

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	114,123,790.07	3,901,220.74	118,025,010.81
Caja	6,136,255.00	444,853.44	6,581,108.44
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	107,219,899.01	3,453,296.09	110,673,195.10
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	767,636.06	3,071.21	770,707.27
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	7.44	3,962.64
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.44	3,962.64
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	414,165,519.65	5,035,515.31	419,201,034.96
Cartera de Créditos Vigentes	420,981,220.42	5,086,379.12	426,067,599.54
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,138,491.85		1,138,491.85
Cartera de Créditos Vencidos	11,671,813.55		11,671,813.55
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,825,214.72	150,952.60	17,976,167.32
- Provisiones para Créditos	-37,451,220.89	-201,816.41	-37,653,037.30
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	152,432.92	124,987.52	277,420.44
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	152,432.92	124,987.52	277,420.44
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	726,101.13		726,101.13
Bienes Realizables	725,557.10		725,557.10
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	37,227,714.21		37,227,714.21
ACTIVO INTANGIBLE	678,212.34		678,212.34
Plusvalía			
Otros activos intangibles	678,212.34		678,212.34
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-1,803,792.09	3,536,265.50	1,732,473.41
TOTAL DEL ACTIVO	565,907,924.63	12,597,996.51	578,505,921.14

 *Seoane Samuel Vargas Alejos*
SEOANE SAMUEL VARGAS ALEJOS
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 COOPAC SAN CRISTOBAL
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

 *Edgar Francisco Loayza Carrasco*
EDGAR FRANCISCO LOAYZA CARRASCO
 SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
 COOPAC SAN CRISTOBAL
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

 *Mgr. Vladimir Vila Lopez*
Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL :

 *Melissa F. Cueva Asparin*
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 : 31 de Enero del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	386,853,135.70	12,307,136.08	399,160,271.78
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	116,440,333.10	4,972,903.01	121,413,236.11
Obligaciones por Cuentas a Plazo	270,412,802.60	7,334,233.07	277,747,035.67
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,087,611.13		1,087,611.13
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,087,611.13		1,087,611.13
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,179,494.67		16,179,494.67
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del	16,179,494.67		16,179,494.67
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	17,014,416.97	279,234.05	17,293,651.02
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	463,638.77		463,638.77
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,006.62		2,006.62
TOTAL DEL PASIVO	423,077,422.39	12,586,370.13	435,663,792.52
PATRIMONIO			
Capital Social	93,493,026.40		93,493,026.40
Capital Adicional			
Reservas	38,877,824.79	11,626.38	38,889,451.17
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	9,820,171.31		9,820,171.31
Resultado Neto del Ejercicio	639,479.74		639,479.74
TOTAL DEL PATRIMONIO	142,830,502.24	11,626.38	142,842,128.62
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	565,907,924.63	12,597,996.51	578,505,921.14

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



SEORNE SAMUEL VARGAS ALEJOS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTÓBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



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



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
GERENTE GENERAL:



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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Enero de 2025

(expresado en Soles)

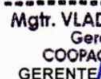
DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	6,122,686.13		6,122,686.13
Disponible	224,585.62		224,585.62
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	5,896,436.58		5,896,436.58
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	1,663.93		1,663.93
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	1,923,503.94		1,923,503.94
Obligaciones con el Público	1,824,725.53		1,824,725.53
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	98,778.41		98,778.41
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	98,778.41		98,778.41
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	4,199,182.19		4,199,182.19
Provisiones para Créditos Directos	986,724.74		986,724.74
MARGEN FINANCIERO NETO	3,212,457.45		3,212,457.45
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	168,041.85		168,041.85
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	168,041.85		168,041.85
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	113,608.29		113,608.29
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	100,000.00		100,000.00
Gastos Diversos	13,608.29		13,608.29
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	3,266,891.01		3,266,891.01
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	51,664.34		51,664.34
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	51,664.34		51,664.34
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	3,318,555.35		3,318,555.35
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,873,051.13		1,873,051.13
Gastos de Personal y Directivos	1,262,056.77		1,262,056.77
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	525,289.80		525,289.80
Impuestos y Contribuciones	85,704.56		85,704.56
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	154,392.86		154,392.86
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,291,111.36		1,291,111.36
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	113,501.44		113,501.44
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi			
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	113,501.44		113,501.44
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,177,609.92		1,177,609.92
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-538,130.18		-538,130.18
Otros Ingresos y Gastos	-538,130.18		-538,130.18
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	639,479.74		639,479.74
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	639,479.74		639,479.74



SEORNE 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



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



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