

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Julio del 2024

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	89,087,166.56	4,081,785.26	93,168,951.82
Caja	7,418,145.80	456,243.17	7,874,388.97
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	81,158,847.37	3,625,542.09	84,784,389.46
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	510,173.39		510,173.39
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	31,113.48	7.43	31,120.91
Instrumentos Representativos de Capital	31,113.48	7.43	31,120.91
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	396,986,560.66	5,219,172.07	402,205,732.73
Cartera de Créditos Vigentes	400,490,040.02	5,271,890.98	405,761,931.00
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,272,718.59		1,272,718.59
Cartera de Créditos Vencidos	10,412,729.03		10,412,729.03
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	21,984,715.34	150,749.81	22,135,465.15
- Provisiones para Créditos	-37,173,642.32	-203,468.72	-37,377,111.04
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	-471,191.01	79,426.42	-391,764.59
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	-471,191.01	79,426.42	-391,764.59
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	314,669.63		314,669.63
Bienes Realizables	308,774.94		308,774.94
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,894.69		5,894.69
PARTICIPACIONES	633,991.20		633,991.20
Subsidiarias	633,991.20		633,991.20
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	30,551,672.53		30,551,672.53
ACTIVO INTANGIBLE	775,099.81		775,099.81
Plusvalía			
Otros activos intangibles	775,099.81		775,099.81
IMPUESTOS CORRIENTES	188,395.29		188,395.29
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-2,934,034.93	4,136,194.58	1,202,159.65
TOTAL DEL ACTIVO	515,163,443.22	13,516,585.76	528,680,028.98



SEOANE SAMUEL VARGAS ALEJOS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



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



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



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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Julio del 2024

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	347,939,504.07	12,337,236.42	360,276,740.49
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	108,049,682.36	4,623,972.28	112,673,654.64
Obligaciones por Cuentas a Plazo	239,889,821.71	7,713,264.14	247,603,085.85
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	933,999.40		933,999.40
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	933,999.40		933,999.40
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,395,128.36		13,395,128.36
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	13,395,128.36		13,395,128.36
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	17,325,183.91	1,167,738.59	18,492,922.50
PROVISIONES	2,954,348.15		2,954,348.15
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	2,864,348.15		2,864,348.15
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,844.18		1,844.18
TOTAL DEL PASIVO	382,550,008.07	13,504,975.01	396,054,983.08
PATRIMONIO			
Capital Social	89,037,202.15		89,037,202.15
Capital Adicional			
Reservas	38,877,887.45	11,610.75	38,889,498.20
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	4,698,345.55		4,698,345.55
TOTAL DEL PATRIMONIO	132,613,435.15	11,610.75	132,625,045.90
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	515,163,443.22	13,516,585.76	528,680,028.98

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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



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



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



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 : 31 de Julio de 2024

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	38,754,891.62		38,754,891.62
Disponibles	1,015,375.40		1,015,375.40
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	37,711,224.27		37,711,224.27
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	28,291.95		28,291.95
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	9,610,568.00		9,610,568.00
Obligaciones con el Público	8,953,159.50		8,953,159.50
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	657,408.50		657,408.50
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	657,408.50		657,408.50
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	29,144,323.62		29,144,323.62
Provisiones para Créditos Directos	2,477,464.21		2,477,464.21
MARGEN FINANCIERO NETO	26,666,859.41		26,666,859.41
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	448,981.96		448,981.96
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	448,981.96		448,981.96
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	775,342.66		775,342.66
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	700,000.00		700,000.00
Gastos Diversos	75,342.66		75,342.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	26,340,498.71		26,340,498.71
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-17,460.58		-17,460.58
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	-17,460.58		-17,460.58
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	26,323,038.13		26,323,038.13
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	13,627,808.73		13,627,808.73
Gastos de Personal y Directivos	8,169,967.97		8,169,967.97
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,189,793.74		5,189,793.74
Impuestos y Contribuciones	268,047.02		268,047.02
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,437,880.00		1,437,880.00
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,257,349.40		11,257,349.40
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,197,719.61		1,197,719.61
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	18,728.22		18,728.22
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	1,178,991.39		1,178,991.39
RESULTADO DE OPERACIÓN	10,059,629.79		10,059,629.79
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-5,237,343.24		-5,237,343.24
Otros Ingresos y Gastos	-5,237,343.24		-5,237,343.24
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,822,286.55		4,822,286.55
IMPUESTO A LA RENTA	123,941.00		123,941.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,698,345.55		4,698,345.55



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



SEOR FRANCISCO LOAYZA CARRASCO
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
GERENTE GENERAL



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