

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Octubre del 2025

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN                                                      | M.N.                  | Eq. a M.E.          | Total                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                    |                       |                     |                       |
| <b>DISPONIBLE</b>                                                | <b>121,216,491.49</b> | <b>4,128,960.19</b> | <b>125,345,451.68</b> |
| Caja                                                             | 4,840,510.10          | 469,813.52          | 5,310,323.62          |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC  | 115,590,525.35        | 3,651,738.71        | 119,242,264.06        |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior            |                       |                     |                       |
| Otras Disponibilidades                                           | 785,456.04            | 7,407.96            | 792,864.00            |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                  |                       |                     |                       |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>   |                       |                     |                       |
| Instrumentos de capital                                          |                       |                     |                       |
| Instrumentos de deuda                                            |                       |                     |                       |
| Inversiones en Commodities                                       |                       |                     |                       |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                     | <b>3,955.20</b>       | <b>6.75</b>         | <b>3,961.95</b>       |
| Instrumentos Representativos de Capital                          | 3,955.20              | 6.75                | 3,961.95              |
| Instrumentos Representativos de Deuda                            |                       |                     |                       |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 |                       |                     |                       |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | <b>448,329,684.38</b> | <b>4,291,039.40</b> | <b>452,620,723.78</b> |
| Cartera de Créditos Vigentes                                     | 456,592,160.48        | 4,334,383.24        | 460,926,543.72        |
| Cartera de Créditos Reestructurados                              |                       |                     |                       |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                | 1,325,132.34          |                     | 1,325,132.34          |
| Cartera de Créditos Vencidos                                     | 12,507,220.68         |                     | 12,507,220.68         |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                         | 17,497,095.95         | 136,879.37          | 17,633,975.32         |
| - Provisiones para Créditos .....                                | -39,591,925.07        | -180,223.21         | -39,772,148.28        |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                |                       |                     |                       |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    |                       |                     |                       |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                        | <b>411,398.80</b>     | <b>68,216.58</b>    | <b>479,615.38</b>     |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso |                       |                     |                       |
| Otras Cuentas por Cobrar                                         | 411,398.80            | 68,216.58           | 479,615.38            |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | <b>545,294.49</b>     |                     | <b>545,294.49</b>     |
| Bienes Realizables                                               | 544,750.46            |                     | 544,750.46            |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                           | 544.03                |                     | 544.03                |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                           | <b>635,942.61</b>     |                     | <b>635,942.61</b>     |
| Subsidiarias                                                     | 635,942.61            |                     | 635,942.61            |
| Asociadas                                                        |                       |                     |                       |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                            | <b>43,316,864.35</b>  |                     | <b>43,316,864.35</b>  |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                         | <b>532,881.12</b>     |                     | <b>532,881.12</b>     |
| Plusvalía                                                        |                       |                     |                       |
| Otros activos intangibles                                        | 532,881.12            |                     | 532,881.12            |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      | <b>75,589.15</b>      |                     | <b>75,589.15</b>      |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                         |                       |                     |                       |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            |                       |                     |                       |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                             | <b>932,504.74</b>     | <b>134,430.55</b>   | <b>1,066,935.29</b>   |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | <b>616,000,606.33</b> | <b>8,622,653.47</b> | <b>624,623,259.80</b> |

 **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

 **Gerente Humán Quispe**  
JEFE DE CONTABILIDAD  
COOPAC SAN CRISTÓBAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Octubre del 2025

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN                                                                     | M.N.                  | Eq. a M.E.           | Total                 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>PASIVO</b>                                                                   |                       |                      |                       |
| <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>                                              | <b>417,823,625.82</b> | <b>10,971,238.07</b> | <b>428,794,863.89</b> |
| Obligaciones a la Vista                                                         |                       |                      |                       |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                              | 119,963,887.94        | 4,943,759.39         | 124,907,647.33        |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                | 297,859,737.88        | 6,027,478.68         | 303,887,216.56        |
| Otras Obligaciones                                                              |                       |                      |                       |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                 |                       |                      |                       |
| <b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>                                                      | <b>1,015,133.25</b>   |                      | <b>1,015,133.25</b>   |
| Depósitos a la Vista                                                            |                       |                      |                       |
| Depósitos de Ahorro                                                             | 1,015,133.25          |                      | 1,015,133.25          |
| Depósitos a Plazo                                                               |                       |                      |                       |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                       | <b>12,056,009.26</b>  |                      | <b>12,056,009.26</b>  |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I  | 12,056,009.26         |                      | 12,056,009.26         |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter |                       |                      |                       |
| Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior                            |                       |                      |                       |
| Valores y Títulos                                                               |                       |                      |                       |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                               |                       |                      |                       |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                                   |                       |                      |                       |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                        | <b>23,057,230.96</b>  | <b>992,630.11</b>    | <b>24,049,861.07</b>  |
| <b>PROVISIONES</b>                                                              | <b>4,745,701.54</b>   |                      | <b>4,745,701.54</b>   |
| Provisión para créditos contingentes                                            |                       |                      |                       |
| Provisión para litigios y demandas                                              | 90,000.00             |                      | 90,000.00             |
| Otros                                                                           | 4,655,701.54          |                      | 4,655,701.54          |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                     |                       |                      |                       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                        |                       |                      |                       |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                            | <b>973.67</b>         |                      | <b>973.67</b>         |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                         | <b>458,698,674.50</b> | <b>11,963,868.18</b> | <b>470,662,542.68</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                               |                       |                      |                       |
| Capital Social                                                                  | 99,734,417.20         |                      | 99,734,417.20         |
| Capital Adicional                                                               |                       |                      |                       |
| Reservas                                                                        | 43,787,910.45         | 10,542.46            | 43,798,452.91         |
| Ajustes al Patrimonio                                                           |                       |                      |                       |
| Resultados Acumulados                                                           |                       |                      |                       |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                    | 10,216,584.20         | 211,262.81           | 10,427,847.01         |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                     | <b>153,738,911.85</b> | <b>221,805.27</b>    | <b>153,960,717.12</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                            | <b>612,437,586.35</b> | <b>12,185,673.45</b> | <b>624,623,259.80</b> |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                       |                       |                      |                       |


**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 Huinán Quispe**  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

**FORMA "B"**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA**

Página 03

**ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Octubre de 2025**

(expresado en Soles)

| DESCRIPCIÓN                                                                        | M.N.                 | Eq. a M.E.        | Total                |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                      | <b>62,772,182.03</b> | <b>329,402.56</b> | <b>63,101,584.59</b> |
| Disponible                                                                         | 2,492,960.06         | 55,104.37         | 2,548,064.43         |
| Fondos Intercooperativos                                                           |                      |                   |                      |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                            |                      |                   |                      |
| Inversiones Disponibles para la venta                                              |                      |                   |                      |
| Inversiones a Vencimiento                                                          |                      |                   |                      |
| Cartera de Créditos Directos                                                       | 60,250,187.97        | 274,298.19        | 60,524,486.16        |
| Resultado por Operaciones de Cobertura (1)                                         |                      |                   |                      |
| Cuentas por Cobrar                                                                 | 29,034.00            |                   | 29,034.00            |
| Otros Ingresos Financieros                                                         |                      |                   |                      |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                        | <b>14,127,387.95</b> | <b>33,294.85</b>  | <b>14,160,682.80</b> |
| Obligaciones con el Público                                                        | 13,248,811.10        | 33,294.85         | 13,282,105.95        |
| Fondos Intercooperativos                                                           |                      |                   |                      |
| Obligaciones por depósitos de las COOPAC                                           |                      |                   |                      |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                                 | 878,576.85           |                   | 878,576.85           |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa         | 878,576.85           |                   | 878,576.85           |
| 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                                                           |                      |                   |                      |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                     | <b>48,644,794.08</b> | <b>296,107.71</b> | <b>48,940,901.79</b> |
| Provisiones para Créditos Directos                                                 | 6,200,412.97         | -19,153.18        | 6,181,259.79         |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                      | <b>42,444,381.11</b> | <b>315,260.89</b> | <b>42,759,642.00</b> |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                          | <b>1,085,437.50</b>  | <b>225.52</b>     | <b>1,085,663.02</b>  |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                                   |                      |                   |                      |
| Ingresos por Fideicomisos                                                          |                      |                   |                      |
| Ingresos Diversos                                                                  | 1,085,437.50         | 225.52            | 1,085,663.02         |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                            | <b>1,382,726.44</b>  | <b>1,400.40</b>   | <b>1,384,126.84</b>  |
| Gastos por Créditos indirectos                                                     |                      |                   |                      |
| Gastos por Fideicomisos                                                            |                      |                   |                      |
| Primas al Fondo Seguro de Depósito                                                 | 1,201,993.56         |                   | 1,201,993.56         |
| Gastos Diversos                                                                    | 180,732.88           | 1,400.40          | 182,133.28           |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII</b>               | <b>42,147,092.17</b> | <b>314,086.01</b> | <b>42,461,178.18</b> |
| <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                | <b>372,837.78</b>    |                   | <b>372,837.78</b>    |
| 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                                           | 370,986.37           |                   | 370,986.37           |
| Otros                                                                              |                      |                   |                      |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                          | <b>42,519,929.95</b> | <b>314,086.01</b> | <b>42,834,015.96</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                                    | <b>20,983,924.52</b> | <b>245,172.76</b> | <b>21,229,097.28</b> |
| Gastos de Personal y Directivos                                                    | 13,672,930.90        | 27,615.38         | 13,700,546.28        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                                         | 6,985,062.56         | 217,557.38        | 7,202,619.94         |
| Impuestos y Contribuciones                                                         | 325,931.06           |                   | 325,931.06           |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                             | <b>2,155,830.61</b>  |                   | <b>2,155,830.61</b>  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                                     | <b>19,380,174.82</b> | <b>68,913.25</b>  | <b>19,449,088.07</b> |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                                          | <b>1,582,216.72</b>  |                   | <b>1,582,216.72</b>  |
| 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                                                                  | 1,582,216.72         |                   | 1,582,216.72         |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                                                      | <b>17,797,958.10</b> | <b>68,913.25</b>  | <b>17,866,871.35</b> |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                                     | <b>-7,137,777.90</b> | <b>142,349.56</b> | <b>-6,995,428.34</b> |
| Otros Ingresos y Gastos                                                            | -7,137,777.90        | 142,349.56        | -6,995,428.34        |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                       | <b>10,660,180.20</b> | <b>211,262.81</b> | <b>10,871,443.01</b> |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                                         | <b>443,596.00</b>    |                   | <b>443,596.00</b>    |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                                | <b>10,216,584.20</b> | <b>211,262.81</b> | <b>10,427,847.01</b> |






**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**  
**CPC. Gilberto Cordova Chipana**  
 Presidente del Consejo de Administración  
 COOPAC SAN CRISTOBAL

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

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

**CONTADOR**  
**Mario Huaman Quispe**  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 COOPAC SAN CRISTOBAL