

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Mayo del 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	132,390,300.26	4,276,074.62	136,666,374.88
Caja	4,404,185.00	324,063.70	4,728,248.70
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	127,194,020.50	3,943,514.26	131,137,534.76
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	792,094.76	8,496.66	800,591.42
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	115,447.81	6.83	115,454.64
Instrumentos Representativos de Capital	115,447.81	6.83	115,454.64
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	468,410,182.20	4,170,043.95	472,580,226.15
Cartera de Créditos Vigentes	477,044,109.64	4,211,870.13	481,255,979.77
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,297,911.63		1,297,911.63
Cartera de Créditos Vencidos	12,324,466.86		12,324,466.86
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,190,565.65	138,461.09	17,329,026.74
- Provisiones para Créditos	-39,446,871.58	-180,287.27	-39,627,158.85
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	509,385.78	52,934.07	562,319.85
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	509,385.78	52,934.07	562,319.85
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	219,436.10		219,436.10
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	219,436.10		219,436.10
PARTICIPACIONES	4,443,700.19	343,600.00	4,787,300.19
Subsidiarias	4,443,700.19	343,600.00	4,787,300.19
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	52,091,862.15		52,091,862.15
ACTIVO INTANGIBLE	331,930.80		331,930.80
Plusvalía			
Otros activos intangibles	331,930.80		331,930.80
IMPUESTOS CORRIENTES	1,879,136.96		1,879,136.96
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	3,633,308.93		3,633,308.93
OTROS ACTIVOS	2,273,852.79	57,874.62	2,331,727.41
TOTAL DEL ACTIVO	666,298,543.97	8,900,534.09	675,199,078.06



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LOP
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL :



CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
Matricula: 124-553
Jefe de Contabilidad

CONTADOR:

FORMA "A"

Página 02

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Mayo del 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	457,544,962.64	10,472,532.47	468,017,495.11
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	132,503,605.00	4,926,941.73	137,430,546.73
Obligaciones por Cuentas a Plazo	325,041,357.64	5,545,590.74	330,586,948.38
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	936,277.91		936,277.91
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	936,277.91		936,277.91
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,118,642.19		9,118,642.19
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	9,118,642.19		9,118,642.19
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	18,379,478.54	1,166,362.81	19,545,841.35
PROVISIONES	5,290,833.01		5,290,833.01
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	5,200,833.01		5,200,833.01
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	365.07		365.07
TOTAL DEL PASIVO	491,270,559.36	11,638,895.28	502,909,454.64
PATRIMONIO			
Capital Social	105,893,263.89		105,893,263.89
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	5,106,560.49	-63,227.49	5,043,333.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	172,161,209.16	128,414.26	172,289,623.42
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	663,431,768.52	11,767,309.54	675,199,078.06
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			


Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY
 Presidente del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:


CPC. GILBERTO CORDOVA CHIPANA
 Presidente del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:


M. Z. VLADIMIRO VILA LOPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 GERENTE GENERAL :


CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
 Matrícula: 924,553
 Jefe de Contabilidad
 CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Mayo de 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	33,849,267.29	169,221.00	34,018,488.29
Disponible	1,231,575.85	19,253.59	1,250,829.44
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	32,601,591.51	149,967.41	32,751,558.92
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	16,099.93		16,099.93
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	6,838,973.94	17,974.25	6,856,948.19
Obligaciones con el Público	6,520,458.02	17,974.25	6,538,432.27
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	294.09		294.09
Adeudos y Obligaciones Financieras	318,221.83		318,221.83
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	318,221.83		318,221.83
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. I			
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais 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	27,010,293.35	151,246.75	27,161,540.10
Provisiones para Créditos Directos	2,576,804.66	1,049.05	2,577,853.71
MARGEN FINANCIERO NETO	24,433,488.69	150,197.70	24,583,686.39
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	552,180.48	1,209.07	553,389.55
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	552,180.48	1,209.07	553,389.55
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	906,670.88	38,847.94	945,518.82
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	750,000.00		750,000.00
Gastos Diversos	156,670.88	38,847.94	195,518.82
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	24,078,998.29	112,558.83	24,191,557.12
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-8,219.61		-8,219.61
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	-8,219.61		-8,219.61
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	24,070,778.68	112,558.83	24,183,337.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12,982,616.35	178,846.78	13,161,463.13
Gastos de Personal y Directivos	8,238,824.84	29,085.71	8,267,910.55
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,418,766.72	149,761.07	4,568,527.79
Impuestos y Contribuciones	325,024.79		325,024.79
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	966,422.09		966,422.09
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,121,740.24	-66,287.95	10,055,452.29
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	194,443.11	22,298.21	216,741.32
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	48,152.37	22,298.21	70,450.58
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	146,290.74		146,290.74
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			
RESULTADO DE OPERACIÓN	9,927,297.13	-88,586.16	9,838,710.97
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,761,050.64	25,358.67	-4,735,691.97
Otros Ingresos y Gastos	-4,761,050.64	25,358.67	-4,735,691.97
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,166,246.49	-63,227.49	5,103,019.00
IMPUESTO A LA RENTA	59,686.00		59,686.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,106,560.49	-63,227.49	5,043,333.00



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

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



CPC. GILBERTO CORDOVA CHIPANA
Secretario General de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



CPC. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL:



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

CONTADOR: