

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	109,116,533.19	7,302,690.14	116,419,223.33
Caja	4,407,524.00	318,007.09	4,725,531.09
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	104,708,936.19	6,984,683.05	111,693,619.24
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	73.00		73.00
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	281,711,564.21	100,835.32	281,812,399.53
Cartera de Créditos Vigentes	291,352,184.63	101,541.63	291,453,726.26
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	736,166.36		736,166.36
Cartera de Créditos Vencidos	5,204,020.38		5,204,020.38
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,774,364.34	146,856.35	13,921,220.69
- Provisiones para Créditos	-29,355,171.50	-147,562.66	-29,502,734.16
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	118,872.41	92,389.92	211,262.33
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	118,872.41	92,389.92	211,262.33
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	253,950.01		253,950.01
Bienes Realizables	243,886.00		243,886.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	10,064.01		10,064.01
PARTICIPACIONES	1,750,172.75		1,750,172.75
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	25,851,121.76		25,851,121.76
ACTIVO INTANGIBLE			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-9,285,820.21	9,577,615.32	291,795.11
TOTAL DEL ACTIVO	409,516,394.12	17,073,530.70	426,589,924.82


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA
 Lic. Tania Zulema Infante Oriundo
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA
 CPC. Richard Almeyda Rivera
 VICE PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 "SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

 CPC. Hernán Polanco Vilchez
 GERENTE GENERAL
 GERENTE GENERAL:


 CPC. MARIO HUAY
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	290,545,422.56	16,943,082.99	307,488,505.55
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	117,998,556.19	4,703,551.58	122,702,107.77
Obligaciones por Cuentas a Plazo	172,546,866.37	12,239,531.41	184,786,397.78
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,362,894.89		1,362,894.89
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	928,088.99		928,088.99
Depósitos a Plazo	434,805.90		434,805.90
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,457,832.09		3,457,832.09
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	3,457,832.09		3,457,832.09
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	10,512,870.85	119,136.82	10,632,007.67
PROVISIONES	515,881.52		515,881.52
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	425,881.52		425,881.52
IMPUESTOS CORRIENTES	353,965.46		353,965.46
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	6,110.38		6,110.38
TOTAL DEL PASIVO	306,754,977.75	17,062,219.81	323,817,197.56
PATRIMONIO			
Capital Social	67,399,363.96		67,399,363.96
Capital Adicional			
Reservas	31,075,308.23	11,310.89	31,086,619.12
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	4,286,744.18		4,286,744.18
TOTAL DEL PATRIMONIO	102,761,416.37	11,310.89	102,772,727.26
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	409,516,394.12	17,073,530.70	426,589,924.82

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

Lic. Tania Zulema Infante Oriundo
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

CPC. Richard Almeyda Rivera
VICE PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

C.P.C. Hernán Palacios Vilchez
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :



CPC. RAFAEL HUAMAN QUISPE
JEFE (JEFE DE CONTROL) DE
COMITÉ 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 Diciembre de 2020

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	49,228,071.36		49,228,071.36
Disponible	808,336.82		808,336.82
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	48,419,734.54		48,419,734.54
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	60,801.78		60,801.78
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	9,559,396.20		9,559,396.20
Obligaciones con el Público	9,520,090.52		9,520,090.52
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	39,305.68		39,305.68
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	39,305.68		39,305.68
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	39,729,476.94		39,729,476.94
Provisiones para Créditos Directos	10,600,590.14		10,600,590.14
MARGEN FINANCIERO NETO	29,128,886.80		29,128,886.80
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,390,500.90		1,390,500.90
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	1,390,500.90		1,390,500.90
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	89,872.24		89,872.24
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito			
Gastos Diversos	89,872.24		89,872.24
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	30,429,515.46		30,429,515.46
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-795,584.18		-795,584.18
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	-795,584.18		-795,584.18
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	29,633,931.28		29,633,931.28
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16,894,575.67		16,894,575.67
Gastos de Personal y Directivos	10,630,340.34		10,630,340.34
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,950,208.19		5,950,208.19
Impuestos y Contribuciones	314,027.14		314,027.14
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,174,074.75		2,174,074.75
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,565,280.86		10,565,280.86
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,624,655.91		1,624,655.91
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	54,682.75		54,682.75
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	1,568,973.16		1,568,973.16
RESULTADO DE OPERACIÓN	8,940,624.95		8,940,624.95
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,180,114.77		-4,180,114.77
Otros Ingresos y Gastos	-4,180,114.77		-4,180,114.77
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,760,510.18		4,760,510.18
IMPUESTO A LA RENTA	473,766.00		473,766.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,760,510.18		4,286,744.18



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

C.P. Richard Almeida Rivera
VICE PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"

C.P. Hernán Palacios Vilchez
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL :



COMPAÑIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA"