

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	133,104,261.73	4,774,946.49	137,879,208.22
Caja	4,319,840.00	457,956.38	4,777,796.38
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	127,987,851.95	4,299,181.96	132,287,033.91
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	796,569.78	17,808.15	814,377.93
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	6.98	3,962.18
Instrumentos Representativos de Capital	3,955.20	6.98	3,962.18
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	459,657,478.93	4,332,291.17	463,989,770.10
Cartera de Créditos Vigentes	467,567,072.11	4,375,754.92	471,942,827.03
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,503,447.69		1,503,447.69
Cartera de Créditos Vencidos	12,785,650.02		12,785,650.02
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	17,068,285.94	141,583.96	17,209,869.90
- Provisiones para Créditos	-39,266,976.83	-185,047.71	-39,452,024.54
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	356,061.14	76,740.28	432,801.42
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	356,061.14	76,740.28	432,801.42
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	268,199.68		268,199.68
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	268,199.68		268,199.68
PARTICIPACIONES	4,555,292.80	349,100.00	4,904,392.80
Subsidiarias	4,555,292.80	349,100.00	4,904,392.80
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	49,745,057.81		49,745,057.81
ACTIVO INTANGIBLE	359,560.13		359,560.13
Plusvalía			
Otros activos intangibles	359,560.13		359,560.13
IMPUESTOS CORRIENTES	887,130.51		887,130.51
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	3,633,308.93		3,633,308.93
OTROS ACTIVOS	1,119,009.27	89,175.18	1,208,184.45
TOTAL DEL ACTIVO	653,689,316.13	9,622,260.10	663,311,576.23


 Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY
 Presidente del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL


 CPCC GILBERTO CORDOBA CHIRINA
 Secretario del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL


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



 CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
 Matrícula: 824-553
 Jefe de Contabilidad

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 31 de Marzo del 2026

(expresado en Soles)


DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	449,618,519.77	11,185,778.81	460,804,298.58
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	131,463,221.35	5,030,759.66	136,493,981.01
Obligaciones por Cuentas a Plazo	318,155,298.42	6,155,019.15	324,310,317.57
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	935,774.45		935,774.45
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	935,774.45		935,774.45
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,474,009.41		9,474,009.41
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del I	9,474,009.41		9,474,009.41
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	16,980,200.82	1,167,418.13	18,147,618.95
PROVISIONES	1,641,204.82		1,641,204.82
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	1,551,204.82		1,551,204.82
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	428.28		428.28
TOTAL DEL PASIVO	478,650,137.55	12,353,196.94	491,003,334.49
PATRIMONIO			
Capital Social	104,857,818.51		104,857,818.51
Capital Adicional			
Reservas	44,074,584.53	10,904.80	44,085,489.33
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	20,943,185.47	165,046.17	21,108,231.64
Resultado Neto del Ejercicio	2,239,481.88	17,220.38	2,256,702.26
TOTAL DEL PATRIMONIO	172,115,070.39	193,171.35	172,308,241.74
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	650,765,207.94	12,546,368.29	663,311,576.23
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			



 Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY

 Presidente del Consejo de Administración


 COOPAC SAN CRISTÓBAL



 CENG. GILBERTO CORDOVA CHIPANA

 Secretario del Consejo de Administración

 COOPAC SAN CRISTÓBAL



 Mgtr. VLADIMIRO VILA LOPEZ

 Gerente General

 COOPAC SAN CRISTÓBAL

 GERENTE GENERAL :



 CPC. HELIO E. CONES CAPCHA

 Matrícula: 024-553

 Jefe de Contabilidad

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

ESTADO DE RESULTADOS AL : 31 de Marzo de 2026

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	20,295,758.58	106,354.04	20,402,112.62
Disponibles	951,018.19	17,715.29	968,733.48
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	19,331,166.49	88,638.75	19,419,805.24
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	13,573.90		13,573.90
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	4,048,293.37	10,974.63	4,059,268.00
Obligaciones con el Público	3,849,647.66	10,974.63	3,860,622.29
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	198,645.71		198,645.71
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	198,645.71		198,645.71
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	16,247,465.21	95,379.41	16,342,844.62
Provisiones para Créditos Directos	1,245,710.35	5,809.49	1,251,519.84
MARGEN FINANCIERO NETO	15,001,754.86	89,569.92	15,091,324.78
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	242,102.32	119.00	242,221.32
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	242,102.32	119.00	242,221.32
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	541,770.84	529.89	542,300.73
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	450,000.00		450,000.00
Gastos Diversos	91,770.84	529.89	92,300.73
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FII	14,702,086.34	89,159.03	14,791,245.37
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-70,837.57		-70,837.57
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	-70,837.57		-70,837.57
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	14,631,248.77	89,159.03	14,720,407.80
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7,669,399.69	87,037.58	7,756,437.27
Gastos de Personal y Directivos	4,801,809.92	14,135.99	4,815,945.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,625,616.22	72,901.59	2,698,517.81
Impuestos y Contribuciones	241,973.55		241,973.55
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	781,524.29		781,524.29
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,180,324.79	2,121.45	6,182,446.24
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	97,527.16		97,527.16
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudi	97,527.16		97,527.16
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			
RESULTADO DE OPERACIÓN	6,082,797.63	2,121.45	6,084,919.08
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-3,800,455.75	15,098.93	-3,785,356.82
Otros Ingresos y Gastos	-3,800,455.75	15,098.93	-3,785,356.82
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,282,341.88	17,220.38	2,299,562.26
IMPUESTO A LA RENTA	42,860.00		42,860.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,239,481.88	17,220.38	2,256,702.26



Abog. PABLO MAURO MONTERAS RUPAY
 Presidente del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL



CPC. GILBERTO CORDOVA CHIPANA
 Secretario del Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

Mgtr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL

GERENTE GENERAL :



CPC. HELIO E. CONES CAPCHA
 Matricula: 824-553
 Jefe de Contabilidad
 CONTADOR: