

**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
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	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
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	1,661,781.92	128,048.83	1,789,830.75
<b>Obligaciones por depositos con los Socios</b>	1,660,378.90	128,047.48	1,788,426.38
Obligaciones Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
<b>Obligaciones por depositos de las COOPAC</b>	25.79	1.35	27.14
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	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, Titulos y Obligaciones en Circulacion	0.00	0.00	0.00
<b>Cuentas por pagar</b>	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
<b>Resultado por Operaciones de Cobertura</b>	0.00	0.00	0.00
<b>Otros Gastos Financieros</b>	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	10,488,633.57	1,038,503.59	11,527,137.16
Provisiones para Creditos Directos	1,844,591.94	888,330.59	2,732,922.53
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	8,644,041.63	150,173.00	8,794,214.63
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO</b>	8,608,761.53	143,770.61	8,752,532.14
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	- 480,546.69	0.00	- 480,546.69
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	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
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	0.00	0.00	0.00
<b>Derivados de Negociacion</b>	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
<b>Resultado por Operaciones de Cobertura</b>	0.00	0.00	0.00
<b>Ganancias (Pérdida) en Participaciones</b>	0.00	0.00	0.00
<b>Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio</b>	- 480,546.69	0.00	- 480,546.69
<b>Otros</b>	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	8,128,214.84	143,770.61	8,271,985.45
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	267,258.89	0.00	267,258.89
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	3,871,520.93	- 3,750.52	3,867,770.41
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,757,204.89	30.51	1,757,235.40
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	1,673,210.31	0.00	1,673,210.31
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
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	2,114,316.04	- 3,781.03	2,110,535.01
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	- 495,585.20	2,685,135.08	2,189,549.88
Otros Ingresos y Gastos	- 495,585.20	2,685,135.08	2,189,549.88
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	0.00	0.00	0.00
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	1,618,730.84	2,681,354.05	4,300,084.89

 **San Isidro**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
  
GLORIA MICHAELA ALCANTARA CHANGANAQUI  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
  
JACKY PELICA PIZARRO GONZALES  
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