

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	105,938,861.35	28,298,917.37	134,237,778.72
Caja	1,507,696.58	703,719.08	2,211,415.66
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	104,425,223.77	27,595,198.29	132,020,422.06
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	92,215,925.96	10,027,355.11	102,243,281.07
Cartera de Creditos Vigentes	85,278,864.78	10,009,803.51	95,288,668.29
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	16,621,485.39	172,731.97	16,794,217.36
Cartera de Creditos Vencidos	20,533,439.88	3,509.74	20,536,949.62
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	86,170,676.52	31,755,791.62	117,926,468.14
- Provisiones para Creditos	- 116,388,540.61	- 31,914,481.73	- 148,303,022.34
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	380,647.69	489.30	381,136.99
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	380,647.69	489.30	381,136.99
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,111,372.34	0.00	2,111,372.34
Bienes Realizables	243.00	0.00	243.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,111,129.34	0.00	2,111,129.34
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	3,789,730.85	0.00	3,789,730.85
ACTIVO INTANGIBLE	24,164.88	0.00	24,164.88
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	24,164.88	0.00	24,164.88
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	534,833.94	52,852.36	587,686.30
TOTAL DEL ACTIVO	227,035,338.94	38,379,614.14	265,414,953.08
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	179,204,577.47	30,604,784.37	209,809,361.84
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	90,187,349.39	17,638,990.18	107,826,339.57



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	88,148,545.07	12,925,730.25	101,074,275.32
Otras Obligaciones	868,683.01	40,063.94	908,746.95
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	4,748.95	940.21	5,689.16
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	4,748.95	940.21	5,689.16
Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	142,510.25	0.00	142,510.25
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	142,510.25	0.00	142,510.25
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	904,856.42	29,735.26	934,591.68
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	5,352.31	0.00	5,352.31
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	- 1,266,455.70	5,379,634.23	4,113,178.53
TOTAL DEL PASIVO	178,995,589.70	36,015,094.07	215,010,683.77
PATRIMONIO			
Capital Social	22,471,761.63	0.00	22,471,761.63
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	22,035,694.71	0.00	22,035,694.71
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	3,532,292.90	2,364,520.07	5,896,812.97
TOTAL DEL PATRIMONIO	48,039,749.24	2,364,520.07	50,404,269.31
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	227,035,338.94	38,379,614.14	265,414,953.08
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

GLORIA MICHAELA ALCANTARA CHANGANQUI
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

JAGRY FELICITA PEÑAS BENALES
PRESIDENTA 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