

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2020

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>95,108,520.15</b>	<b>7,339,108.10</b>	<b>102,447,628.25</b>
Caja	5,101,909.50	343,076.32	5,444,985.82
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	90,006,360.65	6,996,031.78	97,002,392.43
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	250.00		250.00
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>263,438,073.64</b>	<b>129,514.01</b>	<b>263,567,587.65</b>
Cartera de Créditos Vigentes	265,198,157.51	130,421.54	265,328,579.05
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	207,552.30		207,552.30
Cartera de Créditos Vencidos	10,343,913.75		10,343,913.75
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,600,536.54	143,490.14	13,744,026.68
- Provisiones para Créditos .....	-25,912,086.46	-144,397.67	-26,056,484.13
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>97,072.99</b>	<b>96,941.20</b>	<b>194,014.19</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	97,072.99	96,941.20	194,014.19
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>287,222.48</b>		<b>287,222.48</b>
Bienes Realizables	266,019.35		266,019.35
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	21,203.13		21,203.13
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>1,750,172.75</b>		<b>1,750,172.75</b>
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>26,764,666.66</b>		<b>26,764,666.66</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>105,202.81</b>		<b>105,202.81</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-8,392,527.99</b>	<b>8,959,797.15</b>	<b>567,269.16</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>379,158,403.49</b>	<b>16,525,360.46</b>	<b>395,683,763.95</b>

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"  
  
CPC. Richard Almeida Rivera  
SECRETARIO

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

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

GERENTE GENERAL :

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
  
CPC. MARIA GUISPE  
ASISTENTE DE CONTABILIDAD  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
CONTADOR:

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>263,378,153.32</b>	<b>16,406,090.07</b>	<b>279,784,243.39</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	103,991,583.27	4,769,017.03	108,760,600.30
Obligaciones por Cuentas a Plazo	159,386,570.05	11,637,073.04	171,023,643.09
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>487,925.55</b>		<b>487,925.55</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	89,024.25		89,024.25
Depósitos a Plazo	398,901.30		398,901.30
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>734,020.00</b>		<b>734,020.00</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	734,020.00		734,020.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11,768,414.30</b>	<b>108,218.77</b>	<b>11,876,633.07</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>5,059,968.38</b>		<b>5,059,968.38</b>
Provisión para créditos contingentes	3,800,000.00		3,800,000.00
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,169,968.38		1,169,968.38
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>3,461.38</b>		<b>3,461.38</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>281,431,942.93</b>	<b>16,514,308.84</b>	<b>297,946,251.77</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	65,642,078.21		65,642,078.21
Capital Adicional			
Reservas	29,804,578.73	11,051.62	29,815,630.35
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	1,379,346.54		1,379,346.54
Resultado Neto del Ejercicio	900,457.08		900,457.08
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>97,726,460.56</b>	<b>11,051.62</b>	<b>97,737,512.18</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>379,158,403.49</b>	<b>16,525,360.46</b>	<b>395,683,763.95</b>

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
NESCOR CURAHUA ANAYA  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
CPC Elizardo Almeida Rivera  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:  
SECRETARIO

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
CONTADOR

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Junio de 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>25,286,768.94</b>		<b>25,286,768.94</b>
Disponibles	513,443.36		513,443.36
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	24,773,325.58		24,773,325.58
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	15,849.03		15,849.03
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>4,661,022.12</b>		<b>4,661,022.12</b>
Obligaciones con el Público	4,661,022.12		4,661,022.12
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			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>20,641,595.85</b>		<b>20,641,595.85</b>
Provisiones para Créditos Directos	3,727,917.38		3,727,917.38
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>16,913,678.47</b>		<b>16,913,678.47</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>120,203.05</b>		<b>120,203.05</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	120,203.05		120,203.05
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>50,353.09</b>		<b>50,353.09</b>
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	50,353.09		50,353.09
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII</b>	<b>16,983,528.43</b>		<b>16,983,528.43</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-539,445.59</b>		<b>-539,445.59</b>
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	-539,445.59		-539,445.59
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>16,444,082.84</b>		<b>16,444,082.84</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>8,102,123.62</b>		<b>8,102,123.62</b>
Gastos de Personal y Directivos	4,981,699.38		4,981,699.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,916,697.75		2,916,697.75
Impuestos y Contribuciones	203,726.49		203,726.49
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,116,527.95</b>		<b>1,116,527.95</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>7,225,431.27</b>		<b>7,225,431.27</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>4,673,690.89</b>		<b>4,673,690.89</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	3,800,000.00		3,800,000.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,000.00		1,000.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	43,543.63		43,543.63
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	829,147.26		829,147.26
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>2,551,740.38</b>		<b>2,551,740.38</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-1,651,283.30</b>		<b>-1,651,283.30</b>
Otros Ingresos y Gastos	-1,651,283.30		-1,651,283.30
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>900,457.08</b>		<b>900,457.08</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>900,457.08</b>		<b>900,457.08</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:  
 PRESIDENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
 CPC. Richard Almeida Rivera  
 SECRETARIO  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
 CPC. [Nombre] [Apellido]  
 COMITADO DE CONTROL  
 COMITADO DE CONTROL