


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 28 de Febrero del 2026

(expresado en Soles)


DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	137,963,353.06	4,342,077.41	142,305,430.47
Caja	5,171,060.40	529,801.51	5,700,861.91
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	131,996,097.37	3,794,736.63	135,790,834.00
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	796,195.29	17,539.27	813,734.56
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	6.71	3,961.91
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	6.71	3,961.91
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	455,306,617.59	4,195,426.70	459,502,044.29
Cartera de Créditos Vigentes	463,602,810.20	4,237,546.91	467,840,357.11
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,493,284.20		1,493,284.20
Cartera de Créditos Vencidos	12,840,009.07		12,840,009.07
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,122,505.85	136,068.23	17,258,574.08
- Provisiones para Créditos	-39,751,991.73	-178,188.44	-39,930,180.17
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	355,730.74	67,812.33	423,543.07
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	355,730.74	67,812.33	423,543.07
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	877,698.06		877,698.06
Bienes Realizables	584,572.56		584,572.56
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	293,125.50		293,125.50
PARTICIPACIONES	4,555,292.80	335,500.00	4,890,792.80
Subsidiarias	4,555,292.80	335,500.00	4,890,792.80
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	43,968,549.70		43,968,549.70
ACTIVO INTANGIBLE	375,708.05		375,708.05
Plusvalía			
Otros activos intangibles	375,708.05		375,708.05
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	3,633,308.93		3,633,308.93
OTROS ACTIVOS	573,128.81	100,144.65	673,273.46
TOTAL DEL ACTIVO	647,613,342.94	9,040,967.80	656,654,310.74




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



Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL



CONTADOR:
Mario Huamán Quispe
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 28 de Febrero del 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	445,027,783.15	10,922,111.23	455,949,894.38
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	131,547,205.50	5,014,243.32	136,561,448.82
Obligaciones por Cuentas a Plazo	313,480,577.65	5,907,867.91	319,388,445.56
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,135,709.31		1,135,709.31
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	1,135,709.31		1,135,709.31
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,679,967.42		10,679,967.42
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	10,679,967.42		10,679,967.42
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	15,942,746.23	715,992.12	16,658,738.35
PROVISIONES	1,683,513.48		1,683,513.48
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,593,513.48		1,593,513.48
IMPUESTOS CORRIENTES	232,461.40		232,461.40
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	741.78		741.78
TOTAL DEL PASIVO	474,702,922.77	11,638,103.35	486,341,026.12
PATRIMONIO			
Capital Social	103,811,669.68		103,811,669.68
Capital Adicional			
Reservas	44,074,584.53	10,479.99	44,085,064.52
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	20,943,185.47	158,616.42	21,101,801.89
Resultado Neto del Ejercicio	1,289,613.30	25,135.23	1,314,748.53
TOTAL DEL PATRIMONIO	170,119,052.98	194,231.64	170,313,284.62
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	644,821,975.75	11,832,334.99	656,654,310.74

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES


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


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


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


CONTADOR:
Mario Huamán Quispe
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 28 de Febrero de 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES			
Disponibles	12,971,971.05	67,258.38	13,039,229.43
Fondos Intercooperativos	328,333.77	8,953.32	337,287.09
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	12,634,373.90	58,305.06	12,692,678.96
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	9,263.38		9,263.38
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	2,732,142.99	7,519.08	2,739,662.07
Obligaciones con el Público	2,601,919.69	7,519.08	2,609,438.77
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	130,223.30		130,223.30
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	130,223.30		130,223.30
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	10,239,828.06	59,739.30	10,299,567.36
Provisiones para Créditos Directos	1,128,283.17	-1,049.78	1,127,233.39
MARGEN FINANCIERO NETO	9,111,544.89	60,789.08	9,172,333.97
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	145,888.45	83.72	145,972.17
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	145,888.45	83.72	145,972.17
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	350,001.15	395.33	350,396.48
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	300,000.00		300,000.00
Gastos Diversos	50,001.15	395.33	50,396.48
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FI	8,907,432.19	60,477.47	8,967,909.66
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	33,655.78		33,655.78
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	33,655.78		33,655.78
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	8,941,087.97	60,477.47	9,001,565.44
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,140,469.42	45,274.22	4,185,743.64
Gastos de Personal y Directivos	2,450,393.86	691.87	2,451,085.73
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,484,102.01	44,582.35	1,528,684.36
Impuestos y Contribuciones	205,973.55		205,973.55
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	393,585.87		393,585.87
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,407,032.68	15,203.25	4,422,235.93
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	365,563.42		365,563.42
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	73,145.37		73,145.37
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	292,418.05		292,418.05
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,041,469.26	15,203.25	4,056,672.51
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2,729,856.96	9,931.98	-2,719,924.98
Otros Ingresos y Gastos	-2,729,856.96	9,931.98	-2,719,924.98
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,311,612.30	25,135.23	1,336,747.53
IMPUESTO A LA RENTA	21,999.00		21,999.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,289,613.30	25,135.23	1,314,748.53



Mag. Edwin Cisneros Avila
Secretario del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL

Mag. Edwin Cisneros Avila
Secretario del Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL :

Mag. Vladimiro Vila López
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONTADOR :

Mag. Adán Quispe
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPAC SAN CRISTOBAL