

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 28 de Febrero del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>116,694,868.45</b>	<b>3,512,788.79</b>	<b>120,207,657.24</b>
Caja	5,574,941.10	477,719.52	6,052,660.62
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	110,353,144.21	3,032,034.61	113,385,178.82
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	766,783.14	3,034.66	769,817.80
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>3,955.20</b>	<b>7.35</b>	<b>3,962.55</b>
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.35	3,962.55
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>418,241,490.22</b>	<b>5,006,291.32</b>	<b>423,247,781.54</b>
Cartera de Créditos Vigentes	424,648,259.19	5,056,540.17	429,704,799.36
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,134,140.58		1,134,140.58
Cartera de Créditos Vencidos	11,308,840.52		11,308,840.52
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	19,099,887.13	149,127.54	19,249,014.67
- Provisiones para Créditos .....	-37,949,637.20	-199,376.39	-38,149,013.59
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>162,608.12</b>	<b>123,476.38</b>	<b>286,084.50</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	162,608.12	123,476.38	286,084.50
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>732,238.99</b>		<b>732,238.99</b>
Bienes Realizables	731,694.96		731,694.96
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	544.03		544.03
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>633,991.20</b>		<b>633,991.20</b>
Subsidiarias	633,991.20		633,991.20
Asociadas			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>37,658,183.50</b>		<b>37,658,183.50</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>662,064.43</b>		<b>662,064.43</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles	662,064.43		662,064.43
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,496,910.08</b>	<b>136,426.50</b>	<b>1,633,336.58</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>576,286,310.19</b>	<b>8,778,990.34</b>	<b>585,065,300.53</b>



SEORANE SAMUEL VARGAS ALEJOS  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPAC SAN CRISTOBAL



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



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 CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 28 de Febrero del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>392,559,491.29</b>	<b>11,857,572.09</b>	<b>404,417,063.38</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	116,524,388.39	4,984,573.80	121,508,962.19
Obligaciones por Cuentas a Plazo	276,035,102.90	6,872,998.29	282,908,101.19
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>907,996.99</b>		<b>907,996.99</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	907,996.99		907,996.99
Depósitos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>16,134,466.10</b>		<b>16,134,466.10</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	16,134,466.10		16,134,466.10
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>16,753,115.92</b>	<b>450,010.35</b>	<b>17,203,126.27</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>1,454,761.92</b>		<b>1,454,761.92</b>
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,364,761.92		1,364,761.92
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>514,497.58</b>		<b>514,497.58</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>2,247.60</b>	<b>3,521.06</b>	<b>5,768.66</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>428,326,577.40</b>	<b>12,311,103.50</b>	<b>440,637,680.90</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	94,368,322.28		94,368,322.28
Capital Adicional			
Reservas	38,877,824.79	11,485.81	38,889,310.60
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	9,820,171.31		9,820,171.31
Resultado Neto del Ejercicio	1,349,815.44		1,349,815.44
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>144,416,133.82</b>	<b>11,485.81</b>	<b>144,427,619.63</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>572,742,711.22</b>	<b>12,322,589.31</b>	<b>585,065,300.53</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			



SEÑOR SAMUEL VARGAS ALEJOS  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPAC SAN CRISTOBAL



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



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ  
GERENTE GENERAL  
COOPAC SAN CRISTOBAL



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

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 28 de Febrero de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>11,664,652.15</b>		<b>11,664,652.15</b>
Disponible	422,116.59		422,116.59
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	11,239,768.68		11,239,768.68
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	2,766.88		2,766.88
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>3,203,899.88</b>		<b>3,203,899.88</b>
Obligaciones con el Público	3,015,902.30		3,015,902.30
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	187,997.58		187,997.58
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	187,997.58		187,997.58
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			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>8,460,752.27</b>		<b>8,460,752.27</b>
Provisiones para Créditos Directos	1,435,347.86		1,435,347.86
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>7,025,404.41</b>		<b>7,025,404.41</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>253,070.20</b>		<b>253,070.20</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	253,070.20		253,070.20
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>227,003.57</b>		<b>227,003.57</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	200,000.00		200,000.00
Gastos Diversos	27,003.57		27,003.57
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII</b>	<b>7,051,471.04</b>		<b>7,051,471.04</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>30,094.13</b>		<b>30,094.13</b>
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	30,094.13		30,094.13
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>7,081,565.17</b>		<b>7,081,565.17</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>4,183,566.53</b>		<b>4,183,566.53</b>
Gastos de Personal y Directivos	2,643,392.38		2,643,392.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,365,393.67		1,365,393.67
Impuestos y Contribuciones	174,780.48		174,780.48
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>370,863.62</b>		<b>370,863.62</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>2,527,135.02</b>		<b>2,527,135.02</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>262,867.59</b>		<b>262,867.59</b>
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	262,867.59		262,867.59
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>2,264,267.43</b>		<b>2,264,267.43</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-750,921.99</b>		<b>-750,921.99</b>
Otros Ingresos y Gastos	-750,921.99		-750,921.99
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,513,345.44</b>		<b>1,513,345.44</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>163,530.00</b>		<b>163,530.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,349,815.44</b>		<b>1,349,815.44</b>

  
**SECAE SAMUEL VARGAS ALEJOS**  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 COOPAC SAN CRISTOBAL

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

  
**Magr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ**  
 GERENTE GENERAL  
 COOPAC SAN CRISTOBAL

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