b>16,259,915.41</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>4,637,433.90</b>		<b>4,637,433.90</b>
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	4,547,433.90		4,547,433.90
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,567.22</b>		<b>1,567.22</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>359,430,737.84</b>	<b>14,113,469.47</b>	<b>373,544,207.31</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	87,370,096.45		87,370,096.45
Capital Adicional			
Reservas	38,877,887.45	11,704.47	38,889,591.92
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	1,858,047.36		1,858,047.36
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>128,106,031.26</b>	<b>11,704.47</b>	<b>128,117,735.73</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>487,536,769.10</b>	<b>14,125,173.94</b>	<b>501,661,943.04</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			



**Samuel Vargas Alejos**  
 PRESIDENTE DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



**Edgar Francisco Lavza Carrasco**  
 SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



**Mgt. Vladimir Vila López**  
 GERENTE GENERAL  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



CONTADOR:

**CPC. Melissa F. Cueva Asparrin**  
 Jefe de Contabilidad  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Abril de 2024

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>21,831,081.20</b>		<b>21,831,081.20</b>
Disponibles	542,550.71		542,550.71
Fondos Interooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	21,267,531.25		21,267,531.25
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	20,999.24		20,999.24
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>4,801,339.82</b>		<b>4,801,339.82</b>
Obligaciones con el Público	4,416,079.27		4,416,079.27
Fondos Interooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	385,260.55		385,260.55
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	385,260.55		385,260.55
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>17,029,741.38</b>		<b>17,029,741.38</b>
Provisiones para Créditos Directos	2,237,254.18		2,237,254.18
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>14,792,487.20</b>		<b>14,792,487.20</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>153,976.24</b>		<b>153,976.24</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	153,976.24		153,976.24
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>434,612.28</b>		<b>434,612.28</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	400,000.00		400,000.00
Gastos Diversos	34,612.28		34,612.28
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII</b>	<b>14,511,851.16</b>		<b>14,511,851.16</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-54,409.14</b>		<b>-54,409.14</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	-54,409.14		-54,409.14
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>14,457,442.02</b>		<b>14,457,442.02</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>7,548,360.30</b>		<b>7,548,360.30</b>
Gastos de Personal y Directivos	4,412,509.98		4,412,509.98
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,967,272.25		2,967,272.25
Impuestos y Contribuciones	168,578.07		168,578.07
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>819,821.42</b>		<b>819,821.42</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>6,089,260.30</b>		<b>6,089,260.30</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>827,282.18</b>		<b>827,282.18</b>
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	10,701.84		10,701.84
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	816,580.34		816,580.34
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>5,261,978.12</b>		<b>5,261,978.12</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-3,341,655.76</b>		<b>-3,341,655.76</b>
Otros Ingresos y Gastos	-3,341,655.76		-3,341,655.76
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,920,322.36</b>		<b>1,920,322.36</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>62,275.00</b>		<b>62,275.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,858,047.36</b>		<b>1,858,047.36</b>



SEOR SAMUEL VARGAS ALEJOS  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPAC SAN CRISTOBAL



EDGAR FRANCISCO LOAYZA CAPRASCO  
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPAC SAN CRISTOBAL



Mg. FERNANDO VICA LÓPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTOBAL



CONTADOR:

CPC. Melissa F. Cueva Asparrin  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTOBAL