ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 3

# FORMA "A"

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**AL: 31 DE OCTUBRE DE 2026**

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN | Nota | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|---|---|---|---|---|
| ACTIVO | | | | |
| **DISPONIBLE** | **Nota 5** | **108,288,236.84** | **3,867,465.25** | **112,155,702.09** |
| Caja | | 4,883,425.60 | 503,966.94 | 5,387,392.54 |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC | | 102,503,119.34 | 3,355,858.83 | 105,858,978.17 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Otras Disponibilidades | | 901,691.90 | 7,639.48 | 909,331.38 |
| **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** | **6.93** | **116,728.48** |
| Instrumentos Representativos de Capital | | 116,721.55 | 6.93 | 116,728.48 |
| Instrumentos Representativos de Deuda | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **INVERSIONES A VENCIMIENTO** | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **CARTERA DE CREDITOS** | **Nota 7** | **490,865,430.32** | **4,056,986.06** | **494,922,416.38** |
| Cartera de Créditos Vigentes | | 498,311,381.23 | 4,097,678.21 | 502,409,059.44 |
| Cartera de Créditos Reestructurados | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Cartera de Créditos Refinanciados | | 1,692,584.41 | 0.00 | 1,692,584.41 |
| Cartera de Créditos Vencidos | | 11,958,734.61 | 0.00 | 11,958,734.61 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | | 19,496,178.87 | 140,448.37 | 19,636,627.24 |
| - Provisiones para Créditos ..... | | -40,593,448.80 | -181,140.52 | -40,774,589.32 |
| **DERIVADOS PARA NEGOCIACION** | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| **DERIVADOS DE COBERTURA** | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| **CUENTAS POR COBRAR** | **Nota 8** | **409,874.05** | **47,484.82** | **457,358.87** |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | | 59,179.06 | 0.00 | 59,179.06 |
| Otras Cuentas por Cobrar | | 350,694.99 | 47,484.82 | 398,179.81 |
| **BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS** | **Nota 9** | **134,200.99** | **0.00** | **134,200.99** |
| Bienes Realizables | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | | 134,200.99 | 0.00 | 134,200.99 |
| **PARTICIPACIONES** | **Nota 10** | **2,149,530.45** | **343,600.00** | **2,493,130.45** |
| Subsidiarias | | 2,149,530.45 | 343,600.00 | 2,493,130.45 |
| Asociadas | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO** | **Nota 11** | **62,743,635.15** | **15,179.33** | **62,758,814.48** |
| **ACTIVO INTANGIBLE** | **Nota 12** | **250,824.63** | **0.00** | **250,824.63** |
| Plusvalia | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Otros activos intangibles | | 250,824.63 | 0.00 | 250,824.63 |
| **IMPUESTOS CORRIENTES** | **Nota 13** | **3,374,604.27** | **0.00** | **3,374,604.27** |
| **IMPUESTO DIFERIDO** | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| **ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA** | **Nota 14** | **2,570,616.48** | **0.00** | **2,570,616.48** |
| **OTROS ACTIVOS** | **Nota 15** | **5,035,436.36** | **180,395.33** | **5,215,831.69** |
| TOTAL DEL ACTIVO | | **675,939,111.09** | **8,511,117.72** | **684,450,228.81** |

IRENE P. CUBA MARTÍNEZ
Presidente de 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 024-553
Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 3

# FORMA "A"

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**AL: 31 DE OCTUBRE DE 2026**

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN | Nota | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|---|---|---|---|---|
| PASIVO | | | | |
| **OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO** | **Nota 16** | **463,566,112.49** | **10,237,682.87** | **473,803,795.36** |
| Obligaciones a la Vista | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | | 135,563,595.45 | 5,042,537.93 | 140,606,133.38 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | | 328,002,517.04 | 5,195,144.94 | 333,197,661.98 |
| Otras Obligaciones | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **FONDOS INTERCOOPERATIVOS** | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| **DEPÓSITOS DE COOPAC** | **Nota 17** | **944,594.89** | **0.00** | **944,594.89** |
| Depósitos a la Vista | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Depósitos de Ahorro | | 944,594.89 | 0.00 | 944,594.89 |
| Depósitos a Plazo | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS** | **Nota 18** | **145,355.52** | **0.00** | **145,355.52** |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País | | 145,355.52 | 0.00 | 145,355.52 |
| 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** | **22,799,356.30** | **225,545.93** | **23,024,902.23** |
| **PROVISIONES** | **Nota 20** | **3,551,759.33** | **0.00** | **3,551,759.33** |
| Provisión para créditos contingentes | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Provisión para litigios y demandas | | 90,000.00 | 0.00 | 90,000.00 |
| Otros | | 3,461,759.33 | 0.00 | 3,461,759.33 |
| **IMPUESTOS CORRIENTES** | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| **IMPUESTO DIFERIDO** | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| **OTROS PASIVOS** | **Nota 21** | **1,028.76** | **0.00** | **1,028.76** |
| TOTAL DEL PASIVO | | **491,008,207.29** | **10,463,228.80** | **501,471,436.09** |
| PATRIMONIO | | | | |
| Capital Social | **Nota 22** | 109,133,314.66 | 0.00 | 109,133,314.66 |
| Capital Adicional | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Reservas | **Nota 22** | 60,976,710.45 | 177,180.19 | 61,153,890.64 |
| Ajustes al Patrimonio | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Resultados Acumulados | **Nota 22** | 360,878.26 | 14,461.56 | 375,339.82 |
| Resultado Neto del Ejercicio | **Nota 22** | 12,677,632.07 | -361,384.47 | 12,316,247.60 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | **183,148,535.44** | **-169,742.72** | **182,978,792.72** |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | **674,156,742.73** | **10,293,486.08** | **684,450,228.81** |
| **RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES** | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |

IRENE P. CUBA MARTÍNEZ
Presidente de 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. HELLEN E. CONES CAPCHA
Matrícula: 024-553
Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 3

# FORMA "B"

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

**ESTADO DE RESULTADOS**

**AL: 31 DE OCTUBRE DE 2026**

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN | Nota | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|---|---|---|---|---|
| **INGRESOS POR INTERESES** | **Nota 24** | **69,711,808.61** | **332,923.14** | **70,044,731.75** |
| Disponible | | 2,554,737.77 | 37,982.88 | 2,592,720.65 |
| 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 | | 67,137,047.40 | 294,940.26 | 67,431,987.66 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura (1) | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Cuentas por Cobrar | | 20,023.44 | 0.00 | 20,023.44 |
| Otros Ingresos Financieros | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **GASTOS POR INTERESES** | **Nota 25** | **13,837,791.22** | **34,721.07** | **13,872,512.29** |
| Obligaciones con el Público | | 13,261,755.85 | 34,721.07 | 13,296,476.92 |
| Fondos Intercooperativos | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | | 575,424.30 | 0.00 | 575,424.30 |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País | | 575,424.30 | 0.00 | 575,424.30 |
| Provisiones para Créditos Directos | **Nota 26** | **5,660,636.19** | **1,902.30** | **5,662,538.49** |
| **MARGEN FINANCIERO NETO** | | **50,213,381.20** | **296,299.77** | **50,509,680.97** |
| **INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS** | **Nota 27** | **1,144,203.32** | **2,130.60** | **1,146,333.92** |
| Ingresos por Créditos Indirectos | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| Ingresos por Fideicomisos | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ingresos Diversos | | 1,144,203.32 | 2,130.60 | 1,146,333.92 |
| **GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS** | **Nota 28** | **1,843,272.21** | **85,565.03** | **1,928,837.24** |
| 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 | | 1,500,000.00 | 0.00 | 1,500,000.00 |
| Gastos Diversos | | 343,272.21 | 85,565.03 | 428,837.24 |
| **MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS** | | **49,514,312.31** | **212,865.34** | **49,727,177.65** |
| **RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)** | **Nota 29** | **54,900.35** | **0.00** | **54,900.35** |
| 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 | | **-52,374.36** | **0.00** | **-52,374.36** |
| Otros | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **MARGEN OPERACIONAL** | | **49,569,212.66** | **212,865.34** | **49,782,078.00** |
| **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN** | **Nota 30** | **26,561,499.52** | **596,469.42** | **27,157,968.94** |
| Gastos de Personal y Directivos | | 16,951,088.60 | 52,848.43 | 17,003,937.03 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | | 9,150,978.87 | 543,620.99 | 9,694,599.86 |
| Impuestos y Contribuciones | | 459,432.05 | 0.00 | 459,432.05 |
| **DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES** | **Nota 31** | **1,866,621.93** | **0.00** | **1,866,621.93** |
| **MARGEN OPERACIONAL NETO** | | **21,141,091.21** | **-383,604.08** | **20,757,487.13** |
| **VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES** | **Nota 32** | **335,400.32** | **28,425.07** | **363,825.39** |
| Provisiones para Créditos Indirectos | | **0.00** | **0.00** | **0.00** |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | | 58,032.17 | 28,425.07 | 86,457.24 |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otrc | | 277,368.15 | 0.00 | 277,368.15 |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **OTROS INGRESOS Y GASTOS** | **Nota 33** | **-8,039,085.82** | **50,644.68** | **-7,988,441.14** |
| Otros Ingresos y Gastos | | **-8,039,085.82** | **50,644.68** | **-7,988,441.14** |
| **RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA** | | **12,766,605.07** | **-361,384.47** | **12,405,220.60** |
| **IMPUESTO A LA RENTA** | **Nota 34** | **88,973.00** | **0.00** | **88,973.00** |
| **RESULTADO NETO DEL EJERCICIO** | | **12,677,632.07** | **-361,384.47** | **12,316,247.60** |

IRENE P. CUBA MARTÍNEZ
Presidente de 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: 024-553
Jefe de Contabilidad