

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL: 31 DE AGOSTO DE 2026

(expresado en Soles)

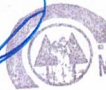
DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO				
DISPONIBLE		121,069,423.26	4,348,112.36	125,417,535.62
Caja		4,353,298.30	478,331.92	4,831,630.22
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		115,907,213.01	3,860,816.88	119,768,029.89
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades		808,911.95	8,963.56	817,875.51
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	6.72	116,728.27
Instrumentos Representativos de Capital		116,721.55	6.72	116,728.27
Instrumentos Representativos de Deuda		0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO		0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS		483,253,133.96	4,006,707.91	487,259,841.87
Cartera de Créditos Vigentes		492,239,087.60	4,046,895.78	496,285,983.38
Cartera de Créditos Reestructurados		0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados		1,564,463.18	0.00	1,564,463.18
Cartera de Créditos Vencidos		12,834,232.06	0.00	12,834,232.06
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		17,819,321.52	136,352.13	17,955,673.65
- Provisiones para Créditos		-41,203,970.40	-176,540.00	-41,380,510.40
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA		0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR		464,336.53	48,511.07	512,847.60
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		120,680.68	0.00	120,680.68
Otras Cuentas por Cobrar		343,655.85	48,511.07	392,166.92
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		146,290.73	0.00	146,290.73
Bienes Realizables		0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		146,290.73	0.00	146,290.73
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		57,708,859.76	0.00	57,708,859.76
ACTIVO INTANGIBLE		283,199.11	0.00	283,199.11
Plusvalía		0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles		283,199.11	0.00	283,199.11
IMPUESTOS CORRIENTES		2,704,637.33	0.00	2,704,637.33
IMPUESTO DIFERIDO		0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		2,923,878.89	0.00	2,923,878.89
OTROS ACTIVOS		2,304,969.42	48,481.13	2,353,450.55
TOTAL DEL ACTIVO		675,569,075.73	8,795,419.19	684,364,494.92



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



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



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



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

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL: 31 DE AGOSTO DE 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		461,015,364.54	10,291,795.29	471,307,159.83
Obligaciones a la Vista		0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		135,166,955.60	4,845,373.21	140,012,328.81
Obligaciones por Cuentas a Plazo		325,848,408.94	5,446,422.08	331,294,831.02
Otras Obligaciones		0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC		944,468.09	0.00	944,468.09
Depósitos a la Vista		0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro		944,468.09	0.00	944,468.09
Depósitos a Plazo		0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		8,183,379.57	0.00	8,183,379.57
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		8,183,379.57	0.00	8,183,379.57
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		21,010,168.34	678,379.34	21,688,547.68
PROVISIONES		4,044,037.95	0.00	4,044,037.95
Provisión para créditos contingentes		0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas		90,000.00	0.00	90,000.00
Otros		3,954,037.95	0.00	3,954,037.95
IMPUESTOS CORRIENTES		0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO		0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS		654.04	0.00	654.04
TOTAL DEL PASIVO		495,198,072.53	10,970,174.63	506,168,247.16
PATRIMONIO				
Capital Social		107,478,216.10	0.00	107,478,216.10
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		9,462,604.47	-247,524.34	9,215,080.13
TOTAL DEL PATRIMONIO		178,252,130.35	-55,882.59	178,196,247.76
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		673,450,202.88	10,914,292.04	684,364,494.92
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 CHIPANA
Secretario del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL



Mgtr. VLADIMIRO VILALÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



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

FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS

AL: 31 DE AGOSTO DE 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES		55,207,614.77	268,147.06	55,475,761.83
Disponible		2,029,975.60	29,977.69	2,059,953.29
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		53,160,178.64	238,169.37	53,398,348.01
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar		17,460.53	0.00	17,460.53
Otros Ingresos Financieros		0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES		11,021,479.76	28,395.43	11,049,875.19
Obligaciones con el Público		10,532,278.17	28,395.43	10,560,673.60
Fondos Intercooperativos		0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras		488,717.32	0.00	488,717.32
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais		488,717.32	0.00	488,717.32
Provisiones para Créditos Directos		4,436,366.81	-2,698.22	4,433,668.59
MARGEN FINANCIERO NETO		39,749,768.20	242,449.85	39,992,218.05
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		925,215.13	2,097.47	927,312.60
Ingresos por Créditos Indirectos		0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos		0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos		925,215.13	2,097.47	927,312.60
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		1,464,322.15	49,595.64	1,513,917.79
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		1,200,000.00	0.00	1,200,000.00
Gastos Diversos		264,322.15	49,595.64	313,917.79
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		39,210,661.18	194,951.68	39,405,612.86
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		34,466.59	0.00	34,466.59
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		33,192.85	0.00	33,192.85
Otros		0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL		39,245,127.77	194,951.68	39,440,079.45
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		21,261,551.80	456,957.56	21,718,509.36
Gastos de Personal y Directivos		13,438,713.98	44,101.49	13,482,815.47
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		7,402,213.93	412,856.07	7,815,070.00
Impuestos y Contribuciones		420,623.89	0.00	420,623.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		1,528,059.35	0.00	1,528,059.35
MARGEN OPERACIONAL NETO		16,455,516.62	-262,005.88	16,193,510.74
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES		273,516.36	25,949.37	299,465.73
Provisiones para Créditos Indirectos		0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		54,080.25	25,949.37	80,029.62
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otrc		219,436.11	0.00	219,436.11
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta		0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS		-6,640,462.79	40,430.91	-6,600,031.88
Otros Ingresos y Gastos		-6,640,462.79	40,430.91	-6,600,031.88
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		9,541,537.47	-247,524.34	9,294,013.13
IMPUESTO A LA RENTA		78,933.00	0.00	78,933.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		9,462,604.47	-247,524.34	9,215,080.13



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



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL



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