

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2026

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN                                                      | M.N.                  | Eq. a M.E.          | Total                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                    |                       |                     |                       |
| <b>DISPONIBLE</b>                                                | <b>127,072,196.12</b> | <b>4,196,321.64</b> | <b>131,268,517.76</b> |
| Caja                                                             | 4,157,265.20          | 392,869.51          | 4,550,134.71          |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC  | 122,129,569.60        | 3,800,826.02        | 125,930,395.62        |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior            |                       |                     |                       |
| Otras Disponibilidades                                           | 785,361.32            | 2,626.11            | 787,987.43            |
| <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>116,721.55</b>     | <b>6.82</b>         | <b>116,728.37</b>     |
| Instrumentos Representativos de Capital                          | 116,721.55            | 6.82                | 116,728.37            |
| Instrumentos Representativos de Deuda                            |                       |                     |                       |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 |                       |                     |                       |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | <b>474,729,157.46</b> | <b>4,131,002.15</b> | <b>478,860,159.61</b> |
| Cartera de Créditos Vigentes                                     | 483,220,667.17        | 4,172,446.47        | 487,393,113.64        |
| Cartera de Créditos Reestructurados                              |                       |                     |                       |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                | 1,362,213.10          |                     | 1,362,213.10          |
| Cartera de Créditos Vencidos                                     | 13,126,288.18         |                     | 13,126,288.18         |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                         | 16,753,551.28         | 138,298.86          | 16,891,850.14         |
| - Provisiones para Créditos .....                                | -39,733,562.27        | -179,743.18         | -39,913,305.45        |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                |                       |                     |                       |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    |                       |                     |                       |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                        | <b>328,627.92</b>     | <b>51,649.26</b>    | <b>380,277.18</b>     |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso |                       |                     |                       |
| Otras Cuentas por Cobrar                                         | 328,627.92            | 51,649.26           | 380,277.18            |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | <b>195,054.31</b>     |                     | <b>195,054.31</b>     |
| Bienes Realizables                                               |                       |                     |                       |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                           | 195,054.31            |                     | 195,054.31            |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                           | <b>4,443,700.19</b>   | <b>343,600.00</b>   | <b>4,787,300.19</b>   |
| Subsidiarias                                                     | 4,443,700.19          | 343,600.00          | 4,787,300.19          |
| Asociadas                                                        |                       |                     |                       |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                            | <b>53,998,070.31</b>  |                     | <b>53,998,070.31</b>  |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                         | <b>315,652.30</b>     |                     | <b>315,652.30</b>     |
| Plusvalía                                                        |                       |                     |                       |
| Otros activos intangibles                                        | 315,652.30            |                     | 315,652.30            |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      | <b>1,820,181.93</b>   |                     | <b>1,820,181.93</b>   |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                         |                       |                     |                       |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            | <b>3,261,025.21</b>   |                     | <b>3,261,025.21</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                             | <b>2,164,041.86</b>   | <b>43,157.17</b>    | <b>2,207,199.03</b>   |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | <b>668,444,429.16</b> | <b>8,765,737.04</b> | <b>677,210,166.20</b> |



Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY  
Presidente del Consejo de Administración  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL :



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

CONTADOR:

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2026

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN                                                                     | M.N.                  | Eq. a M.E.           | Total                 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>PASIVO</b>                                                                   |                       |                      |                       |
| <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>                                              | <b>457,755,270.46</b> | <b>10,503,778.68</b> | <b>468,259,049.14</b> |
| Obligaciones a la Vista                                                         |                       |                      |                       |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                              | 132,418,615.49        | 5,012,507.39         | 137,431,122.88        |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                | 325,336,654.97        | 5,491,271.29         | 330,827,926.26        |
| Otras Obligaciones                                                              |                       |                      |                       |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                 |                       |                      |                       |
| <b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>                                                      | <b>936,339.59</b>     |                      | <b>936,339.59</b>     |
| Depósitos a la Vista                                                            |                       |                      |                       |
| Depósitos de Ahorro                                                             | 936,339.59            |                      | 936,339.59            |
| Depósitos a Plazo                                                               |                       |                      |                       |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                       | <b>8,212,908.27</b>   |                      | <b>8,212,908.27</b>   |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I  | 8,212,908.27          |                      | 8,212,908.27          |
| 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>20,087,295.85</b>  | <b>747,132.89</b>    | <b>20,834,428.74</b>  |
| <b>PROVISIONES</b>                                                              | <b>4,919,557.99</b>   |                      | <b>4,919,557.99</b>   |
| Provisión para créditos contingentes                                            |                       |                      |                       |
| Provisión para litigios y demandas                                              | 90,000.00             |                      | 90,000.00             |
| Otros                                                                           | 4,829,557.99          |                      | 4,829,557.99          |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                     |                       |                      |                       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                        |                       |                      |                       |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                            | <b>148.16</b>         |                      | <b>148.16</b>         |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                         | <b>491,911,520.32</b> | <b>11,250,911.57</b> | <b>503,162,431.89</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                               |                       |                      |                       |
| Capital Social                                                                  | 106,325,373.61        |                      | 106,325,373.61        |
| 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                                                    | 6,486,928.18          | -117,594.01          | 6,369,334.17          |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                     | <b>173,973,686.57</b> | <b>74,047.74</b>     | <b>174,047,734.31</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                            | <b>665,885,206.89</b> | <b>11,324,959.31</b> | <b>677,210,166.20</b> |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                       |                       |                      |                       |



Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY  
Presidente del Consejo de Administración  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



CPC. GILBERTO CORDOVA CHIPANAY  
Secretario del Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTOBAL  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



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



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

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA
ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Junio de 2026

Página 03

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN                                                                        | M.N.                 | Eq. a M.E.         | Total                |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                      | <b>40,703,762.90</b> | <b>201,817.73</b>  | <b>40,905,580.63</b> |
| Disponible                                                                         | 1,484,666.80         | 22,797.05          | 1,507,463.85         |
| Fondos Intercooperativos                                                           |                      |                    |                      |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                            |                      |                    |                      |
| Inversiones Disponibles para la venta                                              |                      |                    |                      |
| Inversiones a Vencimiento                                                          |                      |                    |                      |
| Cartera de Créditos Directos                                                       | 39,202,682.67        | 179,020.68         | 39,381,703.35        |
| Resultados por Operaciones de Cobertura (1)                                        |                      |                    |                      |
| Cuentas por Cobrar                                                                 | 16,413.43            |                    | 16,413.43            |
| Otros Ingresos Financieros                                                         |                      |                    |                      |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                        | <b>8,236,335.05</b>  | <b>21,578.48</b>   | <b>8,257,913.53</b>  |
| Obligaciones con el Público                                                        | 7,855,564.24         | 21,578.48          | 7,877,142.72         |
| Fondos Intercooperativos                                                           |                      |                    |                      |
| Obligaciones por depósitos de las COOPAC                                           | 355.77               |                    | 355.77               |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                                 | 380,415.04           |                    | 380,415.04           |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa         | 380,415.04           |                    | 380,415.04           |
| 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>32,467,427.85</b> | <b>180,239.25</b>  | <b>32,647,667.10</b> |
| Provisiones para Créditos Directos                                                 | 3,192,032.32         | 504.96             | 3,192,537.28         |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                      | <b>29,275,395.53</b> | <b>179,734.29</b>  | <b>29,455,129.82</b> |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                          | <b>723,438.62</b>    | <b>1,209.07</b>    | <b>724,647.69</b>    |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                                   |                      |                    |                      |
| Ingresos por Fideicomisos                                                          |                      |                    |                      |
| Ingresos Diversos                                                                  | 723,438.62           | 1,209.07           | 724,647.69           |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                            | <b>1,090,863.16</b>  | <b>49,365.88</b>   | <b>1,140,229.04</b>  |
| Gastos por Créditos indirectos                                                     |                      |                    |                      |
| Gastos por Fideicomisos                                                            |                      |                    |                      |
| Primas al Fondo Seguro de Depósito                                                 | 900,000.00           |                    | 900,000.00           |
| Gastos Diversos                                                                    | 190,863.16           | 49,365.88          | 240,229.04           |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI</b>                | <b>28,907,970.99</b> | <b>131,577.48</b>  | <b>29,039,548.47</b> |
| <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                | <b>-1,395.46</b>     |                    | <b>-1,395.46</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                                             | 1,273.74             |                    | 1,273.74             |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                           | -2,669.20            |                    | -2,669.20            |
| Otros                                                                              |                      |                    |                      |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                          | <b>28,906,575.53</b> | <b>131,577.48</b>  | <b>29,038,153.01</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                                    | <b>15,761,098.17</b> | <b>256,064.57</b>  | <b>16,017,162.74</b> |
| Gastos de Personal y Directivos                                                    | 10,072,559.21        | 34,598.24          | 10,107,157.45        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                                         | 5,363,514.17         | 221,466.33         | 5,584,980.50         |
| Impuestos y Contribuciones                                                         | 325,024.79           |                    | 325,024.79           |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                             | <b>1,152,715.34</b>  |                    | <b>1,152,715.34</b>  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                                     | <b>11,992,762.02</b> | <b>-124,487.09</b> | <b>11,868,274.93</b> |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                                          | <b>220,800.86</b>    | <b>23,522.79</b>   | <b>244,323.65</b>    |
| Provisiones para Créditos Indirectos                                               |                      |                    |                      |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                              | 50,128.33            | 23,522.79          | 73,651.12            |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi       | 170,672.53           |                    | 170,672.53           |
| 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>11,771,961.16</b> | <b>-148,009.88</b> | <b>11,623,951.28</b> |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                                     | <b>-5,221,140.98</b> | <b>30,415.87</b>   | <b>-5,190,725.11</b> |
| Otros Ingresos y Gastos                                                            | -5,221,140.98        | 30,415.87          | -5,190,725.11        |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                       | <b>6,550,820.18</b>  | <b>-117,594.01</b> | <b>6,433,226.17</b>  |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                                         | <b>63,892.00</b>     |                    | <b>63,892.00</b>     |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                                | <b>6,486,928.18</b>  | <b>-117,594.01</b> | <b>6,369,334.17</b>  |



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



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



Mgtr. VLADIMIRO VILA LOPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTOBAL  
GERENTE GENERAL:



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