

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Julio del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	126,776,758.06	4,128,017.51	130,904,775.57
Caja	5,069,766.40	547,030.00	5,616,796.40
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	120,914,640.23	3,564,213.03	124,478,853.26
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	792,351.43	16,774.48	809,125.91
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	7.16	3,962.36
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.16	3,962.36
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	433,276,759.77	4,649,756.43	437,926,516.20
Cartera de Créditos Vigentes	440,139,511.06	4,696,723.68	444,836,234.74
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,095,342.92		1,095,342.92
Cartera de Créditos Vencidos	11,593,082.97		11,593,082.97
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	18,799,291.27	145,234.08	18,944,525.35
- Provisiones para Créditos	-38,350,468.45	-192,201.33	-38,542,669.78
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	372,410.03	93,866.32	466,276.35
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	372,410.03	93,866.32	466,276.35
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	698,947.13		698,947.13
Bienes Realizables	698,403.10		698,403.10
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	544.03		544.03
PARTICIPACIONES	635,942.61		635,942.61
Subsidiarias	635,942.61		635,942.61
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	38,734,961.22		38,734,961.22
ACTIVO INTANGIBLE	581,324.86		581,324.86
Plusvalía			
Otros activos intangibles	581,324.86		581,324.86
IMPUESTOS CORRIENTES	162,424.63		162,424.63
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,109,715.64	45,845.34	1,155,560.98
TOTAL DEL ACTIVO	602,353,199.15	8,917,492.76	611,270,691.91


CPC. Gilberto Cordova Chipana
 Presidente del Consejo de Administración
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


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


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


Mario Huamán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Julio del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	411,041,087.28	12,186,837.92	423,227,925.20
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	120,644,998.81	5,622,937.23	126,267,936.04
Obligaciones por Cuentas a Plazo	290,396,088.47	6,563,900.69	296,959,989.16
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,211,191.15		1,211,191.15
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,211,191.15		1,211,191.15
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,417,588.73		13,417,588.73
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del f	13,417,588.73		13,417,588.73
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	19,831,416.59	174,081.46	20,005,498.05
PROVISIONES	5,775,738.56		5,775,738.56
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	5,685,738.56		5,685,738.56
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,621.03		2,621.03
TOTAL DEL PASIVO	451,279,643.34	12,360,919.38	463,640,562.72
PATRIMONIO			
Capital Social	97,359,067.46		97,359,067.46
Capital Adicional			
Reservas	43,787,910.45	11,185.93	43,799,096.38
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	6,348,669.77	123,295.58	6,471,965.35
TOTAL DEL PATRIMONIO	147,495,647.68	134,481.51	147,630,129.19
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	598,775,291.02	12,495,400.89	611,270,691.91

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



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



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



Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL



Mano Huamán Quispe
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Julio de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	42,977,460.05	210,575.42	43,188,035.47
Disponibles	1,740,496.88	35,302.48	1,775,799.36
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	41,227,843.44	175,272.94	41,403,116.38
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	9,119.73		9,119.73
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	10,037,767.03	21,497.48	10,059,264.51
Obligaciones con el Público	9,399,705.61	21,497.48	9,421,203.09
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	638,061.42		638,061.42
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	638,061.42		638,061.42
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	32,939,693.02	189,077.94	33,128,770.96
Provisiones para Créditos Directos	4,173,173.28	-7,175.06	4,165,998.22
MARGEN FINANCIERO NETO	28,766,519.74	196,253.00	28,962,772.74
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	812,681.26	74.05	812,755.31
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	812,681.26	74.05	812,755.31
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	928,756.95	931.71	929,688.66
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	811,993.56		811,993.56
Gastos Diversos	116,763.39	931.71	117,695.10
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	28,650,444.05	195,395.34	28,845,839.39
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	178,176.20		178,176.20
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	178,176.20		178,176.20
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	28,828,620.25	195,395.34	29,024,015.59
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	14,539,220.72	193,853.03	14,733,073.75
Gastos de Personal y Directivos	9,382,886.38	10,744.28	9,393,630.66
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,905,786.28	183,108.75	5,088,895.03
Impuestos y Contribuciones	250,548.06		250,548.06
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,476,319.30		1,476,319.30
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,813,080.23	1,542.31	12,814,622.54
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,128,141.90		1,128,141.90
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	1,128,141.90		1,128,141.90
RESULTADO DE OPERACIÓN	11,684,938.33	1,542.31	11,686,480.64
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-3,725,956.02	121,753.27	-4,871,469.29
Otros Ingresos y Gastos	-4,993,222.56	121,753.27	-4,871,469.29
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	7,958,982.31	123,295.58	8,615,011.35
IMPUESTO A LA RENTA	343,046.00		343,046.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,615,936.31	123,295.58	6,471,965.35



CPC. Gilberto Córdova Chiriana
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTÓBAL



Mag. Edwin Cisneros Aval
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPAC SAN CRISTÓBAL



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



Mario Hugman Quispe
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTÓBAL