

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 JUNIO DEL 2023
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	12,150,415.49	1,166,552.42	13,316,967.91
Disponible	2,995,216.16	282,307.93	3,277,524.09
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	9,155,199.33	884,244.49	10,039,443.82
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	1,661,781.92	128,048.83	1,789,830.75
Obligaciones por depositos con los Socios	1,660,378.90	128,047.48	1,788,426.38
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	25.79	1.35	27.14
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,377.23	0.00	1,377.23
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	1,377.23	0.00	1,377.23
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, Títulos 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	10,488,633.57	1,038,503.59	11,527,137.16
Provisiones para Creditos Directos	1,252,504.41	398,673.73	1,651,178.14
MARGEN FINANCIERO NETO	9,236,129.16	639,829.86	9,875,959.02
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,237.52	1,728.29	7,965.81
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	6,237.52	1,728.29	7,965.81
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	41,517.62	8,130.68	49,648.30
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	41,517.62	8,130.68	49,648.30
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	9,200,849.06	633,427.47	9,834,276.53
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	- 480,546.69	0.00	- 480,546.69
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 30 JUNIO DEL 2023
(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	- 480,546.69	0.00	- 480,546.69
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	8,720,302.37	633,427.47	9,353,729.84
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,989,435.02	147,521.13	4,136,956.15
Gastos de Personal y Directivos	3,098,534.70	435.66	3,098,970.36
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	764,219.23	145,272.64	909,491.87
Impuestos y Contribuciones	126,681.09	1,812.83	128,493.92
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	267,258.89	0.00	267,258.89
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,463,608.46	485,906.34	4,949,514.80
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,514,137.53	30.51	1,514,168.04
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	83,994.58	30.51	84,025.09
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	1,430,142.95	0.00	1,430,142.95
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	2,949,470.93	485,875.83	3,435,346.76
OTROS INGRESOS Y GASTOS	- 3,122,409.10	2,685,135.08	- 437,274.02
Otros Ingresos y Gastos	- 3,122,409.10	2,685,135.08	- 437,274.02
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	- 172,938.17	3,171,010.91	2,998,072.74

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

GLORM MICHAEL ALCANTARA CHURRUARÍN
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

JACKY FELICITAS PIZARRO GONZALES
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