

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Mayo del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	118,435,495.16	10,861,374.52	129,296,869.68
Caja	4,940,000.00	509,949.70	5,449,949.70
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	113,495,407.66	10,351,424.82	123,846,832.48
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	87.50		87.50
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	283,357,529.41	3,362,620.23	286,720,149.64
Cartera de Créditos Vigentes	286,937,449.65	3,390,401.61	290,327,851.26
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,420,881.08		2,420,881.08
Cartera de Créditos Vencidos	7,929,164.39	6,306.24	7,935,470.63
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	18,195,845.63	150,100.90	18,345,946.53
- Provisiones para Créditos	-32,125,811.34	-184,188.52	-32,309,999.86
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	148,730.64	38,373.52	187,104.16
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	148,730.64	38,373.52	187,104.16
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	189,407.94		189,407.94
Bienes Realizables	188,864.17		188,864.17
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	23,542,515.54		23,542,515.54
ACTIVO INTANGIBLE	460,281.00		460,281.00
Plusvalía			
Otros activos intangibles	460,281.00		460,281.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,632,753.67	3,940,512.50	307,758.83
TOTAL DEL ACTIVO	424,251,378.77	18,202,880.77	442,454,259.54



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Ag. V. VILA LÓPEZ
Ag. V. VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL :



M. Quispe
MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Mayo del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	298,089,056.81	18,019,203.02	316,108,259.83
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	113,528,493.72	5,623,154.16	119,151,647.88
Obligaciones por Cuentas a Plazo	184,560,563.09	12,396,048.86	196,956,611.95
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,833,749.48		1,833,749.48
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	971,762.22		971,762.22
Depósitos a Plazo	861,987.26		861,987.26
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,415,672.79		1,415,672.79
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	1,415,672.79		1,415,672.79
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	11,199,432.76	172,116.97	11,371,549.73
PROVISIONES	2,016,087.41		2,016,087.41
Provisión para créditos contingentes	1,033,956.16		1,033,956.16
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	892,131.25		892,131.25
IMPUESTOS CORRIENTES	35,350.87		35,350.87
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,770.15		1,770.15
TOTAL DEL PASIVO	314,591,120.27	18,191,319.99	332,782,440.26
PATRIMONIO			
Capital Social	75,081,065.24		75,081,065.24
Capital Adicional			
Reservas	33,306,262.60	11,560.78	33,317,823.38
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	1,272,930.66		1,272,930.66
TOTAL DEL PATRIMONIO	109,660,258.50	11,560.78	109,671,819.28
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	424,251,378.77	18,202,880.77	442,454,259.54

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Marciano
Lic. Phar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE



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



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
GERENTE GENERAL
COOPAC SAN CRISTOBAL



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
CONTADOR
COOPAC SAN CRISTOBAL

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Mayo de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCION	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	19,896,933.36		19,896,933.36
Disponible	760,363.33		760,363.33
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	19,122,508.35		19,122,508.35
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	14,061.68		14,061.68
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	3,320,381.94		3,320,381.94
Obligaciones con el Público	3,302,306.47		3,302,306.47
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,075.47		18,075.47
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	18,075.47		18,075.47
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	16,576,551.42		16,576,551.42
Provisiones para Créditos Directos	2,712,492.13		2,712,492.13
MARGEN FINANCIERO NETO	13,864,059.29		13,864,059.29
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	240,791.39		240,791.39
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	240,791.39		240,791.39
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	430,228.83		430,228.83
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	400,000.00		400,000.00
Gastos Diversos	30,228.83		30,228.83
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	13,674,621.85		13,674,621.85
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	420,880.40		420,880.40
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	420,880.40		420,880.40
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	14,095,502.25		14,095,502.25
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8,594,389.85		8,594,389.85
Gastos de Personal y Directivos	5,279,404.71		5,279,404.71
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,088,248.10		3,088,248.10
Impuestos y Contribuciones	226,737.04		226,737.04
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	867,412.91		867,412.91
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,633,699.49		4,633,699.49
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	590,545.65		590,545.65
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	590,545.65		590,545.65
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,043,153.84		4,043,153.84
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2,656,826.18		-2,656,826.18
Otros Ingresos y Gastos	-2,656,826.18		-2,656,826.18
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,386,327.66		1,386,327.66
IMPUESTO A LA RENTA	113,397.00		113,397.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,272,930.66		1,272,930.66


Lic. Pilar Marquina Oriundo
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


Prof. ANGÉLICA ALBUJAR JURADO
 Secretaria Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTOBAL


Mgtr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTOBAL


MARIO HUAMÁN QUISPE
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTOBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

CONSEJO DE ADMINISTRACION:

GERENTE GENERAL:

CONTADOR: