

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Mayo del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	125,571,139.26	3,964,146.77	129,535,286.03
Caja	5,449,264.10	349,825.60	5,799,089.70
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	119,351,504.42	3,613,386.93	122,964,891.35
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	770,370.74	934.24	771,304.98
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	7.25	3,962.45
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.25	3,962.45
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	425,415,740.87	4,840,215.33	430,255,956.20
Cartera de Créditos Vigentes	432,479,494.11	4,888,774.58	437,368,268.69
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,104,277.63		1,104,277.63
Cartera de Créditos Vencidos	11,372,540.04		11,372,540.04
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	19,309,176.13	147,059.14	19,456,235.27
- Provisiones para Créditos	-38,849,747.04	-195,618.39	-39,045,365.43
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	370,651.53	95,045.87	465,697.40
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	370,651.53	95,045.87	465,697.40
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	678,152.98		678,152.98
Bienes Realizables	677,608.95		677,608.95
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	38,288,137.73		38,288,137.73
ACTIVO INTANGIBLE	613,620.69		613,620.69
Plusvalía			
Otros activos intangibles	613,620.69		613,620.69
IMPUESTOS CORRIENTES	224,391.38		224,391.38
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,296,125.57	61,817.82	1,357,943.39
TOTAL DEL ACTIVO	593,095,906.41	8,961,233.04	602,057,139.45



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



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



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 CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Mayo del 2025

(expresado en Soles)

DSCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	405,599,067.85	11,976,485.42	417,575,553.27
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	118,112,008.96	5,221,198.58	123,333,207.54
Obligaciones por Cuentas a Plazo	287,487,058.89	6,755,286.84	294,242,345.73
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	848,099.74		848,099.74
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	848,099.74		848,099.74
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,739,150.83		14,739,150.83
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	14,739,150.83		14,739,150.83
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	18,850,051.62	308,492.32	19,158,543.94
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	2,372.21		2,372.21
TOTAL DEL PASIVO	445,912,581.26	12,284,977.74	458,197,559.00
PATRIMONIO			
Capital Social	95,980,338.93		95,980,338.93
Capital Adicional			
Reservas	43,787,910.45	11,326.50	43,799,236.95
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	3,979,973.74	100,030.83	4,080,004.57
TOTAL DEL PATRIMONIO	143,748,223.12	111,357.33	143,859,580.45
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	589,660,804.38	12,396,335.07	602,057,139.45

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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



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



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 : 31 de Mayo de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	30,439,744.32	127,179.77	30,566,924.09
Disponible	1,229,624.95	21,383.86	1,251,008.81
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	29,203,050.83	105,795.91	29,308,846.74
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	7,068.54		7,068.54
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	7,370,828.96	12,902.57	7,383,731.53
Obligaciones con el Público	6,904,615.78	12,902.57	6,917,518.35
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	466,213.18		466,213.18
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	466,213.18		466,213.18
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	23,068,915.36	114,277.20	23,183,192.56
Provisiones para Créditos Directos	3,090,908.81	-3,758.00	3,087,150.81
MARGEN FINANCIERO NETO	19,978,006.55	118,035.20	20,096,041.75
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	517,020.79	73.94	517,094.73
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	517,020.79	73.94	517,094.73
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	668,196.68	565.49	668,762.17
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	590,000.00		590,000.00
Gastos Diversos	78,196.68	565.49	78,762.17
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	19,826,830.66	117,543.65	19,944,374.31
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	139,744.16		139,744.16
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	139,744.16		139,744.16
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	19,966,574.82	117,543.65	20,084,118.47
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	10,445,499.93	128,654.87	10,574,154.80
Gastos de Personal y Directivos	6,631,847.14	4,456.33	6,636,303.47
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,559,533.57	124,198.54	3,683,732.11
Impuestos y Contribuciones	254,119.22		254,119.22
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,027,282.66		1,027,282.66
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,493,792.23	-11,111.22	8,482,681.01
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	805,674.43		805,674.43
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	805,674.43		805,674.43
RESULTADO DE OPERACIÓN	7,688,117.80	-11,111.22	7,677,006.58
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-3,427,526.06	111,142.05	-3,316,384.01
Otros Ingresos y Gastos	-3,427,526.06	111,142.05	-3,316,384.01
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,260,591.74	100,030.83	4,360,622.57
IMPUESTO A LA RENTA	280,618.00		280,618.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,979,973.74	100,030.83	4,080,004.57



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



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



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL



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