

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 28 de Febrero del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	143,909,543.26	10,998,282.97	154,907,826.23
Caja	4,632,795.80	334,404.20	4,967,200.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	139,276,352.46	10,663,878.77	149,940,231.23
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	395.00		395.00
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	272,537,995.02	3,484,422.04	276,022,417.06
Cartera de Créditos Vigentes	275,789,460.87	3,519,444.75	279,308,905.62
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,687,490.70		2,687,490.70
Cartera de Créditos Vencidos	10,308,244.41		10,308,244.41
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,582,330.00	152,331.53	17,734,661.53
- Provisiones para Créditos	-33,829,530.96	-187,354.24	-34,016,885.20
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	86,303.17	38,943.79	125,246.96
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	86,303.17	38,943.79	125,246.96
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	189,751.97		189,751.97
Bienes Realizables	187,114.04		187,114.04
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,637.93		2,637.93
PARTICIPACIONES	1,750,172.75		1,750,172.75
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,751,787.38		23,751,787.38
ACTIVO INTANGIBLE	388,700.00		388,700.00
Plusvalía			
Otros activos intangibles	388,700.00		388,700.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-4,133,969.85	3,953,505.83	-180,464.02
TOTAL DEL ACTIVO	438,480,283.70	18,475,154.63	456,955,438.33



Odont. Edgar Máximo Lara Huamant
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Prof. Hector Palomino Dongo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SECRETARÍA



VLADIMIRO VILA LÓPEZ
GERENTE GENERAL
COOPAC SAN CRISTÓBAL



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

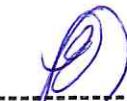
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 28 de Febrero del 2022

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	312,419,217.15	18,351,614.38	330,770,831.53
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	121,179,579.73	5,648,543.73	126,828,123.46
Obligaciones por Cuentas a Plazo	191,239,637.42	12,703,070.65	203,942,708.07
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	2,618,809.37		2,618,809.37
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,394,458.75		1,394,458.75
Depósitos a Plazo	1,224,350.62		1,224,350.62
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,914,634.52		1,914,634.52
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	1,914,634.52		1,914,634.52
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	10,953,416.12	111,807.67	11,065,223.79
PROVISIONES	790,047.94		790,047.94
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	700,047.94		700,047.94
IMPUESTOS CORRIENTES	79,376.10		79,376.10
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	916.93		916.93
TOTAL DEL PASIVO	328,776,418.13	18,463,422.05	347,239,840.18
PATRIMONIO			
Capital Social	74,517,673.84		74,517,673.84
Capital Adicional			
Reservas	32,582,970.62	11,732.58	32,594,703.20
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	2,067,912.33		2,067,912.33
Resultado Neto del Ejercicio	535,308.78		535,308.78
TOTAL DEL PATRIMONIO	109,703,865.57	11,732.58	109,715,598.15
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	438,480,283.70	18,475,154.63	456,955,438.33

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



 Odont. Edgar Máximo Lara Huamani
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



 Prof. Heber Palomino Ungo
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 SECRETARIO



 Lic. Vladimir Vil
 GERENTE GENERAL
 COOPAC SAN CRIS



 MARIO HUAMÁN QUISPE
 Jefe de Contabilidad
 COOPAC SAN CRISTOBAL

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 28 de Febrero de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	7,515,697.17		7,515,697.17
Disponible	277,556.81		277,556.81
Fondos Interooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	7,233,936.66		7,233,936.66
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	4,203.70		4,203.70
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	1,356,460.49		1,356,460.49
Obligaciones con el Público	1,348,429.25		1,348,429.25
Fondos Interooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	8,031.24		8,031.24
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	8,031.24		8,031.24
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. II			
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	6,159,236.68		6,159,236.68
Provisiones para Créditos Directos	1,574,166.50		1,574,166.50
MARGEN FINANCIERO NETO	4,585,070.18		4,585,070.18
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	101,878.40		101,878.40
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	101,878.40		101,878.40
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	113,742.86		113,742.86
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	100,000.00		100,000.00
Gastos Diversos	13,742.86		13,742.86
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	4,573,205.72		4,573,205.72
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	359,944.21		359,944.21
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	359,944.21		359,944.21
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	4,933,149.93		4,933,149.93
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,236,056.46		3,236,056.46
Gastos de Personal y Directivos	1,940,044.06		1,940,044.06
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,138,829.06		1,138,829.06
Impuestos y Contribuciones	157,183.34		157,183.34
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	346,810.35		346,810.35
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,350,283.12		1,350,283.12
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	221,570.43		221,570.43
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi			
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	221,570.43		221,570.43
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,128,712.69		1,128,712.69
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-575,939.91		-575,939.91
Otros Ingresos y Gastos	-575,939.91		-575,939.91
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	552,772.78		552,772.78
IMPUESTO A LA RENTA	17,464.00		17,464.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	535,308.78		535,308.78



Odont. Edgar Máximo Lara Huamán
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 Prof. Héctor Palomino Dongo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 SECRETARIO



GERENTE GENERAL VILA
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL



MARIO HUAMÁN QUISPE
 Jefe de Contabilidad
 COOPAC SAN CRISTÓBAL