

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Noviembre del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	119,453,930.46	3,954,405.07	123,408,335.53
Caja	4,448,430.90	562,728.20	5,011,159.10
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	114,225,863.49	3,387,820.19	117,613,683.68
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	779,636.07	3,856.68	783,492.75
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	6.72	3,961.92
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	6.72	3,961.92
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	451,709,692.49	4,240,445.65	455,950,138.14
Cartera de Créditos Vigentes	459,682,117.92	4,283,278.44	463,965,396.36
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,346,295.18		1,346,295.18
Cartera de Créditos Vencidos	12,268,171.81		12,268,171.81
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	16,958,080.70	136,352.13	17,094,432.83
- Provisiones para Créditos	-38,544,973.12	-179,184.92	-38,724,158.04
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	361,514.50	67,953.82	429,468.32
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	361,514.50	67,953.82	429,468.32
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	552,730.10		552,730.10
Bienes Realizables	552,186.07		552,186.07
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	544.03		544.03
PARTICIPACIONES	635,942.61	336,200.00	972,142.61
Subsidiarias	635,942.61	336,200.00	972,142.61
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	45,362,394.60		45,362,394.60
ACTIVO INTANGIBLE	424,151.84		424,151.84
Plusvalía			
Otros activos intangibles	424,151.84		424,151.84
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
	503,142.84	142,068.91	645,211.75
OTROS ACTIVOS			
TOTAL DEL ACTIVO	619,007,454.64	8,741,080.17	627,748,534.81






CPC. 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:

Gerente General
 COOPAC SAN CRISTOBAL

Mario Hagmán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTOBAL

FORMA "A"

Página 02

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Noviembre del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	422,431,312.43	11,129,011.58	433,560,324.01
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	123,136,592.83	5,164,532.41	128,301,125.24
Obligaciones por Cuentas a Plazo	299,294,719.60	5,964,479.17	305,259,198.77
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	915,559.26		915,559.26
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	915,559.26		915,559.26
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,010,980.69		12,010,980.69
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	12,010,980.69		12,010,980.69
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	14,609,110.00	991,937.61	15,601,047.61
PROVISIONES	2,798,422.00		2,798,422.00
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	2,708,422.00		2,708,422.00
IMPUESTOS CORRIENTES	70,994.30		70,994.30
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,097.11		1,097.11
TOTAL DEL PASIVO	452,837,475.79	12,120,949.19	464,958,424.98
PATRIMONIO			
Capital Social	100,478,320.22		100,478,320.22
Capital Adicional			
Reservas	43,787,910.45	10,501.85	43,798,412.30
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	4,889,228.55		4,889,228.55
Resultado Neto del Ejercicio	13,438,238.30	185,910.46	13,624,148.76
TOTAL DEL PATRIMONIO	162,593,697.52	196,412.31	162,790,109.83
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	615,431,173.31	12,317,361.50	627,748,534.81
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			



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



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



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



Mgtr. Huamán Quispe
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Noviembre de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	69,241,411.76	359,952.99	69,601,364.75
Disponible	2,645,210.62	57,358.03	2,702,568.65
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	66,562,448.82	302,594.96	66,865,043.78
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	33,752.32		33,752.32
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	15,481,734.09	36,599.75	15,518,333.84
Obligaciones con el Público	14,529,597.85	36,599.75	14,566,197.60
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	952,136.24		952,136.24
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	952,136.24		952,136.24
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. II			
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	53,759,677.67	323,353.24	54,083,030.91
Provisiones para Créditos Directos	4,688,007.17	-20,191.47	4,667,815.70
MARGEN FINANCIERO NETO	49,071,670.50	343,544.71	49,415,215.21
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,189,129.27	266.44	1,189,395.71
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	1,189,129.27	266.44	1,189,395.71
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,535,227.78	1,677.96	1,536,905.74
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	1,331,993.56		1,331,993.56
Gastos Diversos	203,234.22	1,677.96	204,912.18
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	48,725,571.99	342,133.19	49,067,705.18
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	386,409.46		386,409.46
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	384,558.05		384,558.05
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	49,111,981.45	342,133.19	49,454,114.64
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	23,140,406.32	303,558.30	23,443,964.62
Gastos de Personal y Directivos	15,078,361.85	43,217.06	15,121,578.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,658,925.41	260,341.24	7,919,266.65
Impuestos y Contribuciones	403,119.06		403,119.06
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,490,224.56		2,490,224.56
MARGEN OPERACIONAL NETO	23,481,350.57	38,574.89	23,519,925.46
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,786,510.82		1,786,510.82
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	1,786,510.82		1,786,510.82
RESULTADO DE OPERACIÓN	21,694,839.75	38,574.89	21,733,414.64
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,791,454.45	147,335.57	-7,644,118.88
Otros Ingresos y Gastos	-7,791,454.45	147,335.57	-7,644,118.88
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,903,385.30	185,910.46	14,089,295.76
IMPUESTO A LA RENTA	465,147.00		465,147.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,438,238.30	185,910.46	13,624,148.76

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

 **Mag. Edwin Cisneros Ayala**
Secretario General de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

 **Gerente General**
Metr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL

 **Contador**
Mario Huamán Quispe
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTÓBAL