

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>132,781,429.30</b>	<b>4,855,822.94</b>	<b>137,637,252.24</b>
Caja	5,285,017.20	545,820.83	5,830,838.03
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	126,701,832.67	4,293,935.01	130,995,767.68
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	794,579.43	16,067.10	810,646.53
<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>115,447.81</b>	<b>7.03</b>	<b>115,454.84</b>
Instrumentos Representativos de Capital	115,447.81	7.03	115,454.84
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>464,000,192.13</b>	<b>4,328,799.92</b>	<b>468,328,992.05</b>
Cartera de Créditos Vigentes	472,429,461.13	4,372,238.91	476,801,700.04
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,339,716.46		1,339,716.46
Cartera de Créditos Vencidos	12,034,779.81		12,034,779.81
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,296,851.95	142,638.44	17,439,490.39
- Provisiones para Créditos .....	-39,100,617.22	-186,077.43	-39,286,694.65
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>317,474.68</b>	<b>55,792.25</b>	<b>373,266.93</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	317,474.68	55,792.25	373,266.93
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>243,817.89</b>		<b>243,817.89</b>
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	243,817.89		243,817.89
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>4,443,800.19</b>	<b>343,600.00</b>	<b>4,787,400.19</b>
Subsidiarias	4,443,800.19	343,600.00	4,787,400.19
Asociadas			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>48,364,783.75</b>		<b>48,364,783.75</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>348,105.46</b>		<b>348,105.46</b>
Plusvalía			
Otros activos intangibles	348,105.46		348,105.46
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>1,201,049.00</b>		<b>1,201,049.00</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>3,633,308.93</b>		<b>3,633,308.93</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,407,001.04</b>	<b>78,256.39</b>	<b>2,485,257.43</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>657,856,410.18</b>	<b>9,662,278.53</b>	<b>667,518,688.71</b>



Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY  
Presidente del Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTOBAL



CPC. GILBERTO CORDOVA CHIPANA  
Secretario del Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTOBAL



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTOBAL



CPC. HELIO E. CONES CAPCHA  
Matrícula: 024-553  
Jefe de Contabilidad

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

GERENTE GENERAL :

CONTADOR:

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2026

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>451,559,854.86</b>	<b>11,242,022.01</b>	<b>462,801,876.87</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	130,397,736.46	5,066,765.55	135,464,502.01
Obligaciones por Cuentas a Plazo	321,162,118.40	6,175,256.46	327,337,374.86
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>935,836.09</b>		<b>935,836.09</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	935,836.09		935,836.09
Depósitos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>9,109,277.37</b>		<b>9,109,277.37</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	9,109,277.37		9,109,277.37
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>17,613,823.37</b>	<b>1,153,697.20</b>	<b>18,767,520.57</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>5,636,963.01</b>		<b>5,636,963.01</b>
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	5,546,963.01		5,546,963.01
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>409.96</b>		<b>409.96</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>484,856,164.66</b>	<b>12,395,719.21</b>	<b>497,251,883.87</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	105,241,688.74		105,241,688.74
Capital Adicional			
Reservas	60,958,045.81	177,180.19	61,135,226.00
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	203,338.97	14,461.56	217,800.53
Resultado Neto del Ejercicio	3,695,066.80	-22,977.23	3,672,089.57
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>170,098,140.32</b>	<b>168,664.52</b>	<b>170,266,804.84</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>654,954,304.98</b>	<b>12,564,383.73</b>	<b>667,518,688.71</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			

  
 Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY  
 Presidente del Consejo de Administración  
 COOPAC SAN CRISTOBAL

  
 CPC. GILBERTO CORDOVA CHIPANA  
 Secretario del Consejo de Administración  
 COOPAC SAN CRISTOBAL  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

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

  
 CPC. HELIO E. CONES CAPCHA  
 Matrícula: 024-553  
 Jefe de Contabilidad  
 CONTADOR:

**FORMA "B"** Página 03  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA**

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Abril de 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>26,646,163.31</b>	<b>132,172.33</b>	<b>26,778,335.64</b>
Disponibles	982,415.43	14,365.01	996,780.44
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	25,647,822.95	117,807.32	25,765,630.27
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	15,924.93		15,924.93
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>5,413,876.28</b>	<b>14,825.64</b>	<b>5,428,701.92</b>
Obligaciones con el Público	5,156,272.16	14,825.64	5,171,097.80
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	230.37		230.37
Adeudos y Obligaciones Financieras	257,373.75		257,373.75
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	257,373.75		257,373.75
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)			
<b>Otros Gastos Financieros</b>			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>21,232,287.03</b>	<b>117,346.69</b>	<b>21,349,633.72</b>
Provisiones para Créditos Directos	1,926,395.10	6,839.21	1,933,234.31
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>19,305,891.93</b>	<b>110,507.48</b>	<b>19,416,399.41</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>397,563.37</b>	<b>1,209.07</b>	<b>398,772.44</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	397,563.37	1,209.07	398,772.44
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>723,545.98</b>	<b>679.44</b>	<b>724,225.42</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Deposito	600,000.00		600,000.00
Gastos Diversos	123,545.98	679.44	124,225.42
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI</b>	<b>18,979,909.32</b>	<b>111,037.11</b>	<b>19,090,946.43</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-93,464.98</b>		<b>-93,464.98</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	-93,464.98		-93,464.98
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>18,886,444.34</b>	<b>111,037.11</b>	<b>18,997,481.45</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>10,137,931.01</b>	<b>133,238.45</b>	<b>10,271,169.46</b>
Gastos de Personal y Directivos	6,458,605.82	17,071.76	6,475,677.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,436,568.40	116,166.69	3,552,735.09
Impuestos y Contribuciones	242,756.79		242,756.79
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>781,246.00</b>		<b>781,246.00</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>7,967,267.33</b>	<b>-22,201.34</b>	<b>7,945,066.99</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>168,085.36</b>	<b>21,072.91</b>	<b>189,158.27</b>
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	46,176.41	21,072.91	67,249.32
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	121,908.95		121,908.95
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			
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>7,799,181.97</b>	<b>-43,274.25</b>	<b>7,755,907.72</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-4,050,464.17</b>	<b>20,297.02</b>	<b>-4,030,167.15</b>
Otros Ingresos y Gastos	-4,050,464.17	20,297.02	-4,030,167.15
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>3,748,717.80</b>	<b>-22,977.23</b>	<b>3,725,740.57</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>53,651.00</b>		<b>53,651.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>3,695,066.80</b>	<b>-22,977.23</b>	<b>3,672,089.57</b>



Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY  
 Presidente del Consejo de Administración  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



CPC. GILBERTO CORDOVA CHIPANA  
 Secretario del Consejo de Administración  
 COOPAC SAN CRISTOBAL



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPEZ  
 Gerente General  
 COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL



CPC. HELIO E. CONES CAPCHA  
 Matricula: 824-553  
 Jefe de Contabilidad

CONTADOR