

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Diciembre del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	121,499,237.55	4,008,232.32	125,507,469.87
Caja	5,708,616.30	524,510.31	6,233,126.61
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	114,998,255.54	3,471,042.89	118,469,298.43
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	792,365.71	12,679.12	805,044.83
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	6.73	3,961.93
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	6.73	3,961.93
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	453,028,839.67	4,271,676.61	457,300,516.28
Cartera de Créditos Vigentes	461,281,182.02	4,314,522.14	465,595,704.16
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,427,153.60		1,427,153.60
Cartera de Créditos Vencidos	11,904,638.19		11,904,638.19
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	16,920,980.06	136,392.69	17,057,372.75
- Provisiones para Créditos	-38,505,114.20	-179,238.22	-38,684,352.42
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	359,471.40	67,974.03	427,445.43
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	359,471.40	67,974.03	427,445.43
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	607,144.16		607,144.16
Bienes Realizables	606,600.13		606,600.13
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	544.03		544.03
PARTICIPACIONES	4,555,292.80	336,300.00	4,891,592.80
Subsidiarias	4,555,292.80	336,300.00	4,891,592.80
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	42,021,985.12		42,021,985.12
ACTIVO INTANGIBLE	408,003.92		408,003.92
Plusvalía			
Otros activos intangibles	408,003.92		408,003.92
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	3,633,308.93		3,633,308.93
OTROS ACTIVOS	733,879.89	127,663.58	861,543.47
TOTAL DEL ACTIVO	626,851,118.64	8,811,853.27	635,662,971.91






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

GERENTE GENERAL
 Mgr. VLADIMIRO VILA LOPE
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTOBAL

CONTADOR
 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 Diciembre del 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	429,040,965.98	11,027,331.39	440,068,297.37
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	128,618,243.96	5,180,444.76	133,798,688.72
Obligaciones por Cuentas a Plazo	300,422,722.02	5,846,886.63	306,269,608.65
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	915,605.72		915,605.72
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	915,605.72		915,605.72
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,779,705.56		10,779,705.56
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	10,779,705.56		10,779,705.56
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	15,323,708.16	340,683.48	15,664,391.64
PROVISIONES	1,717,141.52		1,717,141.52
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,627,141.52		1,627,141.52
IMPUESTOS CORRIENTES	322,501.09		322,501.09
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	789.43		789.43
TOTAL DEL PASIVO	458,100,417.46	11,368,014.87	469,468,432.33
PATRIMONIO			
Capital Social	100,981,324.78		100,981,324.78
Capital Adicional			
Reservas	44,074,584.53	10,504.97	44,085,089.50
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	4,889,228.55		4,889,228.55
Resultado Neto del Ejercicio	16,053,956.92	184,939.83	16,238,896.75
TOTAL DEL PATRIMONIO	165,999,094.78	195,444.80	166,194,539.58
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	624,099,512.24	11,563,459.67	635,662,971.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			


CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
CPC. Gilberto Cordova Chirpa
 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 :
Mgtr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTOBAL



CONTADOR
Mario Huamán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Diciembre de 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCION	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	76,184,634.03	390,071.92	76,574,705.95
Disponible	2,903,677.89	57,507.28	2,961,185.17
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	73,239,432.73	332,564.64	73,571,997.37
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	41,523.41		41,523.41
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	16,884,551.78	40,376.68	16,924,928.46
Obligaciones con el Público	15,856,404.14	40,376.68	15,896,780.82
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,028,147.64		1,028,147.64
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	1,028,147.64		1,028,147.64
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	59,300,082.25	349,695.24	59,649,777.49
Provisiones para Créditos Directos	3,498,727.45	-20,138.17	3,478,589.28
MARGEN FINANCIERO NETO	55,801,354.80	369,833.41	56,171,188.21
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,472,337.89	849.05	1,473,186.94
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	1,472,337.89	849.05	1,473,186.94
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,691,264.50	1,796.51	1,693,061.01
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	1,461,993.56		1,461,993.56
Gastos Diversos	229,270.94	1,796.51	231,067.45
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	55,582,428.19	368,885.95	55,951,314.14
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	385,713.06		385,713.06
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	383,861.65		383,861.65
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	55,968,141.25	368,885.95	56,337,027.20
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	26,013,694.51	336,272.15	26,349,966.66
Gastos de Personal y Directivos	16,783,577.22	47,367.36	16,830,944.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,826,998.23	288,904.79	9,115,903.02
Impuestos y Contribuciones	403,119.06		403,119.06
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,917,962.26		2,917,962.26
MARGEN OPERACIONAL NETO	27,036,484.48	32,613.80	27,069,098.28
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,932,588.90		1,932,588.90
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 Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	1,932,588.90		1,932,588.90
RESULTADO DE OPERACIÓN	25,103,895.58	32,613.80	25,136,509.38
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-8,315,039.66	152,326.03	-8,162,713.63
Otros Ingresos y Gastos	-8,315,039.66	152,326.03	-8,162,713.63
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	16,788,855.92	184,939.83	16,973,795.75
IMPUESTO A LA RENTA	734,899.00		734,899.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,053,956.92	184,939.83	16,238,896.75

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 :

Mgr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



CONTADOR:
Mario Huaman Quispe
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTÓBAL