

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Setiembre del 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>103,949,450.32</b>	<b>7,410,732.22</b>	<b>111,360,182.54</b>
Caja	4,362,917.90	238,991.90	4,601,909.80
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	99,586,412.42	7,171,740.32	106,758,152.74
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	120.00		120.00
<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>273,587,619.50</b>	<b>116,072.06</b>	<b>273,703,691.56</b>
Cartera de Créditos Vigentes	276,613,679.37	116,885.88	276,730,565.25
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	367,426.91		367,426.91
Cartera de Créditos Vencidos	7,238,180.17		7,238,180.17
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	14,447,753.75	145,882.99	14,593,636.74
- Provisiones para Créditos .....	-25,079,420.70	-146,696.81	-25,226,117.51
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>97,144.37</b>	<b>98,557.80</b>	<b>195,702.17</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	97,144.37	98,557.80	195,702.17
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>352,956.77</b>		<b>352,956.77</b>
Bienes Realizables	337,323.20		337,323.20
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	15,633.57		15,633.57
<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>26,304,327.98</b>		<b>26,304,327.98</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>165,849.17</b>		<b>165,849.17</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-8,972,889.90</b>	<b>9,258,822.14</b>	<b>285,932.24</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>397,234,630.96</b>	<b>16,884,184.22</b>	<b>414,118,815.18</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

*Lic. Tania Zulema Infante Oriundo*  
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

*CPC. Richard Almeyda Rivera*  
VICE PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

*C.P.C. Hernán Palacios Vilch*  
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :



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

CONTADOR:

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Setiembre del 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>274,209,446.73</b>	<b>16,754,640.97</b>	<b>290,964,087.70</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	109,578,794.88	4,502,257.23	114,081,052.11
Obligaciones por Cuentas a Plazo	164,630,651.85	12,252,383.74	176,883,035.59
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>1,420,580.59</b>		<b>1,420,580.59</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,003,726.99		1,003,726.99
Depósitos a Plazo	416,853.60		416,853.60
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3,469,429.71</b>		<b>3,469,429.71</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	3,469,429.71		3,469,429.71
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>11,392,332.65</b>	<b>118,307.34</b>	<b>11,510,639.99</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>6,683,063.03</b>		<b>6,683,063.03</b>
Provisión para créditos contingentes	5,300,000.00		5,300,000.00
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,293,063.03		1,293,063.03
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>4,985.61</b>		<b>4,985.61</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>297,179,838.32</b>	<b>16,872,948.31</b>	<b>314,052,786.63</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	66,260,321.58		66,260,321.58
Capital Adicional			
Reservas	31,063,849.13	11,235.91	31,075,085.04
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,730,621.93		2,730,621.93
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>100,054,792.64</b>	<b>11,235.91</b>	<b>100,066,028.55</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>397,234,630.96</b>	<b>16,884,184.22</b>	<b>414,118,815.18</b>

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Lic. Tania Zylerna Infante Oriundo  
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

CPC. Richard Almeyda Rivera  
VICE PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

C.P.C. Hernán Palacios Vichez  
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :



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

CONTADOR:



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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Setiembre de 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>36,320,327.70</b>		<b>36,320,327.70</b>
Disponibles	667,762.48		667,762.48
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	35,652,565.22		35,652,565.22
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	41,835.41		41,835.41
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>7,094,115.50</b>		<b>7,094,115.50</b>
Obligaciones con el Público	7,074,206.45		7,074,206.45
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	19,909.05		19,909.05
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	19,909.05		19,909.05
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)			
<b>Otros Gastos Financieros</b>			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>29,268,047.61</b>		<b>29,268,047.61</b>
Provisiones para Créditos Directos	4,369,166.89		4,369,166.89
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>24,898,880.72</b>		<b>24,898,880.72</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>173,869.33</b>		<b>173,869.33</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	173,869.33		173,869.33
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>75,713.86</b>		<b>75,713.86</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	75,713.86		75,713.86
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI</b>	<b>24,997,036.19</b>		<b>24,997,036.19</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-691,429.53</b>		<b>-691,429.53</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	-691,429.53		-691,429.53
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>24,305,606.66</b>		<b>24,305,606.66</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>11,735,644.53</b>		<b>11,735,644.53</b>
Gastos de Personal y Directivos	7,523,436.33		7,523,436.33
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,952,143.06		3,952,143.06
Impuestos y Contribuciones	260,065.14		260,065.14
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,652,104.07</b>		<b>1,652,104.07</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>10,917,858.06</b>		<b>10,917,858.06</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>6,536,068.11</b>		<b>6,536,068.11</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	5,300,000.00		5,300,000.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,000.00		1,000.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	49,113.19		49,113.19
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	1,185,954.92		1,185,954.92
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>4,381,789.95</b>		<b>4,381,789.95</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-1,651,168.02</b>		<b>-1,651,168.02</b>
Otros Ingresos y Gastos	-1,651,168.02		-1,651,168.02
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>2,730,621.93</b>		<b>2,730,621.93</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>2,730,621.93</b>		<b>2,730,621.93</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

Lic. Tania Zulema Infante Oriundo  
CONSEJO DE ADMINISTRACION



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

CPC. Richard Almeyda Rivera  
VICE PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

CPC. Hernán Palacios Vichez  
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA