

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Noviembre del 2024

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	102,094,052.80	3,953,141.53	106,047,194.33
Caja	5,413,745.00	486,991.36	5,900,736.36
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	95,915,132.98	3,463,008.87	99,378,141.85
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	765,174.82	3,141.30	768,316.12
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	3,955.20	7.48	3,962.68
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.48	3,962.68
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	409,412,873.20	5,127,790.31	414,540,663.51
Cartera de Créditos Vigentes	414,484,743.64	5,179,586.18	419,664,329.82
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,206,338.91		1,206,338.91
Cartera de Créditos Vencidos	11,256,418.08		11,256,418.08
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	19,664,990.13	151,763.73	19,816,753.86
- Provisiones para Créditos	-37,199,617.56	-203,559.60	-37,403,177.16
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	157,398.92	132,552.64	289,951.56
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	157,398.92	132,552.64	289,951.56
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	738,586.32		738,586.32
Bienes Realizables	738,042.29		738,042.29
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	544.03		544.03
PARTICIPACIONES	633,991.20		633,991.20
Subsidiarias	633,991.20		633,991.20
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	35,505,195.92		35,505,195.92
ACTIVO INTANGIBLE	710,508.17		710,508.17
Plusvalía			
Otros activos intangibles	710,508.17		710,508.17
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,261,325.37	5,283,547.60	2,022,222.23
TOTAL DEL ACTIVO	545,995,236.36	14,497,039.56	560,492,275.92



SEÑOR SAMUEL VARGAS ALEJOS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



EDGAR FRANCISCO LOAYZA CARRASCO
SECRETARIO DE ADMINISTRACION
COOPAC SAN CRISTOBAL



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



CPC. MELBA F. CUEVA ASPARRIN
CONTADOR DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Noviembre del 2024

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	369,540,224.74	12,414,685.12	381,954,909.86
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	113,695,866.90	5,044,409.94	118,740,276.84
Obligaciones por Cuentas a Plazo	255,844,357.84	7,370,275.18	263,214,633.02
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,086,497.07		1,086,497.07
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,086,497.07		1,086,497.07
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,715,405.01		17,715,405.01
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del P	17,715,405.01		17,715,405.01
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Intern			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	16,228,810.86	2,063,672.25	18,292,483.11
PROVISIONES	2,027,404.27		2,027,404.27
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,937,404.27		1,937,404.27
IMPUESTOS CORRIENTES	51,263.70		51,263.70
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	4,181.49	6,993.35	11,174.84
TOTAL DEL PASIVO	406,653,787.14	14,485,350.72	421,139,137.86
PATRIMONIO			
Capital Social	91,935,059.32		91,935,059.32
Capital Adicional			
Reservas	38,877,850.15	11,688.84	38,889,538.99
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	8,528,539.75		8,528,539.75
TOTAL DEL PATRIMONIO	139,341,449.22	11,688.84	139,353,138.06
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	545,995,236.36	14,497,039.56	560,492,275.92

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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



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



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



CONTADOR: J. Cueva Asparrin
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Noviembre de 2024

(expresado en Soles)

DESCRIPCION	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	62,207,551.18		62,207,551.18
Disponibles	1,896,492.60		1,896,492.60
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	60,274,591.17		60,274,591.17
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	36,467.41		36,467.41
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	15,359,338.78		15,359,338.78
Obligaciones con el Público	14,345,953.74		14,345,953.74
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,013,385.04		1,013,385.04
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	1,013,385.04		1,013,385.04
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	46,848,212.40		46,848,212.40
Provisiones para Créditos Directos	4,733,770.07		4,733,770.07
MARGEN FINANCIERO NETO	42,114,442.33		42,114,442.33
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,138,436.99		1,138,436.99
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	1,138,436.99		1,138,436.99
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,222,488.83		1,222,488.83
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	1,100,000.00		1,100,000.00
Gastos Diversos	122,488.83		122,488.83
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	42,030,390.49		42,030,390.49
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-81,519.46		-81,519.46
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	-81,519.46		-81,519.46
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	41,948,871.03		41,948,871.03
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	21,692,180.72		21,692,180.72
Gastos de Personal y Directivos	13,238,493.90		13,238,493.90
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,051,580.68		8,051,580.68
Impuestos y Contribuciones	402,106.14		402,106.14
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,273,881.22		2,273,881.22
MARGEN OPERACIONAL NETO	17,982,809.09		17,982,809.09
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,740,862.42		1,740,862.42
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudic	24,078.88		24,078.88
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	1,716,783.54		1,716,783.54
RESULTADO DE OPERACIÓN	16,241,946.67		16,241,946.67
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,453,995.92		-7,453,995.92
Otros Ingresos y Gastos	-7,453,995.92		-7,453,995.92
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,787,950.75		8,787,950.75
IMPUESTO A LA RENTA	259,411.00		259,411.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,528,539.75		8,528,539.75



SEÑOR SAMUEL VARGAS ALEJOS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



SEÑOR EDGAR FRANCISCO LOAYZA CARRASCO
CONSEJERO DE ADMINISTRACIÓN



MGR. VLADEMIR VILA LÓPEZ
Gerente General
GERENTE GENERAL



CONTADOR: G. Gueva Asparin
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL