

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2019

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	48,961,341.66	7,723,061.22	56,684,402.88
Caja	3,805,223.20	389,789.36	4,195,012.56
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	45,156,118.46	7,333,271.86	52,489,390.32
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	286,057,146.53	148,745.68	286,205,892.21
Cartera de Créditos Vigentes	287,442,236.59	149,787.60	287,592,024.19
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	975,643.82		975,643.82
Cartera de Créditos Vencidos	6,319,927.89		6,319,927.89
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,385,889.15	134,405.40	13,520,294.55
- Provisiones para Créditos	-22,066,550.92	-135,447.32	-22,201,998.24
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	441,263.77	94,687.21	535,950.98
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	441,263.77	94,687.21	535,950.98
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	328,936.84		328,936.84
Bienes Realizables	292,037.93		292,037.93
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	36,898.91		36,898.91
PARTICIPACIONES	1,750,172.75		1,750,172.75
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	27,819,626.06		27,819,626.06
ACTIVO INTANGIBLE			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-7,765,761.85	8,273,264.68	507,502.83
TOTAL DEL ACTIVO	357,592,725.76	16,239,758.79	373,832,484.55

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"
NÉSTOR CUPAHUA ANAY
PRESIDENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SECRETARIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"
CPC Gladys Martel Paredes
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :

CPC MARIO HUAMAN KUSPE
ADJUNTO DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2019

(expresado en Soles)

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

CPC MARIO HUAMAN QUESADA
SEÑOR DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Diciembre de 2019

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	53,728,448.63		53,728,448.63
Disponible	1,482,412.08		1,482,412.08
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	52,246,036.55		52,246,036.55
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	110,999.47		110,999.47
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	8,321,188.94		8,321,188.94
Obligaciones con el Público	8,321,188.94		8,321,188.94
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	45,518,259.16		45,518,259.16
Provisiones para Créditos Directos	4,139,579.13		4,139,579.13
MARGEN FINANCIERO NETO	41,378,680.03		41,378,680.03
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	703,037.15		703,037.15
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	703,037.15		703,037.15
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	42,724.74		42,724.74
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	42,724.74		42,724.74
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	42,038,992.44		42,038,992.44
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	138,900.59		138,900.59
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	138,900.59		138,900.59
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	42,177,893.03		42,177,893.03
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	21,930,719.69		21,930,719.69
Gastos de Personal y Directivos	13,457,188.02		13,457,188.02
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,188,376.17		8,188,376.17
Impuestos y Contribuciones	285,155.50		285,155.50
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,240,393.22		2,240,393.22
MARGEN OPERACIONAL NETO	18,006,780.12		18,006,780.12
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	8,712,355.02		8,712,355.02
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3,518,577.29		3,518,577.29
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	3,461,243.52		3,461,243.52
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	1,732,534.21		1,732,534.21
RESULTADO DE OPERACIÓN	9,294,425.10		9,294,425.10
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,470,240.56		-7,470,240.56
Otros Ingresos y Gastos	-7,470,240.56		-7,470,240.56
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,824,184.54		1,824,184.54
IMPUESTO A LA RENTA	444,838.00		444,838.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,824,184.54		1,379,346.54

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

 **NESTOR CURAHUA ANAYA**
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

 **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**
C.P.C. RICARDO ANAYEVA RUIZ
SECRETARIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

 **EPC. Gladys Marcel Paredes**
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :

 **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**
C.P.C. RICARDO ANAYEVA RUIZ
SECRETARIO

FORMA "B-1"

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA
(expresado en Soles)

31 de Diciembre de 2019

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	<u>1,379,346.54</u>
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	0.00
Coberturas de flujo de efectivo	0.00
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0.00
Otros ajustes	0.00
*Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	<u>0.00</u>
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	<u><u>1,379,346.54</u></u>

* Los impuestos a las ganancias relativo a cada componente de otro resultado integral se revelará en las notas a los estados financieros

Nota: Los importes por ajustes de reclasificación se presentarán en notas


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"
CPC. Gladys Martel Paredes
GERENTE GENERAL
GERENTE GENERAL :


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

FORMA "C"

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

(expresado en Soles) - DICIEMBRE 2019

	NOMBRE DE LA CUENTA	PERIODO 2019	PERIODO 2018
1	Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación	0	0
2	Resultado neto del ejercicio	1,379,347	3,585,475
3	Ajustes	15,483,442	9,308,665
4	Depreciación y amortización	2,240,393	2,041,505
5	Provisiones	13,857,939	7,173,821
6	Deterioro	0	190,019
7	Otros ajustes	-614,890	-96,680
8	Variación neta en activos y pasivos	16,862,789	12,894,140
9	Incremento neto (disminución) en activos	779,478,942	-47,005,421
10	Créditos	-29,382,026	-31,487,302
11	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	0
12	Inversiones Disponibles para la venta	0	0
13	Cuentas por cobrar y otras	808,860,968	-15,518,119
14	Incremento neto (disminución) en pasivos	-796,612,419	29,382,885
15	Pasivos financieros no subordinados	0	0
16	Cuentas por pagar y otras	-796,612,419	29,382,885
17	Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	-270,688	-4,728,396
18	Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	49,234	0
19	Flujos de efectivo netos de actividades de operación	-221,454	-4,728,396
20	Flujos de efectivo de actividades de inversión	0	0
21	Entradas por ventas en Participaciones	190,019	190,019
22	Salidas por compras en Participaciones	-190,019	-806,524
23	Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	3,771,283	0
24	Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	0	-6,983,977
25	Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0	0
26	Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0	0
27	Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	0	0
28	Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0	0
29	Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	3,771,283	-7,600,482
30	Flujos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
31	Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	0	0
32	Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	0	0
33	Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	0	0
34	Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	0	0
35	Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	0	0
36	Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	0	0
37	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio	3,549,829	-12,328,878
38	Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	138,901	-230,549
39	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	3,688,729	-12,559,427
40	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	52,995,673	65,555,100
41	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	56,684,402	52,995,673

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

CPC. Gladys Martel Paredes
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :

CPC AHORRO HUAMANGA C.A.S.
JEFES DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL: 31 de Diciembre del 2019
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA
(expresado en Soles)

	Fondos Propios						Ajustes al Patrimonio				Total Patrimonio Neto
	Capital social	Capital adicional	Reservas Cooperativa	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Coberturas de flujo de efectivo	Participación en otro resultado integral de subsidiarias y asociadas	
Saldo Inicial del periodo (x-1) antes de ajustes	53,267,689.43		13,753,091.72	9,048,916.87	5,036,721.12		81,106,419.14				81,106,419.14
Ajustes por cambios en las políticas contables				1,516,119.06			1,516,119.06				1,516,119.06
Ajustes por corrección de errores											
Saldo Inicial después de ajustes	53,267,689.43		13,753,091.72	10,565,035.93	5,036,721.12		82,622,538.20				82,622,538.20
Resultado Integral											
Resultado del ejercicio						3,585,474.82	3,585,474.82				3,585,474.82
Otros Resultado Integral											
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)											
Aumento (disminución de capital)	5,854,688.52		13,213,923.50	-9,048,916.87	-5,036,721.12		4,982,974.03				4,982,974.03
Donaciones											
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales											
Otros cambios en el Patrimonio Neto											
Saldo al final del periodo (x-1)	59,122,377.95		26,967,015.22	1,516,119.06		3,585,474.82	91,190,987.05				91,190,987.05
Saldo Inicial del periodo (x) antes de ajustes	59,122,377.95		26,967,015.22	1,516,119.06	3,585,474.82		91,190,987.05				91,190,987.05
Ajustes por cambios en las políticas contables											
Ajustes por corrección de errores											
Saldo Inicial después de ajustes	59,122,377.95		26,967,015.22	1,516,119.06	3,585,474.82		91,190,987.05				91,190,987.05
Resultado Integral											
Resultado del ejercicio						1,379,346.54	1,379,346.54				1,379,346.54
Otros Resultado Integral											
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)											
Aumento (disminución de capital)	5,414,273.09		2,847,915.41	-1,516,119.06	-3,585,474.82		3,160,594.62				3,160,594.62
Donaciones											
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales											
Otros cambios en el Patrimonio Neto											
Saldo al final del periodo (x)	64,536,651.04		29,814,930.63			1,379,346.54	95,730,928.21				95,730,928.21


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA"
GERENTE GENERAL
C. Gladys Márquez Paredez


CONTADOR
CPC MARIO NÁJERA QUIJ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA"

1112

Velida

ANEXO 4
BIENES ADJUDICADOS Y RECUPERADOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA
CODIGO : 1112
AL : 31 DE DICIEMBRE 2019
(En Soles)

Orden	Datos del Bien (a)		Adjudicación, Dación en Pago o Recuperación						Fecha de Vencimiento de la Prorroga	Valor Neto en Libros a la fecha del Reporte	Provisiones					Bienes Vendidos a Plazos a asociados					Observaciones
			Origen (b)	Fecha	Valor (c)	Identificación Deudor (d)	Deuda que se Cancela (e)				(f)	(g)	Provis. Inicial (i)	Provis. Constituida Mensualmente (i)	Provis. Por Desvalorización (i)	Provisión Total	VNR (k)		Fecha de Venta	Importe de la Venta (l)	
Y otros intereses	capital	Fecha					Valor														
12	Terreno Ubicado Asent. Humano Carmen Alto Mz.C1 lte 05 Zona 3 de 3,020 mts	P11002454	A	31/12/2015	2,077,760.00	20134482649	1,011,637.91	340,568.54		0.00	173,146.67	1,904,613.33	2,077,760.00								
13	Bien inmueble ubicado en Pueblo Joven Barrios Altos Mz. C1 Lote 6 distrito de Ayacucho, con un área de 241.30 m2 - Ex propietario Javier Gomez Llanto	P 11004276	A	27/03/2019	157,682.03	40805770	157,682.03	0.00		31,536.80	31,536.05	94,609.18	126,145.23								
14	Ubicado en el Centro Poblado Balconcito Sector 3Mz. "D" Lote 3 Distrito Grocio Prado, Provincia de Chincha, Departamento de Ica - Llanos Castilla Jose Eduardo	P21018089	A	28/06/2019	6,809.79	21812673	10,508.63	15,677.14		2,723.92	1,361.93	2,723.94	4,085.87								



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA"
CPC Gladys Matel Paredes
GERENTE GENERAL

[Handwritten signature]
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA"
CPC Gladys Matel Paredes
GERENTE GENERAL