

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2020

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>82,484,237.65</b>	<b>7,921,833.15</b>	<b>90,406,070.80</b>
Caja	5,865,791.70	268,469.99	6,134,261.69
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	76,617,090.55	7,653,363.16	84,270,453.71
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	1,355.40		1,355.40
<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>271,964,439.66</b>	<b>140,317.73</b>	<b>272,104,757.39</b>
Cartera de Créditos Vigentes	272,858,559.14	141,300.62	272,999,859.76
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	819,106.96		819,106.96
Cartera de Créditos Vencidos	9,591,534.69		9,591,534.69
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,658,085.69	139,434.45	13,797,520.14
- Provisiones para Créditos .....	-24,962,846.82	-140,417.34	-25,103,264.16
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>96,132.38</b>	<b>94,201.20</b>	<b>190,333.58</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	96,132.38	94,201.20	190,333.58
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>261,190.82</b>		<b>261,190.82</b>
Bienes Realizables	257,190.28		257,190.28
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,000.54		4,000.54
<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>27,303,059.43</b>		<b>27,303,059.43</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>21,521.01</b>		<b>21,521.01</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-8,398,705.72</b>	<b>8,605,897.43</b>	<b>207,191.71</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>375,482,047.98</b>	<b>16,762,249.51</b>	<b>392,244,297.49</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 Almeyda Rivera**  
SECRETARIO

CONSEJO DE ADMINISTRACION:


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"



**CPC. Gladys Martel Paredes**  
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :

**CPC. MARIO HUAMÁN QUIJPE**  
JEFE DE CONTABILIDAD  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"



CONTADOR GENERAL :

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>264,284,519.32</b>	<b>16,642,833.84</b>	<b>280,927,353.16</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	106,090,847.51	4,912,726.39	111,003,573.90
Obligaciones por Cuentas a Plazo	158,193,671.81	11,730,107.45	169,923,779.26
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>866,920.71</b>		<b>866,920.71</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	186,089.45		186,089.45
Depósitos a Plazo	680,831.26		680,831.26
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11,157,211.94</b>	<b>108,676.43</b>	<b>11,265,888.37</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>1,270,568.38</b>		<b>1,270,568.38</b>
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,180,568.38		1,180,568.38
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>5,335.02</b>		<b>5,335.02</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>277,584,555.37</b>	<b>16,751,510.27</b>	<b>294,336,065.64</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	65,659,140.42		65,659,140.42
Capital Adicional			
Reservas	29,804,578.73	10,739.24	29,815,317.97
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	1,379,346.54		1,379,346.54
Resultado Neto del Ejercicio	1,054,426.92		1,054,426.92
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>97,897,492.61</b>	<b>10,739.24</b>	<b>97,908,231.85</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>375,482,047.98</b>	<b>16,762,249.51</b>	<b>392,244,297.49</b>

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
 NESTOR CURAHUA ANAYA  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 PRESIDENTE


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


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


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"  
 CPC. RASHO HUAMÁN QUISPE  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Marzo de 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>13,300,456.67</b>		<b>13,300,456.67</b>
Disponibles	295,448.66		295,448.66
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	13,005,008.01		13,005,008.01
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	7,242.85		7,242.85
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>2,263,665.21</b>		<b>2,263,665.21</b>
Obligaciones con el Público	2,263,665.21		2,263,665.21
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>11,044,034.31</b>		<b>11,044,034.31</b>
Provisiones para Créditos Directos	2,810,728.77		2,810,728.77
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>8,233,305.54</b>		<b>8,233,305.54</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>100,595.34</b>		<b>100,595.34</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	100,595.34		100,595.34
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>29,815.52</b>		<b>29,815.52</b>
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	29,815.52		29,815.52
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII</b>	<b>8,304,085.36</b>		<b>8,304,085.36</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-299,900.21</b>		<b>-299,900.21</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	-299,900.21		-299,900.21
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>8,004,185.15</b>		<b>8,004,185.15</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>4,787,044.96</b>		<b>4,787,044.96</b>
Gastos de Personal y Directivos	2,839,874.61		2,839,874.61
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,796,580.86		1,796,580.86
Impuestos y Contribuciones	150,589.49		150,589.49
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>566,479.24</b>		<b>566,479.24</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>2,650,660.95</b>		<b>2,650,660.95</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>457,372.32</b>		<b>457,372.32</b>
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,000.00		1,000.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	32,898.37		32,898.37
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	423,473.95		423,473.95
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>2,193,288.63</b>		<b>2,193,288.63</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-1,138,861.71</b>		<b>-1,138,861.71</b>
Otros Ingresos y Gastos	-1,138,861.71		-1,138,861.71
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,054,426.92</b>		<b>1,054,426.92</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,054,426.92</b>		<b>1,054,426.92</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

**CPC. Richard Almeida Rivera**  
SECRETARIO

**CPC. Gladys Maribel Paredes**  
GERENTE GENERAL

**CPC. MARIO HUAMAN QUISPE**  
JEFE DE COORDINACIÓN  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

**NESTOR CURAHUA ANAYA**  
CONSEJO DE ADMINISTRACION:  
PRESIDENTE