

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	128,840,450.85	11,333,086.44	140,173,537.29
Caja	4,229,979.50	441,331.74	4,671,311.24
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	124,610,211.55	10,891,754.70	135,501,966.25
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	259.80		259.80
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	276,360,422.01	3,503,781.22	279,864,203.23
Cartera de Créditos Vigentes	279,557,534.92	3,539,022.20	283,096,557.12
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,504,000.87		2,504,000.87
Cartera de Créditos Vencidos	9,448,909.00		9,448,909.00
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	16,298,383.58	155,494.96	16,453,878.54
- Provisiones para Créditos	-31,448,406.36	-190,735.94	-31,639,142.30
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	105,818.83	39,752.52	145,571.35
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	105,818.83	39,752.52	145,571.35
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	197,764.33		197,764.33
Bienes Realizables	197,220.56		197,220.56
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	543.77		543.77
PARTICIPACIONES	1,750,172.75		1,750,172.75
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,697,295.72		23,697,295.72
ACTIVO INTANGIBLE	460,281.00		460,281.00
Plusvalía			
Otros activos intangibles	460,281.00		460,281.00
IMPUESTOS CORRIENTES	8,593.74		8,593.74
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,822,276.71	4,080,455.85	258,179.14
TOTAL DEL ACTIVO	427,598,522.52	18,957,076.03	446,555,598.55



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

FORMA "A"

Página 02

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	300,720,043.67	18,778,303.20	319,498,346.87
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	113,354,697.30	5,701,957.47	119,056,654.77
Obligaciones por Cuentas a Plazo	187,365,346.37	13,076,345.73	200,441,692.10
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,829,691.58		1,829,691.58
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	970,323.31		970,323.31
Depósitos a Plazo	859,368.27		859,368.27
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,582,282.90		1,582,282.90
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	1,582,282.90		1,582,282.90
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	12,310,239.05	166,796.60	12,477,035.65
PROVISIONES	2,023,693.23		2,023,693.23
Provisión para créditos contingentes	1,033,956.16		1,033,956.16
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	899,737.07		899,737.07
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,353.13		1,353.13
TOTAL DEL PASIVO	318,467,303.56	18,945,099.80	337,412,403.36
PATRIMONIO			
Capital Social	74,833,720.92		74,833,720.92
Capital Adicional			
Reservas	33,306,464.28	11,976.23	33,318,440.51
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	991,033.76		991,033.76
TOTAL DEL PATRIMONIO	109,131,218.96	11,976.23	109,143,195.19
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	427,598,522.52	18,957,076.03	446,555,598.55

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Mariela Oriundo
Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
CONTADOR
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONTADOR:

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

Página 03

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Abril de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCION	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	15,781,812.26		15,781,812.26
Disponible	598,782.76		598,782.76
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	15,170,557.41		15,170,557.41
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	12,472.09		12,472.09
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	2,693,651.93		2,693,651.93
Obligaciones con el Público	2,678,735.71		2,678,735.71
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	14,916.22		14,916.22
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	14,916.22		14,916.22
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ.			
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	13,088,160.33		13,088,160.33
Provisiones para Créditos Directos	2,083,521.51		2,083,521.51
MARGEN FINANCIERO NETO	11,004,638.82		11,004,638.82
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	199,585.66		199,585.66
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	199,585.66		199,585.66
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	324,542.28		324,542.28
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	24,542.28		24,542.28
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	10,879,682.20		10,879,682.20
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	288,525.26		288,525.26
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	288,525.26		288,525.26
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	11,168,207.46		11,168,207.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6,822,297.47		6,822,297.47
Gastos de Personal y Directivos	4,169,436.52		4,169,436.52
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,489,721.81		2,489,721.81
Impuestos y Contribuciones	163,139.14		163,139.14
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	690,472.01		690,472.01
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,655,437.98		3,655,437.98
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	485,135.38		485,135.38
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud			
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	485,135.38		485,135.38
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,170,302.60		3,170,302.60
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2,092,103.84		-2,092,103.84
Otros Ingresos y Gastos	-2,092,103.84		-2,092,103.84
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,078,198.76		1,078,198.76
IMPUESTO A LA RENTA	87,165.00		87,165.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	991,033.76		991,033.76



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE



Prof. ANGELICA ALBUJAR JURADO
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL
GERENTE GENERAL:



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONTADOR: