

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	108,205,720.62	10,752,460.15	118,958,180.77
Caja	7,991,487.10	425,787.57	8,417,274.67
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	100,214,119.52	10,326,672.58	110,540,792.10
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	114.00		114.00
<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>	292,546,561.58	3,452,340.31	295,998,901.89
Cartera de Créditos Vigentes	296,112,399.11	3,482,145.82	299,594,544.93
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,252,342.13		2,252,342.13
Cartera de Créditos Vencidos	7,572,616.05	6,517.53	7,579,133.58
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	15,697,588.03	155,129.95	15,852,717.98
- Provisiones para Créditos .....	-29,088,383.74	-191,452.99	-29,279,836.73
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	150,561.43	39,659.21	190,220.64
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	150,561.43	39,659.21	190,220.64
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	209,589.39		209,589.39
Bienes Realizables	209,045.62		209,045.62
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	543.77		543.77
<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>	23,437,726.43		23,437,726.43
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	460,281.00		460,281.00
Plusvalía			
Otros activos intangibles	460,281.00		460,281.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	-4,018,095.78	4,161,989.79	143,894.01
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>422,742,517.42</b>	<b>18,406,449.46</b>	<b>441,148,966.88</b>



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPE  
Gerente General  
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL:



CONYAROB HUAMÁN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTOBAL

JEFE DE CONTABILIDAD:

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>293,496,113.75</b>	<b>18,281,095.75</b>	<b>311,777,209.50</b>
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	113,549,478.91	5,534,305.69	119,083,784.60
Obligaciones por Cuentas a Plazo	179,946,634.84	12,746,790.06	192,693,424.90
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>1,637,791.64</b>		<b>1,637,791.64</b>
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	773,185.39		773,185.39
Depósitos a Plazo	864,606.25		864,606.25
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
	<b>1,248,603.81</b>		<b>1,248,603.81</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	1,248,603.81		1,248,603.81
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>14,507,204.35</b>	<b>113,405.60</b>	<b>14,620,609.95</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>1,993,734.41</b>		<b>1,993,734.41</b>
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,903,734.41		1,903,734.41
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>8,781.51</b>		<b>8,781.51</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>2,126.38</b>		<b>2,126.38</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>312,894,355.85</b>	<b>18,394,501.35</b>	<b>331,288,857.20</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	74,910,465.46		74,910,465.46
Capital Adicional			
Reservas	33,305,901.83	11,948.11	33,317,849.94
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	1,631,794.28		1,631,794.28
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>109,848,161.57</b>	<b>11,948.11</b>	<b>109,860,109.68</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>422,742,517.42</b>	<b>18,406,449.46</b>	<b>441,148,966.88</b>

## RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Lic. Pilar Marquina Oriundo  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Magr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ  
GERENTE GENERAL  
COOPAC SAN CRISTOBAL



CONTADOR HUAMÁN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
COOPAC SAN CRISTOBAL



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Junio de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>23,971,856.47</b>		<b>23,971,856.47</b>
Disponibles	904,194.23		904,194.23
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	23,051,293.51		23,051,293.51
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	16,368.73		16,368.73
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>3,883,282.97</b>		<b>3,883,282.97</b>
Obligaciones con el Público	3,862,563.48		3,862,563.48
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	20,719.49		20,719.49
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	20,719.49		20,719.49
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>20,088,573.50</b>		<b>20,088,573.50</b>
Provisiones para Créditos Directos	3,086,898.47		3,086,898.47
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>17,001,675.03</b>		<b>17,001,675.03</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>494,458.59</b>		<b>494,458.59</b>
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	494,458.59		494,458.59
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>541,879.45</b>		<b>541,879.45</b>
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	500,000.00		500,000.00
Gastos Diversos	41,879.45		41,879.45
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN</b>	<b>16,954,254.17</b>		<b>16,954,254.17</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>296,626.06</b>		<b>296,626.06</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	296,626.06		296,626.06
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>17,250,880.23</b>		<b>17,250,880.23</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>10,469,542.66</b>		<b>10,469,542.66</b>
Gastos de Personal y Directivos	6,452,694.30		6,452,694.30
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,789,027.21		3,789,027.21
Impuestos y Contribuciones	227,821.15		227,821.15
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,043,979.72</b>		<b>1,043,979.72</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>5,737,357.85</b>		<b>5,737,357.85</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>796,059.23</b>		<b>796,059.23</b>
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	796,059.23		796,059.23
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>4,941,298.62</b>		<b>4,941,298.62</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-3,169,633.34</b>		<b>-3,169,633.34</b>
Otros Ingresos y Gastos	-3,169,633.34		-3,169,633.34
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,771,665.28</b>		<b>1,771,665.28</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>139,871.00</b>		<b>139,871.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,631,794.28</b>		<b>1,631,794.28</b>



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



Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO  
Secretaría Consejo de Administración  
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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



MARIO HUAMÁN QUISPE  
Jefe de Contabilidad  
CONTADOR COOPAC SAN CRISTOBAL