

FORMA "A"

Página 01

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Agosto del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	125,097,017.43	3,963,028.75	129,060,046.18
Caja	3,872,166.50	519,828.84	4,391,995.34
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	120,433,985.41	3,427,175.37	123,861,160.78
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	790,865.52	16,024.54	806,890.06
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	7.07	3,962.27
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	7.07	3,962.27
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	438,339,618.43	4,558,057.49	442,897,675.92
Cartera de Créditos Vigentes	446,474,463.92	4,604,098.46	451,078,562.38
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,217,686.84		1,217,686.84
Cartera de Créditos Vencidos	12,011,671.30		12,011,671.30
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	18,795,683.30	143,368.46	18,939,051.76
- Provisiones para Créditos	-40,159,886.93	-189,409.43	-40,349,296.36
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	370,817.69	92,660.55	463,478.24
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	370,817.69	92,660.55	463,478.24
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	677,653.37		677,653.37
Bienes Realizables	677,109.34		677,109.34
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	39,860,417.86		39,860,417.86
ACTIVO INTANGIBLE	565,176.95		565,176.95
Plusvalía			
Otros activos intangibles	565,176.95		565,176.95
IMPUESTOS CORRIENTES	106,955.20		106,955.20
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,043,639.92	28,312.10	1,071,952.02
TOTAL DEL ACTIVO	606,701,194.66	8,642,065.96	615,343,260.62


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


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


VILAMIRO VILA LÓPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTOBAL
 GERENTE GENERAL:


Mario Huaman Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTOBAL
 CONTADOR:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Agosto del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	413,935,365.36	11,783,177.70	425,718,543.06
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	122,126,620.14	5,452,981.09	127,579,601.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	291,808,745.22	6,330,196.61	298,138,941.83
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,111,261.94		1,111,261.94
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,111,261.94		1,111,261.94
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,364,490.94		13,364,490.94
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del f	13,364,490.94		13,364,490.94
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	20,955,027.92	292,459.45	21,247,487.37
PROVISIONES	4,745,701.54		4,745,701.54
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	4,655,701.54		4,655,701.54
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,661.18		1,661.18
TOTAL DEL PASIVO	454,113,508.88	12,075,637.15	466,189,146.03
PATRIMONIO			
Capital Social	98,011,737.84		98,011,737.84
Capital Adicional			
Reservas	43,787,910.45	11,042.25	43,798,952.70
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	7,196,181.63	147,242.42	7,343,424.05
TOTAL DEL PATRIMONIO	148,995,829.92	158,284.67	149,154,114.59
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	603,109,338.80	12,233,921.82	615,343,260.62
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:

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

 **CONTADOR: Mario Hunmán Quispe**
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Agosto de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	49,539,013.44	251,045.02	49,790,058.46
Disponibles	2,012,315.95	42,343.21	2,054,659.16
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	47,514,826.95	208,701.81	47,723,528.76
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	11,870.54		11,870.54
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	11,408,445.29	25,634.37	11,434,079.66
Obligaciones con el Público	10,686,783.45	25,634.37	10,712,417.82
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	721,661.84		721,661.84
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	721,661.84		721,661.84
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	38,130,568.15	225,410.65	38,355,978.80
Provisiones para Créditos Directos	5,146,994.22	-9,966.96	5,137,027.26
MARGEN FINANCIERO NETO	32,983,573.93	235,377.61	33,218,951.54
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	962,314.54	74.12	962,388.66
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	962,314.54	74.12	962,388.66
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,078,217.24	1,109.41	1,079,326.65
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	941,993.56		941,993.56
Gastos Diversos	136,223.68	1,109.41	137,333.09
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	32,867,671.23	234,342.32	33,102,013.55
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	220,791.23		220,791.23
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	220,791.23		220,791.23
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	33,088,462.46	234,342.32	33,322,804.78
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16,798,890.76	219,406.55	17,018,297.31
Gastos de Personal y Directivos	10,900,795.63	10,744.28	10,911,539.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,572,164.07	208,662.27	5,780,826.34
Impuestos y Contribuciones	325,931.06		325,931.06
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,702,207.93		1,702,207.93
MARGEN OPERACIONAL NETO	14,587,363.77	14,935.77	14,602,299.54
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,277,990.36		1,277,990.36
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	1,277,990.36		1,277,990.36
RESULTADO DE OPERACIÓN	13,309,373.41	14,935.77	13,324,309.18
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,468,767.24	132,306.65	-5,603,727.13
Otros Ingresos y Gastos	-5,736,033.78	132,306.65	-5,603,727.13
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,840,606.17	147,242.42	7,720,582.05
IMPUESTO A LA RENTA	377,158.00		377,158.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,463,448.17	147,242.42	7,343,424.05

 **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**
Presidente del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL

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

 **GERENTE GENERAL**
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

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