

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2022

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE			
Caja	137,622,604.99	11,157,513.76	148,780,118.75
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	4,547,981.30	316,482.22	4,864,463.52
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	133,074,387.69	10,841,031.54	143,915,419.23
Otras Disponibilidades	236.00		236.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			236.00
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			
Cartera de Créditos Vigentes	275,454,070.12	3,364,151.22	278,818,221.34
Cartera de Créditos Reestructurados	278,839,319.10	3,398,188.06	282,237,507.16
Cartera de Créditos Refinanciados			
Cartera de Créditos Vencidos	2,630,804.07		2,630,804.07
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	9,028,993.65		9,028,993.65
- Provisiones para Créditos	15,849,356.41	149,979.23	15,999,335.64
	-30,894,403.11	-184,016.07	-31,078,419.18
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	84,104.94	38,342.42	122,447.36
Otras Cuentas por Cobrar	84,104.94	38,342.42	122,447.36
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables	192,362.97		192,362.97
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	191,819.20		191,819.20
	543.77		543.77
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas	1,750,172.75		1,750,172.75
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO			
ACTIVO INTANGIBLE			
Plusvalía	23,580,644.95		23,580,644.95
Otros activos intangibles	388,700.00		388,700.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS			
TOTAL DEL ACTIVO	-3,657,960.53	3,834,840.98	176,880.45
	435,414,700.19	18,394,848.38	453,809,548.57



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE



Prof. ANGÉLICA ALBUJAR 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

CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2022

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
Obligaciones a la Vista	307,938,194.30	18,222,812.35	326,161,006.65
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	118,057,045.52	5,650,227.41	123,707,272.93
Obligaciones por Cuentas a Plazo	189,881,148.78	12,572,584.94	202,453,733.72
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC			
Depósitos a la Vista	2,224,267.38		2,224,267.38
Depósitos de Ahorro	995,956.26		995,956.26
Depósitos a Plazo	1,228,311.12		1,228,311.12
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	1,748,687.10		1,748,687.10
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter	1,748,687.10		1,748,687.10
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR			
	12,464,537.98	160,484.62	12,625,022.60
PROVISIONES			
	782,945.84		782,945.84
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	692,945.84		692,945.84
IMPUESTOS CORRIENTES			
	9,483.64		9,483.64
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS			
	1,103.44		1,103.44
TOTAL DEL PASIVO	325,169,219.68	18,383,296.97	343,552,516.65
PATRIMONIO			
Capital Social	74,662,065.68		74,662,065.68
Capital Adicional			
Reservas	32,582,694.96	11,551.41	32,594,246.37
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	2,067,912.33		2,067,912.33
Resultado Neto del Ejercicio	932,807.54		932,807.54
TOTAL DEL PATRIMONIO	110,245,480.51	11,551.41	110,257,031.92
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	435,414,700.19	18,394,848.38	453,809,548.57

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



GERENTE GENERAL :

Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Marzo de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES			
Disponible	11,879,146.02		11,879,146.02
Fondos Intercooperativos	439,414.04		439,414.04
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos			
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	11,431,598.11		11,431,598.11
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	8,133.87		8,133.87
GASTOS POR INTERESES			
Obligaciones con el Público	2,050,545.43		2,050,545.43
Fondos Intercooperativos	2,038,798.71		2,038,798.71
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	11,746.72		11,746.72
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. I	11,746.72		11,746.72
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	9,828,600.59		9,828,600.59
Provisiones para Créditos Directos	1,566,130.70		1,566,130.70
MARGEN FINANCIERO NETO	8,262,469.89		8,262,469.89
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Ingresos por Créditos Indirectos	164,138.68		164,138.68
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	164,138.68		164,138.68
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Gastos por Créditos indirectos	219,277.99		219,277.99
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	200,000.00		200,000.00
Gastos Diversos	19,277.99		19,277.99
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	8,207,330.58		8,207,330.58
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	415,464.01		415,464.01
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			
Otros	415,464.01		415,464.01
MARGEN OPERACIONAL	8,622,794.59		8,622,794.59
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal y Directivos	5,028,930.51		5,028,930.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,005,541.30		3,005,541.30
Impuestos y Contribuciones	1,866,397.63		1,866,397.63
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	156,991.58		156,991.58
MARGEN OPERACIONAL NETO	517,952.78		517,952.78
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
Provisiones para Créditos Indirectos	339,359.47		339,359.47
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			
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,736,551.83		2,736,551.83
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Otros Ingresos y Gastos	-1,761,248.29		-1,761,248.29
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	975,303.54		975,303.54
IMPUESTO A LA RENTA	42,496.00		42,496.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	932,807.54		932,807.54



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Prof. ANGÉLICA ALBUJAR JURADO
Secretaría Consejo de Administración
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



BENIGNO VILARINO VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL



CONTADOR:

MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL