# FORMA "A"

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Agosto del 2021**

(expresado en Soles)

| DSCRIPCIÓN | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|---|---|---|---|
| **ACTIVO** | | | |
| **DISPONIBLE** | **161,813,623.65** | **8,171,379.71** | **169,985,003.36** |
| Caja | 4,448,181.80 | 494,964.45 | 4,943,146.25 |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC | 157,365,367.85 | 7,676,415.26 | 165,041,783.11 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | | | |
| Otras Disponibilidades | 74.00 | | 74.00 |
| **FONDOS INTERCOOPERATIVOS** | | | |
| **INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS** | | | |
| Instrumentos de capital | | | |
| Instrumentos de deuda | | | |
| Inversiones en Commodities | | | |
| **INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA** | | | |
| Instrumentos Representativos de Capital | | | |
| Instrumentos Representativos de Deuda | | | |
| **INVERSIONES A VENCIMIENTO** | | | |
| **CARTERA DE CREDITOS** | **251,393,113.65** | **62,431.41** | **251,455,545.06** |
| Cartera de Créditos Vigentes | 256,642,319.36 | 62,869.26 | 256,705,188.62 |
| Cartera de Créditos Reestructurados | | | |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 2,354,475.39 | | 2,354,475.39 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 10,708,317.95 | | 10,708,317.95 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 15,343,784.44 | 165,634.18 | 15,509,418.62 |
| - Provisiones para Créditos ..... | -33,655,783.49 | -166,072.03 | -33,821,855.52 |
| **DERIVADOS PARA NEGOCIACION** | | | |
| **DERIVADOS DE COBERTURA** | | | |
| **CUENTAS POR COBRAR** | **98,340.99** | **51,309.13** | **149,650.12** |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | | | |
| Otras Cuentas por Cobrar | 98,340.99 | 51,309.13 | 149,650.12 |
| **BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS** | **164,259.71** | | **164,259.71** |
| Bienes Realizables | 161,621.78 | | 161,621.78 |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 2,637.93 | | 2,637.93 |
| **PARTICIPACIONES** | **1,750,172.75** | | **1,750,172.75** |
| Subsidiarias | 1,750,172.75 | | 1,750,172.75 |
| Asociadas | | | |
| **INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO** | **24,645,798.50** | | **24,645,798.50** |
| **ACTIVO INTANGIBLE** | | | |
| Plusvalía | | | |
| Otros activos intangibles | | | |
| **IMPUESTOS CORRIENTES** | **185,559.37** | | **185,559.37** |
| **IMPUESTO DIFERIDO** | | | |
| **ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA** | | | |
| **OTROS ACTIVOS** | **-11,516,606.24** | **11,582,575.14** | **65,968.90** |
| TOTAL DEL ACTIVO | **428,534,262.38** | **19,867,695.39** | **448,401,957.77** |

Odont. Edgar Máximo Lara Huamani
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE
**CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

Prof. Héctor Palomino Dongo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SECRETARIO
**CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"
Lic. Alejandro Vila López
Gerente General
**GERENTE GENERAL :**

**CONTADOR:**
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

# FORMA "A"

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Agosto del 2021**

(expresado en Soles)

| DSCRIPCIÓN | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|---|---|---|---|
| **PASIVO** | | | |
| **OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO** | **306,138,468.90** | **19,761,988.03** | **325,900,456.93** |
| Obligaciones a la Vista | | | |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 119,939,082.17 | 5,617,509.49 | 125,556,591.66 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 186,199,386.73 | 14,144,478.54 | 200,343,865.27 |
| Otras Obligaciones | | | |
| **FONDOS INTERCOOPERATIVOS** | | | |
| **DEPÓSITOS DE COOPAC** | **1,315,142.23** | | **1,315,142.23** |
| Depósitos a la Vista | | | |
| Depósitos de Ahorro | 901,503.66 | | 901,503.66 |
| Depósitos a Plazo | 413,638.57 | | 413,638.57 |
| **ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS** | **3,000,910.23** | | **3,000,910.23** |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I | 3,000,910.23 | | 3,000,910.23 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter | | | |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior | | | |
| Valores y Titulos | | | |
| **DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN** | | | |
| **DERIVADOS DE COBERTURA** | | | |
| **CUENTAS POR PAGAR** | **13,116,723.99** | **92,950.21** | **13,209,674.20** |
| **PROVISIONES** | **911,823.15** | | **911,823.15** |
| Provisión para créditos contingentes | | | |
| Provisión para litigios y demandas | 90,000.00 | | 90,000.00 |
| Otros | 821,823.15 | | 821,823.15 |
| **IMPUESTOS CORRIENTES** | | | |
| **IMPUESTO DIFERIDO** | | | |
| **OTROS PASIVOS** | **7,769.75** | | **7,769.75** |
| **TOTAL DEL PASIVO** | **324,490,838.25** | **19,854,938.24** | **344,345,776.49** |
| **PATRIMONIO** | | | |
| Capital Social | 70,802,655.09 | | 70,802,655.09 |
| Capital Adicional | | | |
| Reservas | 32,582,970.62 | 12,757.15 | 32,595,727.77 |
| Ajustes al Patrimonio | 147.00 | | 146.00 |
| Resultados Acumulados | | | |
| Resultado Neto del Ejercicio | 657,798.42 | | 657,798.42 |
| **TOTAL DEL PATRIMONIO** | **104,043,571.13** | **12,757.15** | **104,056,327.28** |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO** | **428,534,409.38** | **19,867,695.39** | **448,402,103.77** |

**RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES**

Odont. Edgar Máximo Lara Huamani
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE
**CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

Prof. Hector Palomino Dongo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SECRETARIO
**CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

Lic. Wenceslao Vila Lopez
Gerente General
**GERENTE GENERAL :**

**FORMA "B"**

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

**ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Agosto de 2021**

(expresado en Soles)

| DSCRIPCIÓN | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|---|---|---|---|
| **INGRESOS POR INTERESES** | **28,377,258.49** | | **28,377,258.49** |
| Disponible | 459,328.72 | | 459,328.72 |
| Fondos Intercooperativos | | | |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones Disponibles para la venta | | | |
| Inversiones a Vencimiento | | | |
| Cartera de Créditos Directos | 27,892,925.23 | | 27,892,925.23 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura (1) | | | |
| Cuentas por Cobrar | 25,004.54 | | 25,004.54 |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| **GASTOS POR INTERESES** | **6,313,565.33** | | **6,313,565.33** |
| Obligaciones con el Público | 6,261,890.81 | | 6,261,890.81 |
| Fondos Intercooperativos | | | |
| Obligaciones por depósitos de las COOPAC | | | |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 51,674.52 | | 51,674.52 |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa | 51,674.52 | | 51,674.52 |
| 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) | | | |
| **Otros Gastos Financieros** | | | |
| **MARGEN FINANCIERO BRUTO** | **22,063,693.16** | | **22,063,693.16** |
| Provisiones para Créditos Directos | **5,300,098.86** | | **5,300,098.86** |
| **MARGEN FINANCIERO NETO** | **16,763,594.30** | | **16,763,594.30** |
| **INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS** | **532,680.63** | | **532,680.63** |
| Ingresos por Créditos Indirectos | | | |
| Ingresos por Fideicomisos | | | |
| Ingresos Diversos | 532,680.63 | | 532,680.63 |
| **GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS** | **39,543.00** | | **39,543.00** |
| Gastos por Créditos Indirectos | | | |
| Gastos por Fideicomisos | | | |
| Primas al Fondo Seguro de Depósito | | | |
| Gastos Diversos | 39,543.00 | | 39,543.00 |
| **MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI** | **17,256,731.93** | | **17,256,731.93** |
| **RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)** | **-1,210,135.18** | | **-1,210,135.18** |
| 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 | **-1,210,135.18** | | **-1,210,135.18** |
| Otros | | | |
| **MARGEN OPERACIONAL** | **16,046,596.75** | | **16,046,596.75** |
| **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN** | **12,226,096.18** | | **12,226,096.18** |
| Gastos de Personal y Directivos | 7,737,899.89 | | 7,737,899.89 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 4,214,000.70 | | 4,214,000.70 |
| Impuestos y Contribuciones | 274,195.59 | | 274,195.59 |
| **DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES** | **1,391,106.30** | | **1,391,106.30** |
| **MARGEN OPERACIONAL NETO** | **2,429,394.27** | | **2,429,394.27** |
| **VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES** | **991,603.36** | | **991,603.36** |
| Provisiones para Créditos Indirectos | | | |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | | | |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi | 7,426.08 | | 7,426.08 |
| 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 | 984,177.28 | | 984,177.28 |
| **RESULTADO DE OPERACIÓN** | **1,437,790.91** | | **1,437,790.91** |
| **OTROS INGRESOS Y GASTOS** | **-779,992.49** | | **-779,992.49** |
| Otros Ingresos y Gastos | -779,992.49 | | -779,992.49 |
| **RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA** | **657,798.42** | | **657,798.42** |
| **IMPUESTO A LA RENTA** | | | |
| **RESULTADO NETO DEL EJERCICIO** | **657,798.42** | | **657,798.42** |

Odont. Edgar Máximo Lara Huamani
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE
**CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

Prof. Hector Palomino Dongo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SECRETARIO
**CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

Lic. Yoshimiro Vila López
Gerente General
**GERENTE GENERAL :**