

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	110,434,434.98	31,975,408.68	142,409,843.66
Caja	1,847,364.10	1,363,363.88	3,210,727.98
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	108,581,129.88	30,612,044.80	139,193,174.68
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	5,941.00	0.00	5,941.00
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	15,685.33	0.00	15,685.33
Instrumentos Representativos de Capital	15,685.33	0.00	15,685.33
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	96,622,109.09	13,131,149.24	109,753,258.33
Cartera de Creditos Vigentes	85,566,987.13	4,054,215.75	89,621,202.88
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	18,401,615.35	243,704.56	18,645,319.91
Cartera de Creditos Vencidos	17,978,118.60	7,038,367.54	25,016,486.14
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	86,358,217.73	31,931,608.02	118,289,825.75
- Provisiones para Creditos	- 111,682,829.72	- 30,136,746.63	- 141,819,576.35
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	346,638.79	0.00	346,638.79
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	346,638.79	0.00	346,638.79
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	5,040,743.10	0.00	5,040,743.10
Bienes Realizables	918.00	0.00	918.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,039,825.10	0.00	5,039,825.10
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	4,099,706.67	0.00	4,099,706.67
ACTIVO INTANGIBLE	30,888.96	0.00	30,888.96
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	30,888.96	0.00	30,888.96
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	43,496.00	0.00	43,496.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	64,747.51	181,466.27	246,213.78
TOTAL DEL ACTIVO	238,679,071.03	45,288,024.19	283,967,095.22
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	200,787,409.48	33,478,258.90	234,265,668.38
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	100,316,173.60	18,696,561.92	119,012,735.52



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	98,462,467.46	14,765,551.06	113,228,018.52
Otras Obligaciones	2,008,768.42	16,145.92	2,024,914.34
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	10,504.80	943.35	11,448.15
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	10,504.80	943.35	11,448.15
Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	334,549.04	0.00	334,549.04
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	334,549.04	0.00	334,549.04
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	707,660.80	37,106.40	744,767.20
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	240,633.83	0.00	240,633.83
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	- 6,164,242.31	11,130,644.92	4,966,402.61
TOTAL DEL PASIVO	195,916,515.64	44,646,953.57	240,563,469.21
PATRIMONIO			
Capital Social	22,148,747.96	0.00	22,148,747.96
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	19,863,414.15	0.00	19,863,414.15
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	750,393.28	641,070.62	1,391,463.90
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,762,555.39	641,070.62	43,403,626.01
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	238,679,071.03	45,288,024.19	283,967,095.22
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

GLORIA MICAELA ALCANTARA CHANGANQUI
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

JACKY FELICITA PIZARRO GONZALEZ
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