

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2024

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	80,904,201.69	3,867,177.30	84,771,378.99
Caja	6,432,471.90	402,753.04	6,835,224.94
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	73,963,540.20	3,464,424.26	77,427,964.46
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	508,189.59		508,189.59
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	32,494.20	7.66	32,501.86
Instrumentos Representativos de Capital	32,494.20	7.66	32,501.86
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	394,831,557.21	5,480,450.88	400,312,008.09
Cartera de Créditos Vigentes	398,024,147.02	5,535,433.32	403,559,580.34
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,270,111.10		1,270,111.10
Cartera de Créditos Vencidos	10,944,787.00		10,944,787.00
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	22,208,302.42	155,373.29	22,363,675.71
- Provisiones para Créditos	-37,615,790.33	-210,355.73	-37,826,146.06
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	-176,474.97	81,862.42	-94,612.55
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	-176,474.97	81,862.42	-94,612.55
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	305,814.79		305,814.79
Bienes Realizables	297,244.64		297,244.64
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	8,570.15		8,570.15
PARTICIPACIONES	633,991.20		633,991.20
Subsidiarias	633,991.20		633,991.20
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	29,898,162.09		29,898,162.09
ACTIVO INTANGIBLE	791,247.72		791,247.72
Plusvalía			
Otros activos intangibles	791,247.72		791,247.72
IMPUESTOS CORRIENTES	188,372.91		188,372.91
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,280,233.22	4,569,294.35	1,289,061.13
TOTAL DEL ACTIVO	504,129,133.62	13,998,792.61	518,127,926.23



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



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



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



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

CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2024

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	338,168,288.05	12,881,051.02	351,049,339.07
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	103,343,648.22	4,856,197.40	108,199,845.62
Obligaciones por Cuentas a Plazo	234,824,639.83	8,024,853.62	242,849,493.45
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	853,420.64		853,420.64
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	853,420.64		853,420.64
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,420,433.47		13,420,433.47
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	13,420,433.47		13,420,433.47
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	17,625,668.00	1,105,774.73	18,731,442.73
PROVISIONES	3,283,155.44		3,283,155.44
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	3,193,155.44		3,193,155.44
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,881.69		1,881.69
TOTAL DEL PASIVO	373,352,847.29	13,986,825.75	387,339,673.04
PATRIMONIO			
Capital Social	88,240,836.54		88,240,836.54
Capital Adicional			
Reservas	38,877,887.45	11,966.86	38,889,854.31
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	3,657,562.34		3,657,562.34
TOTAL DEL PATRIMONIO	130,776,286.33	11,966.86	130,788,253.19
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	504,129,133.62	13,998,792.61	518,127,926.23

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



SEORAZ SAMUEL VARGAS ALEJOS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



EDGAR FRANCISCO LOAYZA CARRASCO
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



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



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

CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Junio de 2024

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	32,923,315.49		32,923,315.49
Disponibles	857,780.91		857,780.91
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	32,041,120.79		32,041,120.79
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	24,413.79		24,413.79
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	7,616,776.58		7,616,776.58
Obligaciones con el Público	7,046,807.54		7,046,807.54
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	569,969.04		569,969.04
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	569,969.04		569,969.04
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			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	25,306,538.91		25,306,538.91
Provisiones para Créditos Directos	2,383,988.87		2,383,988.87
MARGEN FINANCIERO NETO	22,922,550.04		22,922,550.04
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	394,512.82		394,512.82
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	394,512.82		394,512.82
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	650,688.21		650,688.21
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	600,000.00		600,000.00
Gastos Diversos	50,688.21		50,688.21
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	22,666,374.65		22,666,374.65
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-151,469.32		-151,469.32
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	-151,469.32		-151,469.32
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	22,514,905.33		22,514,905.33
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	11,577,984.77		11,577,984.77
Gastos de Personal y Directivos	6,904,418.21		6,904,418.21
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,432,670.09		4,432,670.09
Impuestos y Contribuciones	240,896.47		240,896.47
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,231,172.70		1,231,172.70
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,705,747.86		9,705,747.86
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,054,104.18		1,054,104.18
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	16,052.76		16,052.76
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	1,038,051.42		1,038,051.42
RESULTADO DE OPERACIÓN	8,651,643.68		8,651,643.68
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,891,044.34		-4,891,044.34
Otros Ingresos y Gastos	-4,891,044.34		-4,891,044.34
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,760,599.34		3,760,599.34
IMPUESTO A LA RENTA	103,037.00		103,037.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,657,562.34		3,657,562.34



SEORANE SAMUEL VARGAS ALFARO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTÓBAL



LOGAR FRANCISCO LOAYZA CARRASCO
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTÓBAL



GERENTE GENERAL
MR. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



CONTADOR:

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