


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2024

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	102,817,657.07	4,028,733.73	106,846,390.80
Caja	4,349,905.70	494,487.96	4,844,393.66
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	97,702,957.45	3,531,140.58	101,234,098.03
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	764,793.92	3,105.19	767,899.11
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	7.53	3,962.73
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.53	3,962.73
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	412,161,753.44	5,125,853.75	417,287,607.19
Cartera de Créditos Vigentes	418,414,671.41	5,177,630.05	423,592,301.46
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,157,001.05		1,157,001.05
Cartera de Créditos Vencidos	11,248,735.10		11,248,735.10
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,766,102.95	152,655.98	17,918,758.93
- Provisiones para Créditos	-36,424,757.07	-204,432.28	-36,629,189.35
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	227,399.94	128,279.90	355,679.84
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	227,399.94	128,279.90	355,679.84
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	757,223.98		757,223.98
Bienes Realizables	756,679.95		756,679.95
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	37,321,832.88		37,321,832.88
ACTIVO INTANGIBLE	694,360.25		694,360.25
Plusvalía			
Otros activos intangibles	694,360.25		694,360.25
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,428,257.53	5,324,690.40	1,896,432.87
TOTAL DEL ACTIVO	551,189,916.43	14,607,565.31	565,797,481.74


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


Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTOBAL


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

GERENTE GENERAL:

CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2024

(expresado en Soles)


DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	374,729,757.64	12,474,680.28	387,204,437.92
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	116,126,489.84	5,082,177.47	121,208,667.31
Obligaciones por Cuentas a Plazo	258,603,267.80	7,392,502.81	265,995,770.61
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,087,133.48		1,087,133.48
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,087,133.48		1,087,133.48
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,235,822.56		16,235,822.56
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	16,235,822.56		16,235,822.56
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	16,394,546.76	2,054,595.67	18,449,142.43
PROVISIONES	1,477,118.53		1,477,118.53
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,387,118.53		1,387,118.53
IMPUESTOS CORRIENTES	405,577.30		405,577.30
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,259.25	66,531.79	67,791.04
TOTAL DEL PASIVO	410,331,215.52	14,595,807.74	424,927,023.26
PATRIMONIO			
Capital Social	92,160,704.81		92,160,704.81
Capital Adicional			
Reservas	38,877,824.79	11,757.57	38,889,582.36
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	9,820,171.31		9,820,171.31
TOTAL DEL PATRIMONIO	140,858,700.91	11,757.57	140,870,458.48
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	551,189,916.43	14,607,565.31	565,797,481.74
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			



Samuel Vargas
SEDA NE SAMUEL VARGAS ALEJOS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:
SAN CRISTÓBAL



Nelly Alanya
NELLY ALANYA DELGADO
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:
SAN CRISTÓBAL



Vladimiro Vila
Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL
GERENTE GENERAL:




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


FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Diciembre de 2024

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	68,290,490.31		68,290,490.31
Disponible	2,100,841.41		2,100,841.41
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	66,152,133.87		66,152,133.87
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	37,515.03		37,515.03
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	16,270,181.24		16,270,181.24
Obligaciones con el Público	15,149,326.90		15,149,326.90
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,120,854.34		1,120,854.34
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	1,120,854.34		1,120,854.34
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	52,020,309.07		52,020,309.07
Provisiones para Créditos Directos	5,476,411.08		5,476,411.08
MARGEN FINANCIERO NETO	46,543,897.99		46,543,897.99
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,310,370.67		1,310,370.67
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	1,310,370.67		1,310,370.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,334,360.46		1,334,360.46
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	1,200,000.00		1,200,000.00
Gastos Diversos	134,360.46		134,360.46
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	46,519,908.20		46,519,908.20
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-114,177.01		-114,177.01
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	-3,686.00		-3,686.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-110,491.01		-110,491.01
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	46,405,731.19		46,405,731.19
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	24,735,475.13		24,735,475.13
Gastos de Personal y Directivos	14,794,795.40		14,794,795.40
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,535,564.95		9,535,564.95
Impuestos y Contribuciones	405,114.78		405,114.78
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,487,540.58		2,487,540.58
MARGEN OPERACIONAL NETO	19,182,715.48		19,182,715.48
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,894,261.25		1,894,261.25
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	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	1,870,182.37		1,870,182.37
RESULTADO DE OPERACIÓN	17,288,454.23		17,288,454.23
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-6,771,078.92		-6,771,078.92
Otros Ingresos y Gastos	-6,771,078.92		-6,771,078.92
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,517,375.31		10,517,375.31
IMPUESTO A LA RENTA	697,204.00		697,204.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,820,171.31		9,820,171.31


CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 COOPAC SAN CRISTOBAL


CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 MIEMBRO RESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 COOPAC SAN CRISTOBAL


CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 GERENTE GENERAL
 COOPAC SAN CRISTOBAL


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