

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 MARZO DEL 2023
(expresado en Soles)

| | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|--|--------------|-------------|--------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 6,086,488.82 | 642,240.78 | 6,728,729.60 |
| Disponible | 1,496,623.71 | 110,443.10 | 1,607,066.81 |
| 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 | 4,589,865.11 | 531,797.68 | 5,121,662.79 |
| 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 | 831,327.29 | 64,479.13 | 895,806.42 |
| Obligaciones por depositos con los Socios | 830,389.61 | 64,478.44 | 894,868.05 |
| Fondos Intercooperativos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Obligaciones por depositos de las COOPAC | 16.84 | 0.69 | 17.53 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 920.84 | 0.00 | 920.84 |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais | 920.84 | 0.00 | 920.84 |
| 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 | 5,255,161.53 | 577,761.65 | 5,832,923.18 |
| Provisiones para Creditos Directos | 617,264.67 | - 14,772.05 | 602,492.62 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 4,637,896.86 | 592,533.70 | 5,230,430.56 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 1,019.24 | 1,588.55 | 2,607.79 |
| Ingresos por Creditos Indirectos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ingresos por Fideicomisos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ingresos Diversos | 1,019.24 | 1,588.55 | 2,607.79 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 22,211.56 | 5,417.88 | 27,629.44 |
| 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 | 22,211.56 | 5,417.88 | 27,629.44 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO | 4,616,704.54 | 588,704.37 | 5,205,408.91 |
| RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | - 143,503.03 | 0.00 | - 143,503.03 |
| 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 Negociacion | 0.00 | 0.00 | 0.00 |




FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 MARZO DEL 2023
(expresado en Soles)

| | M.N. | Eq. a M.E. | Total |
|--|--------------|------------|--------------|
| Resultado por Operaciones de Cobertura | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ganancias (Perdida) en Participaciones | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio | - 143,503.03 | 0.00 | - 143,503.03 |
| Otros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| MARGEN OPERACIONAL | 4,473,201.51 | 588,704.37 | 5,061,905.88 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 1,937,452.69 | 67,107.86 | 2,004,560.55 |
| Gastos de Personal y Directivos | 1,486,672.76 | 0.00 | 1,486,672.76 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 397,975.84 | 66,589.76 | 464,565.60 |
| Impuestos y Contribuciones | 52,804.09 | 518.10 | 53,322.19 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 134,510.89 | 0.00 | 134,510.89 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 2,401,237.93 | 521,596.51 | 2,922,834.44 |
| VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 1,002,028.22 | 0.00 | 1,002,028.22 |
| Provisiones para Creditos Indirectos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 30,834.95 | 0.00 | 30,834.95 |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro | 971,193.27 | 0.00 | 971,193.27 |
| Provisiones para Activos No Corrientes Manteneridos 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 | 1,399,209.71 | 521,596.51 | 1,920,806.22 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | - 50,056.79 | 0.00 | - 50,056.79 |
| Otros Ingresos y Gastos | - 50,056.79 | 0.00 | - 50,056.79 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| IMPUESTO A LA RENTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 1,349,152.92 | 521,596.51 | 1,870,749.43 |


San Isidro
Cooperativa de Ahorro y Crédito

GLORINA NICOLEA ALCANTARA CHUNGANAGUI
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


San Isidro
Cooperativa de Ahorro y Crédito

JANY FELICITA PIZARRO DONAZLES
SECRETARIA 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