FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Octubre del 2021

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	**161,535,210.98**	**4,116,543.04**	**165,651,754.02**
Caja	3,871,182.00	514,581.02	4,385,763.02
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	157,663,689.98	3,601,962.02	161,265,652.00
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	339.00		339.00
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	**261,503,206.88**	**3,815,018.37**	**265,318,225.25**
Cartera de Créditos Vigentes	266,025,459.67	3,853,249.46	269,878,709.13
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,826,716.59		2,826,716.59
Cartera de Créditos Vencidos	9,255,468.60		9,255,468.60
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,316,946.92	161,781.27	17,478,728.19
- Provisiones para Créditos	-33,921,384.90	-200,012.36	-34,121,397.26
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	**107,668.64**	**44,132.10**	**151,800.74**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	107,668.64	44,132.10	151,800.74
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**182,550.53**		**182,550.53**
Bienes Realizables	179,912.60		179,912.60
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	**24,382,007.79**		**24,382,007.79**
ACTIVO INTANGIBLE			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
IMPUESTOS CORRIENTES	**180,535.37**		**180,535.37**
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	**-11,279,377.00**	**11,545,104.38**	**265,727.38**
TOTAL DEL ACTIVO	**438,361,975.94**	**19,520,797.89**	**457,882,773.83**

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

Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
VICEPRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"
Lic. Vladimiro Vila López
Gerente General
GERENTE GENERAL :

CPC. MARIO HUAMÁN QUISPE
JEFE (e) DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"
CONTADOR

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Octubre del 2021

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	**313,256,863.81**	**19,433,897.22**	**332,690,761.03**
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	123,648,287.91	5,619,367.97	129,267,655.88
Obligaciones por Cuentas a Plazo	189,608,575.90	13,814,529.25	203,423,105.15
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	**1,920,437.31**		**1,920,437.31**
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	701,971.80		701,971.80
Depósitos a Plazo	1,218,465.51		1,218,465.51
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**2,627,404.72**		**2,627,404.72**
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	2,627,404.72		2,627,404.72
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	**12,683,273.18**	**74,440.28**	**12,757,713.46**
PROVISIONES	**811,682.22**		**811,682.22**
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	721,682.22		721,682.22
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	**9,230.43**		**9,230.43**
TOTAL DEL PASIVO	**331,308,891.67**	**19,508,337.50**	**350,817,229.17**
PATRIMONIO			
Capital Social	72,977,863.39		72,977,863.39
Capital Adicional			
Reservas	32,582,970.62	12,460.39	32,595,431.01
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	1,492,250.26		1,492,250.26
TOTAL DEL PATRIMONIO	**107,053,084.27**	**12,460.39**	**107,065,544.66**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**438,361,975.94**	**19,520,797.89**	**457,882,773.83**

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

Odont. Edgar Máximo Lera Huamaní
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
VICEPRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

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

CPC. MARIO HUAMÁN QUISPE
REG. DE CONTABILIDAD
CONTADOR DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"
CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Octubre de 2021

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	**35,810,471.64**		**35,810,471.64**
Disponible	701,485.46		701,485.46
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	35,074,666.93		35,074,666.93
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	34,319.25		34,319.25
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	**7,796,224.48**		**7,796,224.48**
Obligaciones con el Público	7,733,726.50		7,733,726.50
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	62,497.98		62,497.98
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	62,497.98		62,497.98
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Ii			
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	**28,014,247.16**		**28,014,247.16**
Provisiones para Créditos Directos	**5,521,170.83**		**5,521,170.83**
MARGEN FINANCIERO NETO	**22,493,076.33**		**22,493,076.33**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**623,381.60**		**623,381.60**
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	623,381.60		623,381.60
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**51,021.98**		**51,021.98**
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	51,021.98		51,021.98
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	**23,065,435.95**		**23,065,435.95**
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**-934,451.24**		**-934,451.24**
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	**-934,451.24**		**-934,451.24**
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	**22,130,984.71**		**22,130,984.71**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**15,956,662.22**		**15,956,662.22**
Gastos de Personal y Directivos	10,111,333.80		10,111,333.80
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,568,588.92		5,568,588.92
Impuestos y Contribuciones	276,739.50		276,739.50
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**1,740,907.01**		**1,740,907.01**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**4,433,415.48**		**4,433,415.48**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**1,296,924.19**		**1,296,924.19**
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	1,289,498.11		1,289,498.11
RESULTADO DE OPERACIÓN	**3,136,491.29**		**3,136,491.29**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**-1,644,241.03**		**-1,644,241.03**
Otros Ingresos y Gastos	-1,644,241.03		-1,644,241.03
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**1,492,250.26**		**1,492,250.26**
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**1,492,250.26**		**1,492,250.26**

Odont. Edgar Máximo Lara Huaman
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

Lic. Pilar Marquina Orlando
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
VICEPRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

Lic. Vladimiro Vila López
GERENTE GENERAL

CPC. MARIO HUAMAN GASPE
CONTADOR
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"