

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Setiembre del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	123,941,928.46	3,906,285.35	127,848,213.81
Caja	5,454,507.70	422,961.77	5,877,469.47
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	117,698,380.75	3,473,380.16	121,171,760.91
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	789,040.01	9,943.42	798,983.43
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	6.94	3,962.14
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	6.94	3,962.14
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	443,608,781.28	4,441,588.86	448,050,370.14
Cartera de Créditos Vigentes	451,107,998.08	4,486,453.39	455,594,451.47
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,316,809.50		1,316,809.50
Cartera de Créditos Vencidos	12,527,393.00		12,527,393.00
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,191,598.16	140,732.27	17,332,330.43
- Provisiones para Créditos	-38,535,017.46	-185,596.80	-38,720,614.26
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	364,506.64	70,136.75	434,643.39
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	364,506.64	70,136.75	434,643.39
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	677,281.72		677,281.72
Bienes Realizables	676,737.69		676,737.69
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	41,026,506.72		41,026,506.72
ACTIVO INTANGIBLE	549,029.04		549,029.04
Plusvalía			
Otros activos intangibles	549,029.04		549,029.04
IMPUESTOS CORRIENTES	96,132.17		96,132.17
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	903,772.27	34,688.68	938,460.95
TOTAL DEL ACTIVO	611,807,836.11	8,452,706.58	620,260,542.69

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:
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:
Mg. VILAHUAYLA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:
Mg. YAMÁN QUISPE
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Setiembre del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	416,139,692.96	11,232,608.92	427,372,301.88
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	121,237,434.19	5,087,708.11	126,325,142.30
Obligaciones por Cuentas a Plazo	294,902,258.77	6,144,900.81	301,047,159.58
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,261,698.79		1,261,698.79
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,261,698.79		1,261,698.79
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,109,107.05		12,109,107.05
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	12,109,107.05		12,109,107.05
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	22,174,454.90	633,671.93	22,808,126.83
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	859.23		859.23
TOTAL DEL PASIVO	456,431,514.47	11,866,280.85	468,297,795.32
PATRIMONIO			
Capital Social	98,732,453.49		98,732,453.49
Capital Adicional			
Reservas	43,787,910.45	10,839.21	43,798,749.66
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	9,299,737.02	131,807.20	9,431,544.22
TOTAL DEL PATRIMONIO	151,820,100.96	142,646.41	151,962,747.37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	608,251,615.43	12,008,927.26	620,260,542.69
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			


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


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


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


CONTADOR:
Mano Huamán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Setiembre de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	56,040,099.85	289,562.65	56,329,662.50
Disponible	2,274,374.73	49,067.52	2,323,442.25
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	53,738,598.22	240,495.13	53,979,093.35
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	27,126.90		27,126.90
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	12,742,604.35	29,294.08	12,771,898.43
Obligaciones con el Público	11,940,038.90	29,294.08	11,969,332.98
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	802,565.45		802,565.45
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	802,565.45		802,565.45
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	43,297,495.50	260,268.57	43,557,764.07
Provisiones para Créditos Directos	5,178,226.05	-13,779.59	5,164,446.46
MARGEN FINANCIERO NETO	38,119,269.45	274,048.16	38,393,317.61
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,049,946.40	143.08	1,050,089.48
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	1,049,946.40	143.08	1,050,089.48
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,230,883.76	1,239.70	1,232,123.46
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	1,071,993.56		1,071,993.56
Gastos Diversos	158,890.20	1,239.70	160,129.90
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	37,938,332.09	272,951.54	38,211,283.63
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	283,181.59		283,181.59
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	1,851.41		1,851.41
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	281,330.18		281,330.18
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	38,221,513.68	272,951.54	38,494,465.22
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	18,716,868.95	278,464.88	18,995,333.83
Gastos de Personal y Directivos	12,242,377.16	25,454.13	12,267,831.29
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,148,560.73	253,010.75	6,401,571.48
Impuestos y Contribuciones	325,931.06		325,931.06
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,927,034.10		1,927,034.10
MARGEN OPERACIONAL NETO	17,577,610.63	-5,513.34	17,572,097.29
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,431,708.65		1,431,708.65
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	1,431,708.65		1,431,708.65
RESULTADO DE OPERACIÓN	16,145,901.98	-5,513.34	16,140,388.64
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-5,166,726.42	137,320.54	-6,296,672.42
Otros Ingresos y Gastos	-6,433,992.96	137,320.54	-6,296,672.42
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,979,175.56	131,807.20	9,843,716.22
IMPUESTO A LA RENTA	412,172.00		412,172.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,567,003.56	131,807.20	9,431,544.22


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


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

GERENTE GENERAL :
Mgtr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL


CONTADOR:
Mario Humán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTÓBAL