

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	99,429,519.09	28,891,037.68	128,320,556.77
Caja	1,312,672.77	1,209,460.40	2,522,133.17
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	98,110,905.32	27,681,577.28	125,792,482.60
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	97,732,743.12	9,793,258.09	107,526,001.21
Cartera de Creditos Vigentes	93,115,558.87	9,412,898.11	102,528,456.98
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	16,078,090.89	- 579.75	16,077,511.14
Cartera de Creditos Vencidos	21,854,617.53	169,718.68	22,024,336.21
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	86,001,235.47	31,052,526.00	117,053,761.47
- Provisiones para Creditos	- 119,316,759.64	- 30,841,304.95	- 150,158,064.59
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	479,834.45	135.75	479,970.20
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	11.00	0.00	11.00
Otras Cuentas por Cobrar	479,823.45	135.75	479,959.20
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,527,819.18	0.00	1,527,819.18
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,527,819.18	0.00	1,527,819.18
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	3,684,759.72	0.00	3,684,759.72
ACTIVO INTANGIBLE	21,923.52	0.00	21,923.52
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	21,923.52	0.00	21,923.52
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	44,263.00	0.00	44,263.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	88,273.13	185,020.30	273,293.43
TOTAL DEL ACTIVO	225,005,441.14	38,869,451.82	263,874,892.96
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	178,525,373.51	30,581,446.72	209,106,820.23
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	89,659,829.98	18,128,916.51	107,788,746.49



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	88,159,719.99	12,402,903.20	100,562,623.19
Otras Obligaciones	705,823.54	49,627.01	755,450.55
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	4,758.03	920.05	5,678.08
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	4,758.03	920.05	5,678.08
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	839,640.20	36,155.03	875,795.23
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	1,322,011.01	0.00	1,322,011.01
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	- 884,646.82	5,607,564.70	4,722,917.88
TOTAL DEL PASIVO	179,949,646.18	36,226,086.50	216,175,732.68
PATRIMONIO			
Capital Social	22,404,417.76	0.00	22,404,417.76
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	21,254,878.05	0.00	21,254,878.05
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	1,396,499.15	2,643,365.32	4,039,864.47
TOTAL DEL PATRIMONIO	45,055,794.96	2,643,365.32	47,699,160.28
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	225,005,441.14	38,869,451.82	263,874,892.96
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00


GLORIA MICAELA ALCANTARA CHANGANAQUI
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


JACKY FELICITA PIZARRO GONZALES
SECRETARIA CONSEJO DE ADMINISTRACION


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD