

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2019

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	47,363,172.08	8,272,603.32	55,635,775.40
Caja	6,469,136.40	480,994.93	6,950,131.33
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	40,893,892.98	7,791,608.39	48,685,501.37
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	142.70		142.70
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	273,659,892.01	132,688.45	273,792,580.46
Cartera de Créditos Vigentes	274,754,673.41	133,901.49	274,888,574.90
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,334,852.09		1,334,852.09
Cartera de Créditos Vencidos	4,976,319.13		4,976,319.13
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	14,516,895.13	133,350.92	14,650,246.05
- Provisiones para Créditos	-21,922,847.75	-134,563.96	-22,057,411.71
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	986,403.45	90,091.20	1,076,494.65
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	986,403.45	90,091.20	1,076,494.65
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	486,868.56		486,868.56
Bienes Realizables	387,039.87		387,039.87
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	99,828.69		99,828.69
PARTICIPACIONES	1,750,172.75		1,750,172.75
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	30,898,954.33		30,898,954.33
ACTIVO INTANGIBLE			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-7,259,849.88	7,636,172.50	376,322.62
TOTAL DEL ACTIVO	347,885,613.30	16,131,555.47	364,017,168.77

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

NESTOR CUZAHUA ANAYA
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

ANA MARIA GOMEZ ORE
Vicepresidente del Consejo de Administracion
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

GERENTE GENERAL
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

CONTADOR
CONTADOR DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2019

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	239,667,239.21	16,018,463.88	255,685,703.09
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	101,346,355.32	4,701,134.12	106,047,489.44
Obligaciones por Cuentas a Plazo	138,320,883.89	11,317,329.76	149,638,213.65
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC			
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro			
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I			
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	13,919,157.60	102,820.89	14,021,978.49
PROVISIONES	585,459.89		585,459.89
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	495,459.89		495,459.89
IMPUESTOS CORRIENTES	84,624.46		84,624.46
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,268.88		2,268.88
TOTAL DEL PASIVO	254,258,750.04	16,121,284.77	270,380,034.81
PATRIMONIO			
Capital Social	61,849,959.02		61,849,959.02
Capital Adicional			
Reservas	29,732,595.37	10,270.70	29,742,866.07
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,044,308.87		2,044,308.87
TOTAL DEL PATRIMONIO	93,626,863.26	10,270.70	93,637,133.96
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	347,885,613.30	16,131,555.47	364,017,168.77

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"


NESTOR CURAHUA ANAYA
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"


ANA MARIA GOMEZ ORE
Vicepresidenta del Consejo de Administracion
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"


GERENTE GENERAL

COOP. AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"


JEFE DE CONTABILIDAD
CONTADOR Y ECONOMISTA
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

FORMA "B" Página 03
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Junio de 2019

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	26,794,065.41		26,794,065.41
Disponible	866,155.54		866,155.54
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	25,927,909.87		25,927,909.87
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	65,980.98		65,980.98
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	4,057,090.50		4,057,090.50
Obligaciones con el Público	4,057,090.50		4,057,090.50
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa			
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	22,802,955.89		22,802,955.89
Provisiones para Créditos Directos	1,877,179.41		1,877,179.41
MARGEN FINANCIERO NETO	20,925,776.48		20,925,776.48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	415,095.99		415,095.99
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	415,095.99		415,095.99
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	38,143.37		38,143.37
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	38,143.37		38,143.37
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	21,302,729.10		21,302,729.10
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	193,114.75		193,114.75
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	193,114.75		193,114.75
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	21,495,843.85		21,495,843.85
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	10,481,428.32		10,481,428.32
Gastos de Personal y Directivos	6,150,236.78		6,150,236.78
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,967,469.76		3,967,469.76
Impuestos y Contribuciones	363,721.78		363,721.78
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,121,612.95		1,121,612.95
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,892,802.58		9,892,802.58
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,934,676.30		3,934,676.30
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,062,082.74		1,062,082.74
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	2,020,553.74		2,020,553.74
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	852,039.82		852,039.82
RESULTADO DE OPERACIÓN	5,958,126.28		5,958,126.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-3,913,817.41		-3,913,817.41
Otros Ingresos y Gastos	-3,913,817.41		-3,913,817.41
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,044,308.87		2,044,308.87
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,044,308.87		2,044,308.87

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

NESTOR C. RAHUA ANAYA
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

ANA MARÍA GÓMEZ ORE
Vicepresidenta del Consejo de Administración
CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

Dr. C. VICENTE GRALBES HUAMANI
GERENTE GENERAL


CONTADOR:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"