

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	126,985,160.25	26,898,202.65	153,883,362.90
Caja	1,853,442.23	885,493.83	2,738,936.06
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	125,128,218.02	26,012,708.82	151,140,926.84
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	3,500.00	0.00	3,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	16,001.88	0.00	16,001.88
Instrumentos Representativos de Capital	16,001.88	0.00	16,001.88
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	113,125,599.46	30,722,405.94	143,848,005.40
Cartera de Creditos Vigentes	145,415,370.58	37,243,317.26	182,658,687.84
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	16,722,618.71	254,280.78	16,976,899.49
Cartera de Creditos Vencidos	16,806,294.20	6,118,150.94	22,924,445.14
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	17,084,376.24	1,153,582.89	18,237,959.13
- Provisiones para Creditos	- 82,903,060.27	- 14,046,925.93	- 96,949,986.20
	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	327,588.21	26,579.11	354,167.32
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	13,564.00	0.00	13,564.00
Otras Cuentas por Cobrar	314,024.21	26,579.11	340,603.32
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	16,220,062.33	0.00	16,220,062.33
Bienes Realizables	1,684.28	0.00	1,684.28
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	16,218,378.05	0.00	16,218,378.05
PARTICIPACIONES	400,077.00	0.00	400,077.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	400,077.00	0.00	400,077.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,834,519.33	0.00	4,834,519.33
ACTIVO INTANGIBLE	12,837.03	0.00	12,837.03
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	12,837.03	0.00	12,837.03
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	234,754.14	206,596.98	441,351.12
TOTAL DEL ACTIVO	283,737,143.23	57,853,784.68	341,590,927.91
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	256,439,173.93	34,645,260.74	291,084,434.67
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	107,148,843.58	18,677,372.47	125,826,216.05



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	148,798,775.77	15,963,103.08	164,761,878.85
Otras Obligaciones	491,554.58	4,785.19	496,339.77
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	589,085.24	890.40	589,975.64
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,739.75	890.40	8,630.15
Depositos a Plazo	581,345.49	0.00	581,345.49
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,333,331.46	0.00	1,333,331.46
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	1,333,331.46	0.00	1,333,331.46
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Titulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	353,848.52	1,740.56	355,589.08
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	216,855.00	0.00	216,855.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,920,149.27	1,196,606.78	5,116,756.05
TOTAL DEL PASIVO	262,852,443.42	35,844,498.48	298,696,941.90
PATRIMONIO			
Capital Social	21,822,095.09	0.00	21,822,095.09
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,598,346.75	0.00	18,598,346.75
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	1,445,118.31	0.00	1,445,118.31
Resultado Neto del Ejercicio	1,028,425.86	0.00	1,028,425.86
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,893,986.01	0.00	42,893,986.01
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	305,746,429.43	35,844,498.48	341,590,927.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
ROSA MERCEDES GOMEZ GARRIDO
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
RICARDO RAUL ROJAS BAZALAR
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	20,110,294.21	0.00	20,110,294.21
Disponible	1,454,322.76	0.00	1,454,322.76
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 Creditos Directos	18,655,971.45	0.00	18,655,971.45
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	12,043,575.49	0.00	12,043,575.49
Obligaciones por depositos con los Socios	11,937,935.19	0.00	11,937,935.19
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	90,162.71	0.00	90,162.71
Adeudos y Obligaciones Financieras	15,477.59	0.00	15,477.59
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	15,477.59	0.00	15,477.59
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais 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, Titulos y Obligaciones en Circulacion	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	8,066,718.72	0.00	8,066,718.72
Provisiones para Creditos Directos	- 1,428,487.20	0.00	- 1,428,487.20
MARGEN FINANCIERO NETO	9,495,205.92	0.00	9,495,205.92
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,075.58	0.00	5,075.58
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	5,075.58	0.00	5,075.58
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	73,299.44	0.00	73,299.44
Gastos por Creditos indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro de Deposito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	73,299.44	0.00	73,299.44
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	9,426,982.06	0.00	9,426,982.06
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,054,773.58	0.00	2,054,773.58
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	263.23	0.00	263.23
Derivados de Negociacion	0.00	0.00	0.00



FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,054,510.35	0.00	2,054,510.35
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	11,481,755.64	0.00	11,481,755.64
GASTOS DE ADMINISTRACION	6,102,626.15	0.00	6,102,626.15
Gastos de Personal y Directivos	4,274,728.25	0.00	4,274,728.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,483,659.47	0.00	1,483,659.47
Impuestos y Contribuciones	344,238.43	0.00	344,238.43
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	553,653.10	0.00	553,653.10
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,825,476.39	0.00	4,825,476.39
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,535,768.59	0.00	3,535,768.59
Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	272,957.30	0.00	272,957.30
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	3,262,811.29	0.00	3,262,811.29
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
RESULTADO DE OPERACION	1,289,707.80	0.00	1,289,707.80
OTROS INGRESOS Y GASTOS	477,740.06	0.00	477,740.06
Otros Ingresos y Gastos	477,740.06	0.00	477,740.06
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,767,447.86	0.00	1,767,447.86
IMPUESTO A LA RENTA	739,022.00	0.00	739,022.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,028,425.86	0.00	1,028,425.86

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

ROSA MERCEDES GÓMEZ GARRIDO
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

RICARDO RAUL ROJAS BAZALAR
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD