

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Julio del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	96,377,107.68	10,978,079.50	107,355,187.18
Caja	5,098,185.90	392,252.94	5,490,438.84
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	91,278,859.58	10,585,826.56	101,864,686.14
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	62.20		62.20
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	299,785,816.76	3,518,205.71	303,304,022.47
Cartera de Créditos Vigentes	303,769,581.07	3,548,542.41	307,318,123.48
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,188,933.72		2,188,933.72
Cartera de Créditos Vencidos	7,326,977.05	6,681.11	7,333,658.16
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	16,066,818.15	159,023.41	16,225,841.56
- Provisiones para Créditos .....	-29,566,493.23	-196,041.22	-29,762,534.45
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	138,994.64	83,785.57	222,780.21
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	138,994.64	83,785.57	222,780.21
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	243,751.61		243,751.61
Bienes Realizables	226,923.12		226,923.12
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	16,828.49		16,828.49
<b>PARTICIPACIONES</b>	1,750,172.75		1,750,172.75
Subsidiarias	1,750,172.75		1,750,172.75
Asociadas			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	23,338,125.98		23,338,125.98
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	530,199.75		530,199.75
Plusvalía			
Otros activos intangibles	530,199.75		530,199.75
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	-4,105,502.36	4,264,268.52	158,766.16
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>418,058,666.81</b>	<b>18,844,339.30</b>	<b>436,903,006.11</b>



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:



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ  
Gerente General  
GERENTE GENERAL



MARIO RAMÁN QUISPE  
Contador  
CONTADOR  
COOPAC SAN CRISTOBAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Julio del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>289,439,272.92</b>	<b>18,721,315.84</b>	<b>308,160,588.76</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	113,299,984.44	5,947,616.16	119,247,600.60
Obligaciones por Cuentas a Plazo	176,139,288.48	12,773,699.68	188,912,988.16
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>1,441,816.08</b>		<b>1,441,816.08</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	574,590.84		574,590.84
Depósitos a Plazo	867,225.24		867,225.24
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>1,105,475.33</b>		<b>1,105,475.33</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	1,105,475.33		1,105,475.33
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>13,413,185.08</b>	<b>110,775.47</b>	<b>13,523,960.55</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>1,962,186.79</b>		<b>1,962,186.79</b>
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,872,186.79		1,872,186.79
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>7,694.95</b>		<b>7,694.95</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>2,476.21</b>		<b>2,476.21</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>307,372,107.36</b>	<b>18,832,091.31</b>	<b>326,204,198.67</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	75,198,465.92		75,198,465.92
Capital Adicional			
Reservas	33,305,901.83	12,247.99	33,318,149.82
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,182,191.70		2,182,191.70
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>110,686,559.45</b>	<b>12,247.99</b>	<b>110,698,807.44</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>418,058,666.81</b>	<b>18,844,339.30</b>	<b>436,903,006.11</b>

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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



Pyof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO  
Secretaría Consejo de Administración  
COOPAC SAN CRISTÓBAL  
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgjr. VLADEMIRO VILA LÓPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTÓBAL  
GERENTE GENERAL:



CONTADOR HUAMAN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Julio de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>28,388,848.31</b>		<b>28,388,848.31</b>
Disponible	1,057,974.41		1,057,974.41
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	27,305,966.59		27,305,966.59
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	24,907.31		24,907.31
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>4,449,847.79</b>		<b>4,449,847.79</b>
Obligaciones con el Público	4,427,035.37		4,427,035.37
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	22,812.42		22,812.42
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pe	22,812.42		22,812.42
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			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>23,939,000.52</b>		<b>23,939,000.52</b>
Provisiones para Créditos Directos	3,504,905.83		3,504,905.83
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>20,434,094.69</b>		<b>20,434,094.69</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>530,679.36</b>		<b>530,679.36</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	530,679.36		530,679.36
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>650,955.81</b>		<b>650,955.81</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	600,000.00		600,000.00
Gastos Diversos	50,955.81		50,955.81
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI</b>	<b>20,313,818.24</b>		<b>20,313,818.24</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>194,632.23</b>		<b>194,632.23</b>
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	194,632.23		194,632.23
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>20,508,450.47</b>		<b>20,508,450.47</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>12,039,227.21</b>		<b>12,039,227.21</b>
Gastos de Personal y Directivos	7,396,249.29		7,396,249.29
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,414,816.70		4,414,816.70
Impuestos y Contribuciones	228,161.22		228,161.22
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,218,062.05</b>		<b>1,218,062.05</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>7,251,161.21</b>		<b>7,251,161.21</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>942,026.54</b>		<b>942,026.54</b>
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	4,071.13		4,071.13
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	937,955.41		937,955.41
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>6,309,134.67</b>		<b>6,309,134.67</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-3,963,700.97</b>		<b>-3,963,700.97</b>
Otros Ingresos y Gastos	-3,963,700.97		-3,963,700.97
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>2,345,433.70</b>		<b>2,345,433.70</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>163,242.00</b>		<b>163,242.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>2,182,191.70</b>		<b>2,182,191.70</b>



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Mgtr. VLAZMIR VILA LÓPEZ  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL:



MARIO HUAMÁN GUISEPÉ  
CONTADOR de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONTADOR: