

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	118,126,263.11	3,939,734.40	122,065,997.51
Caja	7,425,032.70	448,427.67	7,873,460.37
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	109,932,270.89	3,488,278.83	113,420,549.72
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	768,959.52	3,027.90	771,987.42
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	3,955.20	7.34	3,962.54
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.34	3,962.54
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	420,291,175.66	4,895,262.07	425,186,437.73
Cartera de Créditos Vigentes	426,592,859.56	4,944,709.17	431,537,568.73
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,284,242.31		1,284,242.31
Cartera de Créditos Vencidos	11,865,819.40		11,865,819.40
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	18,348,719.84	148,762.53	18,497,482.37
- Provisiones para Créditos	-37,800,465.45	-198,209.63	-37,998,675.08
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	196,097.63	96,146.79	292,244.42
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	196,097.63	96,146.79	292,244.42
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	748,702.42		748,702.42
Bienes Realizables	748,158.39		748,158.39
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	544.03		544.03
PARTICIPACIONES	633,991.20		633,991.20
Subsidiarias	633,991.20		633,991.20
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	37,734,272.40		37,734,272.40
ACTIVO INTANGIBLE	645,916.53		645,916.53
Plusvalía			
Otros activos intangibles	645,916.53		645,916.53
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,450,721.48	97,080.95	1,547,802.43
TOTAL DEL ACTIVO	579,831,095.63	9,028,231.55	588,859,327.18

 **EPC. Gilberto Cordova Chipana**
Presidente del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mag. Edwin Cisneros Ayala
Secretario del Consejo de Administración
CONSEJO DE ADMINISTRACION:



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



CONTADOR:

CPC. Melissa F. Cueva Asparri
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	395,035,732.10	11,825,994.44	406,861,726.54
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	115,174,611.59	5,043,408.64	120,218,020.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	279,861,120.51	6,782,585.80	286,643,706.31
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	708,034.74		708,034.74
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	708,034.74		708,034.74
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,838,889.32		14,838,889.32
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	14,838,889.32		14,838,889.32
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	18,203,111.46	288,648.29	18,491,759.75
PROVISIONES	1,454,761.92		1,454,761.92
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,364,761.92		1,364,761.92
IMPUESTOS CORRIENTES	477,783.40		477,783.40
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	4,470.90		4,470.90
TOTAL DEL PASIVO	430,722,783.84	12,114,642.73	442,837,426.57
PATRIMONIO			
Capital Social	95,073,951.55		95,073,951.55
Capital Adicional			
Reservas	38,877,824.79	11,457.70	38,889,282.49
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	9,820,171.31		9,820,171.31
Resultado Neto del Ejercicio	2,167,385.56	71,109.70	2,238,495.26
TOTAL DEL PATRIMONIO	145,939,333.21	82,567.40	146,021,900.61
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	576,662,117.05	12,197,210.13	588,859,327.18

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES


CPC. Gilberto Córdova Córdova
 Presidente del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL


Mag. Edwin Cisneros Ayala
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL


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


CPC. Melissa F. Cueva Asparri
 Jefe de Contabilidad
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Marzo de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	17,890,780.58	44,073.37	17,934,853.95
Disponible	621,245.16	7,155.49	628,400.65
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	17,264,656.85	36,917.88	17,301,574.73
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	4,878.57		4,878.57
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	4,603,941.21	4,353.89	4,608,295.10
Obligaciones con el Público	4,317,165.23	4,353.89	4,321,519.12
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	286,775.98		286,775.98
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	286,775.98		286,775.98
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. I			
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	13,286,839.37	39,719.48	13,326,558.85
Provisiones para Créditos Directos	2,113,689.04	-1,166.76	2,112,522.28
MARGEN FINANCIERO NETO	11,173,150.33	40,886.24	11,214,036.57
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	346,314.23		346,314.23
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	346,314.23		346,314.23
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	364,403.84	192.08	364,595.92
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	320,000.00		320,000.00
Gastos Diversos	44,403.84	192.08	44,595.92
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	11,155,060.72	40,694.16	11,195,754.88
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	102,081.41		102,081.41
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	102,081.41		102,081.41
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	11,257,142.13	40,694.16	11,297,836.29
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,998,239.20	70,503.20	6,068,742.40
Gastos de Personal y Directivos	3,879,367.38	2,360.95	3,881,728.33
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,942,545.86	68,142.25	2,010,688.11
Impuestos y Contribuciones	176,325.96		176,325.96
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	589,218.46		589,218.46
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,669,684.47	-29,809.04	4,639,875.43
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	429,225.46		429,225.46
Provisiones para Créditos Indirectos			
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	429,225.46		429,225.46
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,240,459.01	-29,809.04	4,210,649.97
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-1,884,697.45	100,918.74	-1,783,778.71
Otros Ingresos y Gastos	-1,884,697.45	100,918.74	-1,783,778.71
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,355,761.56	71,109.70	2,426,871.26
IMPUESTO A LA RENTA	188,376.00		188,376.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,167,385.56	71,109.70	2,238,495.26



CPE. Gilberto Cordova Chipana
Presidente del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL



Mtro. Edwin Cisneros Ayala
Secretario del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL



Mtro. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL



CPC. Melissa F. Cueva Asparri
Jefe de Contabilidad
CONTADOR: COOPAC SAN CRISTOBAL