

FORMA "B"  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO  
 ESTADO DE RESULTADOS AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2019  
 (expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	21,161,977.18	0.00	21,161,977.18
Disponible	1,737,178.41	0.00	1,737,178.41
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la venta	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos	19,424,798.77	0.00	19,424,798.77
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	10,495,275.01	0.00	10,495,275.01
Obligaciones por depósitos con los Socios	10,495,275.01	0.00	10,495,275.01
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10,666,702.17	0.00	10,666,702.17
Provisiones para Créditos Directos	3,840,056.63	0.00	3,840,056.63
MARGEN FINANCIERO NETO	6,826,645.54	0.00	6,826,645.54
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,345.84	0.00	4,345.84
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	4,345.84	0.00	4,345.84
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	47,652.77	0.00	47,652.77
Gastos por Créditos indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	47,652.77	0.00	47,652.77
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	- 43,306.93	0.00	- 43,306.93
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	266,957.58	0.00	266,957.58
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00

FORMA "B"  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO  
 ESTADO DE RESULTADOS AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2019  
 (expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	229.45	0.00	229.45
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	266,728.13	0.00	266,728.13
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>7,050,296.19</b>	<b>0.00</b>	<b>7,050,296.19</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>4,353,747.44</b>	<b>0.00</b>	<b>4,353,747.44</b>
Gastos de Personal y Directivos	2,230,407.74	0.00	2,230,407.74
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,387,000.54	0.00	1,387,000.54
Impuestos y Contribuciones	736,339.16	0.00	736,339.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	342,847.96	0.00	342,847.96
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>2,353,700.79</b>	<b>0.00</b>	<b>2,353,700.79</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>1,890,868.04</b>	<b>0.00</b>	<b>1,890,868.04</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	- 242.00	0.00	- 242.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	1,891,110.04	0.00	1,891,110.04
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>462,832.75</b>	<b>0.00</b>	<b>462,832.75</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>2,663,940.20</b>	<b>0.00</b>	<b>2,663,940.20</b>
Otros Ingresos y Gastos	2,663,940.20	0.00	2,663,940.20
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>3,126,772.95</b>	<b>0.00</b>	<b>3,126,772.95</b>