

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Agosto del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	87,864,520.41	10,649,015.51	98,513,535.92
Caja	4,984,129.90	569,567.21	5,553,697.11
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	82,880,187.51	10,079,448.30	92,959,635.81
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	203.00		203.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	96,654.44	7.69	96,662.13
Instrumentos Representativos de Capital	96,654.44	7.69	96,662.13
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	305,761,328.50	3,424,642.45	309,185,970.95
Cartera de Créditos Vigentes	310,283,525.49	3,456,453.65	313,739,979.14
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,074,491.13		2,074,491.13
Cartera de Créditos Vencidos	6,154,334.96	6,548.20	6,160,883.16
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,482,770.29	155,859.97	17,638,630.26
- Provisiones para Créditos	-30,233,793.37	-194,219.37	-30,428,012.74
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	106,826.97	82,118.84	188,945.81
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	106,826.97	82,118.84	188,945.81
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	255,430.92		255,430.92
Bienes Realizables	239,959.49		239,959.49
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	15,471.43		15,471.43
PARTICIPACIONES	1,560,153.55		1,560,153.55
Subsidiarias	1,560,153.55		1,560,153.55
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,194,837.84		23,194,837.84
ACTIVO INTANGIBLE	602,706.00		602,706.00
Plusvalía			
Otros activos intangibles	602,706.00		602,706.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-4,023,587.71	4,243,669.29	220,081.58
TOTAL DEL ACTIVO	415,418,870.92	18,399,453.78	433,818,324.70



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



Prof. ANGELICA ALBÚJAR JURADO
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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



MARIO HUAMAN QUISPE
CONTADOR JEFE de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Agosto del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	285,869,322.28	18,287,171.55	304,156,493.83
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	114,038,618.54	5,678,177.96	119,716,796.50
Obligaciones por Cuentas a Plazo	171,830,703.74	12,608,993.59	184,439,697.33
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,444,484.53		1,444,484.53
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	574,640.30		574,640.30
Depósitos a Plazo	869,844.23		869,844.23
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	1,001,341.04		1,001,341.04
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inten	1,001,341.04		1,001,341.04
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	13,679,018.55	100,277.90	13,779,296.45
PROVISIONES	1,959,662.69		1,959,662.69
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,869,662.69		1,869,662.69
IMPUESTOS CORRIENTES	5,742.69		5,742.69
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,738.50		2,738.50
TOTAL DEL PASIVO	303,962,310.28	18,387,449.45	322,349,759.73
PATRIMONIO			
Capital Social	75,482,856.65		75,482,856.65
Capital Adicional			
Reservas	33,305,901.83	12,004.33	33,317,906.16
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,667,802.16		2,667,802.16
TOTAL DEL PATRIMONIO	111,456,560.64	12,004.33	111,468,564.97
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	415,418,870.92	18,399,453.78	433,818,324.70

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



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

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL
GERENTE GENERAL :

GERENTE GENERAL :



MARIO HUAMÁN QUISPE
CONTADOR JEFE de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONTADOR JEFE de Contabilidad

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Agosto de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCION	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	32,766,987.91		32,766,987.91
Disponible	1,245,760.05		1,245,760.05
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	31,492,692.83		31,492,692.83
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	28,535.03		28,535.03
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	4,996,776.14		4,996,776.14
Obligaciones con el Público	4,971,560.80		4,971,560.80
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	25,215.34		25,215.34
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	25,215.34		25,215.34
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	27,770,211.77		27,770,211.77
Provisiones para Créditos Directos	4,096,150.07		4,096,150.07
MARGEN FINANCIERO NETO	23,674,061.70		23,674,061.70
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	567,393.50		567,393.50
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	567,393.50		567,393.50
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	777,597.33		777,597.33
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	700,000.00		700,000.00
Gastos Diversos	77,597.33		77,597.33
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	23,463,857.87		23,463,857.87
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	275,369.55		275,369.55
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	275,369.55		275,369.55
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	23,739,227.42		23,739,227.42
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	13,758,801.58		13,758,801.58
Gastos de Personal y Directivos	8,392,715.98		8,392,715.98
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,082,148.48		5,082,148.48
Impuestos y Contribuciones	283,937.12		283,937.12
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,391,489.66		1,391,489.66
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,588,936.18		8,588,936.18
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,268,108.69		1,268,108.69
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	5,428.19		5,428.19
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	190,019.20		190,019.20
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	1,072,661.30		1,072,661.30
RESULTADO DE OPERACIÓN	7,320,827.49		7,320,827.49
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,460,440.33		-4,460,440.33
Otros Ingresos y Gastos	-4,460,440.33		-4,460,440.33
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,860,387.16		2,860,387.16
IMPUESTO A LA RENTA	192,585.00		192,585.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,667,802.16		2,667,802.16



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



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



Mgr. VIADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
GERENTE GENERAL:



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
CONTADOR:
COOPAC SAN CRISTOBAL