

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Setiembre del 2019

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	43,625,023.16	8,104,480.11	51,729,503.27
Caja	4,766,210.70	322,126.35	5,088,337.05
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	38,858,812.46	7,782,353.76	46,641,166.22
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades			
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	284,852,778.42	165,201.06	285,017,979.48
Cartera de Créditos Vigentes	287,154,897.85	166,358.62	287,321,256.47
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,196,963.40		1,196,963.40
Cartera de Créditos Vencidos	5,881,462.26		5,881,462.26
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	14,723,429.68	137,244.38	14,860,674.06
- Provisiones para Créditos	-24,103,974.77	-138,401.94	-24,242,376.71
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	454,572.45	92,721.60	547,294.05
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	454,572.45	92,721.60	547,294.05
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,328,545.82		2,328,545.82
Bienes Realizables	354,135.22		354,135.22
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,974,410.60		1,974,410.60
PARTICIPACIONES	1,750,172.75		1,750,172.75
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	28,375,506.67		28,375,506.67
ACTIVO INTANGIBLE			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
IMPUESTOS CORRIENTES	329,877.99		329,877.99
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-7,614,785.38	8,018,761.43	403,976.05
TOTAL DEL ACTIVO	354,101,691.88	16,381,164.20	370,482,856.08

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

NESTOR CURAHUA ANAYA
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

CPC. Richard Almeida Rivera
SECRETARIO

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

Dr. C. Vicente Avalos Huamani
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :

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 Setiembre del 2019

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	246,199,038.58	16,301,322.56	262,500,361.14
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	105,087,529.81	4,679,440.49	109,766,970.30
Obligaciones por Cuentas a Plazo	141,111,508.77	11,621,882.07	152,733,390.84
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	11,372,667.46	69,271.08	11,441,938.54
PROVISIONES	497,725.69		497,725.69
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	407,725.69		407,725.69
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	4,731.30		4,731.30
TOTAL DEL PASIVO	258,074,163.03	16,370,593.64	274,444,756.67
PATRIMONIO			
Capital Social	64,210,800.03		64,210,800.03
Capital Adicional			
Reservas	29,732,672.93	10,570.56	29,743,243.49
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,084,055.89		2,084,055.89
TOTAL DEL PATRIMONIO	96,027,528.85	10,570.56	96,038,099.41
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	354,101,691.88	16,381,164.20	370,482,856.08

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

NESTOR CURAHUA ANAYA
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

CPC. Richard Almeida Rivera
SECRETARIO

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

Dr. C. Vicente Avalos Huamani
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Setiembre de 2019

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	39,911,168.13		39,911,168.13
Disponibles	1,219,723.56		1,219,723.56
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	38,691,444.57		38,691,444.57
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	92,743.58		92,743.58
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	6,171,821.30		6,171,821.30
Obligaciones con el Público	6,171,821.30		6,171,821.30
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. 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	33,832,090.41		33,832,090.41
Provisiones para Créditos Directos	3,900,885.03		3,900,885.03
MARGEN FINANCIERO NETO	29,931,205.38		29,931,205.38
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	514,886.86		514,886.86
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	514,886.86		514,886.86
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	37,882.42		37,882.42
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	37,882.42		37,882.42
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	30,408,209.82		30,408,209.82
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-12,788.90		-12,788.90
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	-12,788.90		-12,788.90
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	30,395,420.92		30,395,420.92
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	15,818,767.82		15,818,767.82
Gastos de Personal y Directivos	9,396,002.62		9,396,002.62
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,190,774.36		6,190,774.36
Impuestos y Contribuciones	231,990.84		231,990.84
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,670,103.61		1,670,103.61
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,906,549.49		12,906,549.49
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,110,980.40		5,110,980.40
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,593,124.11		1,593,124.11
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	2,223,731.83		2,223,731.83
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	1,294,124.46		1,294,124.46
RESULTADO DE OPERACIÓN	7,795,569.09		7,795,569.09
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-5,711,513.20		-5,711,513.20
Otros Ingresos y Gastos	-5,711,513.20		-5,711,513.20
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,084,055.89		2,084,055.89
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,084,055.89		2,084,055.89

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

NESTOR CURAHUA ANAYA
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

CPC. Richard Almeyda Rivera
 SECRETARIO
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

Dr. C. Vicente Avalos Huamani
 GERENTE GENERAL
 GERENTE GENERAL:

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