ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 3

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL: 30 DE SETIEMBRE DE 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO				
DISPONIBLE	**Nota 5**	**116,367,560.01**	**4,106,999.76**	**120,474,559.77**
Caja		4,209,533.00	421,696.01	4,631,229.01
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		111,354,450.35	3,676,357.90	115,030,808.25
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades		803,576.66	8,945.85	812,522.51
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	**Nota 6**	**116,721.55**	**6.87**	**116,728.42**
Instrumentos Representativos de Capital		116,721.55	6.87	116,728.42
Instrumentos Representativos de Deuda		0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO		0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	**Nota 7**	**488,338,079.39**	**4,056,223.38**	**492,394,302.77**
Cartera de Créditos Vigentes		496,211,001.79	4,096,917.51	500,307,919.30
Cartera de Créditos Reestructurados		0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados		1,570,331.47	0.00	1,570,331.47
Cartera de Créditos Vencidos		12,638,580.94	0.00	12,638,580.94
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		18,688,145.41	139,231.67	18,827,377.08
- Provisiones para Créditos		-40,769,980.22	-179,925.80	-40,949,906.02
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		**0.00**	**0.00**	**0.00**
DERIVADOS DE COBERTURA		**0.00**	**0.00**	**0.00**
CUENTAS POR COBRAR	**Nota 8**	**381,292.54**	**48,304.50**	**429,597.04**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		35,926.50	0.00	35,926.50
Otras Cuentas por Cobrar		345,366.04	48,304.50	393,670.54
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**Nota 9**	**121,908.94**	**0.00**	**121,908.94**
Bienes Realizables		0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		121,908.94	0.00	121,908.94
PARTICIPACIONES	**Nota 10**	**2,036,113.19**	**343,600.00**	**2,379,713.19**
Subsidiarias		2,036,113.19	343,600.00	2,379,713.19
Asociadas		0.00	0.00	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	**Nota 11**	**60,457,079.75**	**15,047.83**	**60,472,127.58**
ACTIVO INTANGIBLE	**Nota 12**	**266,972.53**	**0.00**	**266,972.53**
Plusvalía		0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles		266,972.53	0.00	266,972.53
IMPUESTOS CORRIENTES	**Nota 13**	**3,089,876.49**	**0.00**	**3,089,876.49**
IMPUESTO DIFERIDO		**0.00**	**0.00**	**0.00**
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	**Nota 14**	**2,923,878.89**	**0.00**	**2,923,878.89**
OTROS ACTIVOS	**Nota 15**	**4,929,345.61**	**33,019.02**	**4,962,364.63**
TOTAL DEL ACTIVO		**679,028,828.89**	**8,603,201.36**	**687,632,030.25**

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 VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
Matrícula: 024-573
Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 3

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL: 30 DE SETIEMBRE DE 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	**Nota 16**	**461,635,050.72**	**10,219,685.35**	**471,854,736.07**
Obligaciones a la Vista		0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		135,419,737.00	5,171,255.42	140,590,992.42
Obligaciones por Cuentas a Plazo		326,215,313.72	5,048,429.93	331,263,743.65
Otras Obligaciones		0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		**0.00**	**0.00**	**0.00**
DEPÓSITOS DE COOPAC	**Nota 17**	**944,530.45**	**0.00**	**944,530.45**
Depósitos a la Vista		0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro		944,530.45	0.00	944,530.45
Depósitos a Plazo		0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**Nota 18**	**7,674,731.91**	**0.00**	**7,674,731.91**
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		7,674,731.91	0.00	7,674,731.91
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionale		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	**Nota 19**	**22,272,606.97**	**611,632.89**	**22,884,239.86**
PROVISIONES	**Nota 20**	**3,730,353.96**	**0.00**	**3,730,353.96**
Provisión para créditos contingentes		0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas		90,000.00	0.00	90,000.00
Otros		3,640,353.96	0.00	3,640,353.96
IMPUESTOS CORRIENTES		**0.00**	**0.00**	**0.00**
IMPUESTO DIFERIDO		**0.00**	**0.00**	**0.00**
OTROS PASIVOS	**Nota 21**	**2,194.64**	**0.00**	**2,194.64**
TOTAL DEL PASIVO		**496,259,468.65**	**10,831,318.24**	**507,090,786.89**
PATRIMONIO				
Capital Social	**Nota 22**	108,183,506.62	0.00	108,183,506.62
Capital Adicional		0.00	0.00	0.00
Reservas	**Nota 22**	60,958,045.81	177,180.19	61,135,226.00
Ajustes al Patrimonio		0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	**Nota 22**	353,461.97	14,461.56	367,923.53
Resultado Neto del Ejercicio	**Nota 22**	11,141,590.82	-287,003.61	10,854,587.21
TOTAL DEL PATRIMONIO		**180,636,605.22**	**-95,361.86**	**180,541,243.36**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**676,896,073.87**	**10,735,956.38**	**687,632,030.25**
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 CÓRDOVA CHIPANA
Secretario del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CPC. HELIO E. CONES CARCHA
Matrícula: 024-353
Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 3

FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS

AL: 30 DE SETIEMBRE DE 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	Nota	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	**Nota 24**	**62,317,247.20**	**300,015.42**	**62,617,262.62**
Disponible		2,289,443.27	34,452.17	2,323,895.44
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		60,008,738.40	265,563.25	60,274,301.65
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar		19,065.53	0.00	19,065.53
Otros Ingresos Financieros		0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	**Nota 25**	**12,404,634.62**	**31,264.71**	**12,435,899.33**
Obligaciones con el Público		11,866,375.31	31,264.71	11,897,640.02
Fondos Intercooperativos		0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras		537,712.68	0.00	537,712.68
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País		537,712.68	0.00	537,712.68
Provisiones para Créditos Directos	**Nota 26**	**4,721,094.86**	**687.58**	**4,721,782.44**
MARGEN FINANCIERO NETO		**45,191,517.72**	**268,063.13**	**45,459,580.85**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**Nota 27**	**959,884.40**	**2,133.78**	**962,018.18**
Ingresos por Créditos Indirectos		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Ingresos por Fideicomisos		0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos		959,884.40	2,133.78	962,018.18
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**Nota 28**	**1,652,793.45**	**78,635.48**	**1,731,428.93**
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		1,350,000.00	0.00	1,350,000.00
Gastos Diversos		302,793.45	78,635.48	381,428.93
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		**44,498,608.67**	**191,561.43**	**44,690,170.10**
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**Nota 29**	**-13,852.66**	**0.00**	**-13,852.66**
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		**-15,126.40**	**0.00**	**-15,126.40**
Otros		0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL		**44,484,756.01**	**191,561.43**	**44,676,317.44**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**Nota 30**	**23,937,897.43**	**496,903.94**	**24,434,801.37**
Gastos de Personal y Directivos		15,235,909.15	47,219.09	15,283,128.24
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		8,242,556.23	449,684.85	8,692,241.08
Impuestos y Contribuciones		459,432.05	0.00	459,432.05
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**Nota 31**	**1,672,444.47**	**0.00**	**1,672,444.47**
MARGEN OPERACIONAL NETO		**18,874,414.11**	**-305,342.51**	**18,569,071.60**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**Nota 32**	**299,874.11**	**27,181.84**	**327,055.95**
Provisiones para Créditos Indirectos		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		56,056.21	27,181.84	83,238.05
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otrc		243,817.90	0.00	243,817.90
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta		0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**Nota 33**	**-7,348,405.18**	**45,520.74**	**-7,302,884.44**
Otros Ingresos y Gastos		**-7,348,405.18**	**45,520.74**	**-7,302,884.44**
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		**11,226,134.82**	**-287,003.61**	**10,939,131.21**
IMPUESTO A LA RENTA	**Nota 34**	**84,544.00**	**0.00**	**84,544.00**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		**11,141,590.82**	**-287,003.61**	**10,854,587.21**

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

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

Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
Matrícula: 026-583
Jefe de Contabilidad