

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	120,668,250.63	4,098,571.64	124,766,822.27
Caja	4,894,581.00	453,127.53	5,347,708.53
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	115,004,730.17	3,643,263.66	118,647,993.83
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	768,939.46	2,180.45	771,119.91
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	7.35	3,962.55
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.35	3,962.55
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	422,619,655.06	4,872,328.49	427,491,983.55
Cartera de Créditos Vigentes	429,193,274.21	4,921,543.94	434,114,818.15
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,224,704.46		1,224,704.46
Cartera de Créditos Vencidos	11,996,205.18		11,996,205.18
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	18,563,662.31	149,046.42	18,712,708.73
- Provisiones para Créditos	-38,358,191.10	-198,261.87	-38,556,452.97
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	362,914.55	96,330.28	459,244.83
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	362,914.55	96,330.28	459,244.83
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	726,707.78		726,707.78
Bienes Realizables	726,163.75		726,163.75
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	38,311,899.01		38,311,899.01
ACTIVO INTANGIBLE	629,768.62		629,768.62
Plusvalía			
Otros activos intangibles	629,768.62		629,768.62
IMPUESTOS CORRIENTES	203,879.03		203,879.03
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,336,219.87	80,226.40	1,416,446.27
TOTAL DEL ACTIVO	585,497,240.95	9,147,464.16	594,644,705.11






CPE. Gilberto Córdova Chipana
 Presidente del Consejo de Administración
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 COOPAC SAN CRISTOBAL

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Abril del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	400,341,429.85	12,215,258.34	412,556,688.19
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	115,616,036.04	5,350,515.24	120,966,551.28
Obligaciones por Cuentas a Plazo	284,725,393.81	6,864,743.10	291,590,136.91
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	748,062.15		748,062.15
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	748,062.15		748,062.15
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,790,634.09		14,790,634.09
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del	14,790,634.09		14,790,634.09
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	18,232,653.94	285,377.89	18,518,031.83
PROVISIONES	5,873,839.01		5,873,839.01
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	5,783,839.01		5,783,839.01
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,195.42		2,195.42
TOTAL DEL PASIVO	439,988,814.46	12,500,636.23	452,489,450.69
PATRIMONIO			
Capital Social	95,408,237.14		95,408,237.14
Capital Adicional			
Reservas	43,787,910.45	11,479.56	43,799,390.01
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,863,511.75	84,115.52	2,947,627.27
TOTAL DEL PATRIMONIO	142,059,659.34	95,595.08	142,155,254.42
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	582,048,473.80	12,596,231.31	594,644,705.11

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES






CPC. Gilberto Córdova Chipana
 Presidente del Consejo de Administración
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 COOPAC SAN CRISTOBAL

Mag. Edwin Cisneros Ayala
 Secretario del Consejo de Administración
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 COOPAC SAN CRISTOBAL

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Abril de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	23,959,148.07	87,151.96	24,046,300.03
Disponibles	883,396.79	14,207.28	897,604.07
Fondos Interooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	23,068,972.74	72,944.68	23,141,917.42
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	6,778.54		6,778.54
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	5,967,377.56	8,558.65	5,975,936.21
Obligaciones con el Público	5,592,353.77	8,558.65	5,600,912.42
Fondos Interooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	375,023.79		375,023.79
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	375,023.79		375,023.79
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	17,991,770.51	78,593.31	18,070,363.82
Provisiones para Créditos Directos	2,634,181.79	-1,114.52	2,633,067.27
MARGEN FINANCIERO NETO	15,357,588.72	79,707.83	15,437,296.55
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	431,353.66	64.36	431,418.02
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	431,353.66	64.36	431,418.02
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	501,453.85	395.94	501,849.79
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	440,000.00		440,000.00
Gastos Diversos	61,453.85	395.94	61,849.79
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	15,287,488.53	79,376.25	15,366,864.78
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	96,955.79		96,955.79
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	96,955.79		96,955.79
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	15,384,444.32	79,376.25	15,463,820.57
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8,080,106.20	100,989.65	8,181,095.85
Gastos de Personal y Directivos	5,193,425.24	3,788.96	5,197,214.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,706,114.54	97,200.69	2,803,315.23
Impuestos y Contribuciones	180,566.42		180,566.42
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	807,984.45		807,984.45
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,496,353.67	-21,613.40	6,474,740.27
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	652,241.25		652,241.25
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	652,241.25		652,241.25
RESULTADO DE OPERACIÓN	5,844,112.42	-21,613.40	5,822,499.02
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2,728,083.67	105,728.92	-2,622,354.75
Otros Ingresos y Gastos	-2,728,083.67	105,728.92	-2,622,354.75
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,116,028.75	84,115.52	3,200,144.27
IMPUESTO A LA RENTA	252,517.00		252,517.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,863,511.75	84,115.52	2,947,627.27



CPC. Gilberto Coronado Capan
Presidente del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Mag. Edwin Cisneros Ayala
Secretario del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL

Matr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
GERENTE GENERAL
COOPAC SAN CRISTOBAL



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