

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	131,546,124.94	4,229,578.20	135,775,703.14
Caja	6,339,830.10	766,686.19	7,106,516.29
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	124,421,155.39	3,457,187.14	127,878,342.53
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	785,139.45	5,704.87	790,844.32
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	6.70	3,961.90
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	6.70	3,961.90
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	453,678,820.27	4,226,273.10	457,905,093.37
Cartera de Créditos Vigentes	462,013,852.95	4,268,673.15	466,282,526.10
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,513,638.20		1,513,638.20
Cartera de Créditos Vencidos	12,547,689.53		12,547,689.53
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	16,914,443.52	135,946.56	17,050,390.08
- Provisiones para Créditos	-39,310,803.93	-178,346.61	-39,489,150.54
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	359,200.50	67,751.70	426,952.20
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	359,200.50	67,751.70	426,952.20
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	580,455.42		580,455.42
Bienes Realizables	579,911.39		579,911.39
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	544.03		544.03
PARTICIPACIONES	4,555,292.80	335,200.00	4,890,492.80
Subsidiarias	4,555,292.80	335,200.00	4,890,492.80
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	41,867,831.66		41,867,831.66
ACTIVO INTANGIBLE	391,855.98		391,855.98
Plusvalía			
Otros activos intangibles	391,855.98		391,855.98
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	3,633,308.93		3,633,308.93
OTROS ACTIVOS	454,576.51	114,455.32	569,031.83
TOTAL DEL ACTIVO	637,071,422.21	8,973,265.02	646,044,687.23

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

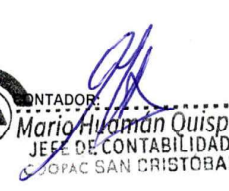
 
Mgr. Edwin Chirinos Ayala
 Secretario del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL :

 
Mgr. VLADIMIRO VILÁ LÓPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL



CONTADOR :

 
Mario Huamán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

FORMA "A"

Página 02

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Enero del 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	436,471,346.36	10,908,136.41	447,379,482.77
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	130,918,085.45	5,137,373.35	136,055,458.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	305,553,260.91	5,770,763.06	311,324,023.97
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	915,652.18		915,652.18
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	915,652.18		915,652.18
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,729,836.49		10,729,836.49
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	10,729,836.49		10,729,836.49
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	15,750,846.58	584,288.67	16,335,135.25
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	180,044.19		180,044.19
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	860.53		860.53
TOTAL DEL PASIVO	465,765,727.85	11,492,425.08	477,258,152.93
PATRIMONIO			
Capital Social	102,600,338.26		102,600,338.26
Capital Adicional			
Reservas	44,074,584.53	10,470.60	44,085,055.13
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	20,943,185.47	158,474.59	21,101,660.06
Resultado Neto del Ejercicio	979,318.35	20,162.50	999,480.85
TOTAL DEL PATRIMONIO	168,597,426.61	189,107.69	168,786,534.30
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	634,363,154.46	11,681,532.77	646,044,687.23
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 :
Ing. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL


CONTADOR:
Mario Huamán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

FORMA "B" Página 03
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA
ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Enero de 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	6,857,269.15	39,576.53	6,896,845.68
Disponible	205,788.17	8,780.88	214,569.05
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	6,647,817.55	30,795.65	6,678,613.20
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	3,663.43		3,663.43
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	1,375,192.65	3,803.53	1,378,996.18
Obligaciones con el Público	1,306,770.23	3,803.53	1,310,573.76
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	68,422.42		68,422.42
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	68,422.42		68,422.42
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	5,482,076.50	35,773.00	5,517,849.50
Provisiones para Créditos Directos	745,690.73	-891.61	744,799.12
MARGEN FINANCIERO NETO	4,736,385.77	36,664.61	4,773,050.38
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,281.78	81.87	51,363.65
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	51,281.78	81.87	51,363.65
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	173,591.24	99.03	173,690.27
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	150,000.00		150,000.00
Gastos Diversos	23,591.24	99.03	23,690.27
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	4,614,076.31	36,647.45	4,650,723.76
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	34,730.41		34,730.41
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	34,730.41		34,730.41
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	4,648,806.72	36,647.45	4,685,454.17
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,250,655.45	21,441.30	2,272,096.75
Gastos de Personal y Directivos	1,261,756.26	691.87	1,262,448.13
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	907,786.09	20,749.43	928,535.52
Impuestos y Contribuciones	81,113.10		81,113.10
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	196,031.40		196,031.40
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,202,119.87	15,206.15	2,217,326.02
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	133,786.20		133,786.20
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	133,786.20		133,786.20
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,068,333.67	15,206.15	2,083,539.82
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-1,089,015.32	4,956.35	-1,084,058.97
Otros Ingresos y Gastos	-1,089,015.32	4,956.35	-1,084,058.97
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	979,318.35	20,162.50	999,480.85
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	979,318.35	20,162.50	999,480.85



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



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



ABOGADO GENERAL
Magtr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL



CONTADOR
Mario Huamán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTÓBAL