

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(expresado en Soles)

| | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| ACTIVO | | | |
| DISPONIBLE | 135,052,963.72 | 34,520,095.11 | 169,573,058.83 |
| Caja | 1,510,261.85 | 1,039,119.85 | 2,549,381.70 |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC | 133,539,201.87 | 33,480,975.26 | 167,020,177.13 |
| 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 | 15,565.33 | 0.00 | 15,565.33 |
| Instrumentos Representativos de Capital | 15,565.33 | 0.00 | 15,565.33 |
| Instrumentos Representativos de Deuda | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CREDITOS | 94,980,278.33 | 15,647,911.99 | 110,628,190.32 |
| Cartera de Creditos Vigentes | 80,756,601.13 | 4,870,807.01 | 85,627,408.14 |
| Cartera de Creditos Reestructurados | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Cartera de Creditos Refinanciados | 18,983,113.37 | 308,195.22 | 19,291,308.59 |
| Cartera de Creditos Vencidos | 64,179,029.51 | 33,574,292.04 | 97,753,321.55 |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial | 16,236,269.84 | 1,270,183.64 | 17,506,453.48 |
| - Provisiones para Creditos | - 85,174,735.52 | - 24,375,565.92 | - 109,550,301.44 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DERIVADOS DE COBERTURA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 337,380.81 | 0.00 | 337,380.81 |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 15,987.00 | 0.00 | 15,987.00 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 321,393.81 | 0.00 | 321,393.81 |
| BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | 10,530,185.49 | 0.00 | 10,530,185.49 |
| Bienes Realizables | 1,381.68 | 0.00 | 1,381.68 |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 10,528,803.81 | 0.00 | 10,528,803.81 |
| 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 | 4,375,702.31 | 0.00 | 4,375,702.31 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 45,691.15 | 0.00 | 45,691.15 |
| Plusvalia | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Otros activos intangibles | 45,691.15 | 0.00 | 45,691.15 |
| 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 | 192,149.06 | 174,583.87 | 366,732.93 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 267,510,536.80 | 50,342,590.97 | 317,853,127.77 |
| PASIVO | | | |
| OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS | 231,190,259.92 | 37,725,846.95 | 268,916,106.87 |
| Obligaciones a la Vista | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 109,669,264.75 | 19,819,490.06 | 129,488,754.81 |



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(expresado en Soles)

| | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 120,416,227.45 | 17,895,100.60 | 138,311,328.05 |
| Otras Obligaciones | 1,104,767.72 | 11,256.29 | 1,116,024.01 |
| FONDOS INTERCOOPERATIVOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DEPOSITOS DE COOPAC | 7,817.07 | 983.27 | 8,800.34 |
| Depositos a la Vista | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Depositos de Ahorro | 7,817.07 | 983.27 | 8,800.34 |
| Depositos a Plazo | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 749,094.12 | 0.00 | 749,094.12 |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais | 749,094.12 | 0.00 | 749,094.12 |
| 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 Títulos | 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 | 433,917.68 | 1,509.40 | 435,427.08 |
| 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 | 131,053.27 | 0.00 | 131,053.27 |
| IMPUESTO DIFERIDO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OTROS PASIVOS | 4,558,793.79 | 253,128.85 | 4,811,922.64 |
| TOTAL DEL PASIVO | 237,070,935.85 | 37,981,468.47 | 275,052,404.32 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital Social | 22,937,309.30 | 0.00 | 22,937,309.30 |
| Capital Adicional | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Reservas | 19,508,683.03 | 0.00 | 19,508,683.03 |
| Ajustes al Patrimonio | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Resultados Acumulados | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Resultado Neto del Ejercicio | 354,731.12 | 0.00 | 354,731.12 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 42,800,723.45 | 0.00 | 42,800,723.45 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 279,871,659.30 | 37,981,468.47 | 317,853,127.77 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

GLORIA MICHAELA ALCANTARA CHANGANÁQUI
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

KATERIN MILAGROS ORENCO SANTOS
SECRETARIA 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