

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL: 31 DE JULIO DE 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO				
DISPONIBLE		122,782,595.46	4,406,544.26	127,189,139.72
Caja		4,373,271.10	340,330.14	4,713,601.24
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		117,601,104.56	4,057,161.84	121,658,266.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades		808,219.80	9,052.28	817,272.08
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital		0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda		0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities		0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		116,721.55	6.79	116,728.34
Instrumentos Representativos de Capital		116,721.55	6.79	116,728.34
Instrumentos Representativos de Deuda		0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO				
CARTERA DE CREDITOS		480,641,271.34	4,080,764.14	484,722,035.48
Cartera de Créditos Vigentes		489,364,692.98	4,121,694.80	493,486,387.78
Cartera de Créditos Reestructurados		0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados		1,455,711.98	0.00	1,455,711.98
Cartera de Créditos Vencidos		13,312,729.75	0.00	13,312,729.75
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		17,434,302.92	137,731.06	17,572,033.98
- Provisiones para Créditos		-40,926,166.29	-178,661.72	-41,104,828.01
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA		0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR		333,205.43	50,219.44	383,424.87
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar		333,205.43	50,219.44	383,424.87
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		170,672.52	0.00	170,672.52
Bienes Realizables		0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		170,672.52	0.00	170,672.52
PARTICIPACIONES		4,593,625.19	343,600.00	4,937,225.19
Subsidiarias		4,593,625.19	343,600.00	4,937,225.19
Asociadas		0.00	0.00	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		56,064,624.99	0.00	56,064,624.99
ACTIVO INTANGIBLE		299,425.70	0.00	299,425.70
Plusvalía		0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles		299,425.70	0.00	299,425.70
IMPUESTOS CORRIENTES		1,767,279.83	0.00	1,767,279.83
IMPUESTO DIFERIDO		0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		3,261,025.21	0.00	3,261,025.21
OTROS ACTIVOS		2,258,026.21	44,765.15	2,302,791.36
TOTAL DEL ACTIVO		672,288,473.43	8,925,899.78	681,214,373.21



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



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



Mgtr. VLADEMIR VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
Matrícula: 924-353
Jefe de Contabilidad

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL: 31 DE JULIO DE 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		460,124,920.64	10,349,977.90	470,474,898.54
Obligaciones a la Vista		0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		133,982,985.93	4,870,593.70	138,853,579.63
Obligaciones por Cuentas a Plazo		326,141,934.71	5,479,384.20	331,621,318.91
Otras Obligaciones		0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC		944,403.66	0.00	944,403.66
Depósitos a la Vista		0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro		944,403.66	0.00	944,403.66
Depósitos a Plazo		0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		8,199,737.96	0.00	8,199,737.96
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		8,199,737.96	0.00	8,199,737.96
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos		0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA		0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR		20,010,113.01	1,113,699.08	21,123,812.09
PROVISIONES		4,570,477.97	0.00	4,570,477.97
Provisión para créditos contingentes		0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas		90,000.00	0.00	90,000.00
Otros		4,480,477.97	0.00	4,480,477.97
IMPUESTOS CORRIENTES		0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO		0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS		518.02	0.00	518.02
TOTAL DEL PASIVO		493,850,171.26	11,463,676.98	505,313,848.24
PATRIMONIO				
Capital Social		107,011,654.95	0.00	107,011,654.95
Capital Adicional		0.00	0.00	0.00
Reservas		60,958,045.81	177,180.19	61,135,226.00
Ajustes al Patrimonio		0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados		353,263.97	14,461.56	367,725.53
Resultado Neto del Ejercicio		7,560,191.03	-174,272.54	7,385,918.49
TOTAL DEL PATRIMONIO		175,883,155.76	17,369.21	175,900,524.97
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		669,733,327.02	11,481,046.19	681,214,373.21
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		0.00	0.00	0.00



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



CPC. GILBERTO CORDOVA CHIPAMA
Secretario del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL



Mgtr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
Matrícula: 824-353
Jefe de Contabilidad

FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS

AL: 31 DE JULIO DE 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES		47,927,533.85	234,874.60	48,162,408.45
Disponible		1,755,515.13	26,083.56	1,781,598.69
Fondos Intercooperativos		0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la venta		0.00	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento		0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos		46,154,832.35	208,791.04	46,363,623.39
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar		17,186.37	0.00	17,186.37
Otros Ingresos Financieros		0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES		9,628,138.68	24,724.90	9,652,863.58
Obligaciones con el Público		9,193,134.39	24,724.90	9,217,859.29
Fondos Intercooperativos		0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras		434,584.45	0.00	434,584.45
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País		434,584.45	0.00	434,584.45
Provisiones para Créditos Directos		4,023,209.10	-576.50	4,022,632.60
MARGEN FINANCIERO NETO		34,276,186.07	210,726.20	34,486,912.27
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		823,761.83	2,092.03	825,853.86
Ingresos por Créditos Indirectos		0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos		0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos		823,761.83	2,092.03	825,853.86
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		1,277,596.02	49,491.17	1,327,087.19
Gastos por Créditos indirectos		0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos		0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro de Depósito		1,050,000.00	0.00	1,050,000.00
Gastos Diversos		227,596.02	49,491.17	277,087.19
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		33,822,351.88	163,327.06	33,985,678.94
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		9,835.21	0.00	9,835.21
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities		0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta		0.00	0.00	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		8,561.47	0.00	8,561.47
Otros		0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL		33,832,187.09	163,327.06	33,995,514.15
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		18,680,266.86	348,323.26	19,028,590.12
Gastos de Personal y Directivos		11,764,844.85	43,248.54	11,808,093.39
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		6,579,219.12	305,074.72	6,884,293.84
Impuestos y Contribuciones		336,202.89	0.00	336,202.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		1,338,397.03	0.00	1,338,397.03
MARGEN OPERACIONAL NETO		13,813,523.20	-184,996.20	13,628,527.00
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES		247,158.61	24,742.00	271,900.61
Provisiones para Créditos Indirectos		0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		52,104.29	24,742.00	76,846.29
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro		195,054.32	0.00	195,054.32
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta		0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS		-5,932,728.56	35,465.66	-5,897,262.90
Otros Ingresos y Gastos		-5,932,728.56	35,465.66	-5,897,262.90
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		7,633,636.03	-174,272.54	7,459,363.49
IMPUESTO A LA RENTA		73,445.00	0.00	73,445.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		7,560,191.03	-174,272.54	7,385,918.49



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



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



Metr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
Matricula: 024-659
Jefe de Contabilidad