

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	125,991,539.89	3,995,764.15	129,987,304.04
Caja	4,192,143.30	578,954.07	4,771,097.37
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	121,026,388.72	3,413,595.15	124,439,983.87
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	773,007.87	3,214.93	776,222.80
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	7.08	3,962.28
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.08	3,962.28
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	429,967,111.80	4,630,920.25	434,598,032.05
Cartera de Créditos Vigentes	436,570,963.09	4,677,697.21	441,248,660.30
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,077,049.83		1,077,049.83
Cartera de Créditos Vencidos	11,874,024.67		11,874,024.67
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	18,396,631.84	143,652.36	18,540,284.20
- Provisiones para Créditos	-37,951,557.63	-190,429.32	-38,141,986.95
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	378,127.03	92,844.04	470,971.07
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	378,127.03	92,844.04	470,971.07
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	716,554.31		716,554.31
Bienes Realizables	716,010.28		716,010.28
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	544.03		544.03
PARTICIPACIONES	635,842.61		635,842.61
Subsidiarias	635,842.61		635,842.61
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	38,582,332.59		38,582,332.59
ACTIVO INTANGIBLE	597,472.77		597,472.77
Plusvalía			
Otros activos intangibles	597,472.77		597,472.77
IMPUESTOS CORRIENTES	174,021.29		174,021.29
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,161,517.32	44,292.07	1,205,809.39
TOTAL DEL ACTIVO	598,208,474.81	8,763,827.59	606,972,302.40

 **Dr. 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

 **Metr. VLADIMIRO VILA LOPEZ**
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

 **María Huamán Quispe**
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Junio del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	409,224,560.08	11,869,424.43	421,093,984.51
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	119,822,968.75	5,245,504.70	125,068,473.45
Obligaciones por Cuentas a Plazo	289,401,591.33	6,623,919.73	296,025,511.06
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	848,138.81		848,138.81
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	848,138.81		848,138.81
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,464,230.46		13,464,230.46
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del f	13,464,230.46		13,464,230.46
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	20,016,004.64	172,185.56	20,188,190.20
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	2,428.81		2,428.81
TOTAL DEL PASIVO	449,429,201.81	12,041,609.99	461,470,811.80
PATRIMONIO			
Capital Social	96,603,474.36		96,603,474.36
Capital Adicional			
Reservas	43,787,910.45	11,064.11	43,798,974.56
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	4,982,021.64	117,020.04	5,099,041.68
TOTAL DEL PATRIMONIO	145,373,406.45	128,084.15	145,501,490.60
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	594,802,608.26	12,169,694.14	606,972,302.40

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES


Dr. Gilberto Córdova Chipana
 Presidente del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL


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


Metr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL


CONTADOR: Mario Huamán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Junio de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCION	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	36,543,720.37	169,423.33	36,713,143.70
Disponible	1,476,610.37	28,183.02	1,504,793.39
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	35,058,251.71	141,240.31	35,199,492.02
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	8,858.29		8,858.29
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	8,692,903.81	17,265.38	8,710,169.19
Obligaciones con el Público	8,138,442.81	17,265.38	8,155,708.19
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	554,461.00		554,461.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	554,461.00		554,461.00
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	27,850,816.56	152,157.95	28,002,974.51
Provisiones para Créditos Directos	3,875,443.87	-8,947.07	3,866,496.80
MARGEN FINANCIERO NETO	23,975,372.69	161,105.02	24,136,477.71
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	727,784.60	73.94	727,858.54
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	727,784.60	73.94	727,858.54
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	806,049.82	744.36	806,794.18
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	710,000.00		710,000.00
Gastos Diversos	96,049.82	744.36	96,794.18
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,897,107.47	160,434.60	24,057,542.07
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	212,422.23		212,422.23
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	212,422.23		212,422.23
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	24,109,529.70	160,434.60	24,269,964.30
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12,464,114.27	159,916.35	12,624,030.62
Gastos de Personal y Directivos	7,968,004.71	6,828.28	7,974,832.99
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,241,990.34	153,088.07	4,395,078.41
Impuestos y Contribuciones	254,119.22		254,119.22
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,250,787.57		1,250,787.57
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,394,627.86	518.25	10,395,146.11
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	959,046.92		959,046.92
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	959,046.92		959,046.92
RESULTADO DE OPERACIÓN	9,435,580.94	518.25	9,436,099.19
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2,871,728.76	116,501.79	-4,022,493.51
Otros Ingresos y Gastos	-4,138,995.30	116,501.79	-4,022,493.51
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,563,852.18	117,020.04	5,413,605.68
IMPUESTO A LA RENTA	314,564.00		314,564.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,249,288.18	117,020.04	5,099,041.68

 **Presidente del Consejo de Administración**
COOPAC SAN CRISTÓBAL

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

 **Mag. VLADIMIRO VILA LÓPEZ**
GERENTE GENERAL
COOPAC SAN CRISTÓBAL

 **CONTADOR:**
Mario Huamán Quispe
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTÓBAL