

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 JUNIO DEL 2024
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	12,224,519.00	999,699.98	13,224,218.98
Disponible	3,469,063.81	426,869.41	3,895,933.22
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	8,755,455.19	572,830.57	9,328,285.76
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	2,118,413.34	121,480.30	2,239,893.64
Obligaciones por depositos con los Socios	2,118,395.33	121,478.98	2,239,874.31
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	18.01	1.32	19.33
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	0.00	0.00	0.00
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	10,106,105.66	878,219.68	10,984,325.34
Provisiones para Creditos Directos	3,222,964.62	1,231,583.46	4,454,548.08
MARGEN FINANCIERO NETO	6,883,141.04	- 353,363.78	6,529,777.26
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,382.41	328.40	17,710.81
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	17,382.41	328.40	17,710.81
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	352,046.10	62,243.93	414,290.03
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	306,985.29	55,056.25	362,041.54
Gastos Diversos	45,060.81	7,187.68	52,248.49
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	6,548,477.35	- 415,279.31	6,133,198.04
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	- 23,319.82	0.00	- 23,319.82
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	712.19	0.00	712.19
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 2024
(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	- 24,032.01	0.00	- 24,032.01
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	6,525,157.53	- 415,279.31	6,109,878.22
GASTOS DE ADMINISTRACION	4,269,173.14	136,611.63	4,405,784.77
Gastos de Personal y Directivos	3,484,969.63	1,008.82	3,485,978.45
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	635,954.42	134,732.48	770,686.90
Impuestos y Contribuciones	148,249.09	870.33	149,119.42
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	192,127.15	0.00	192,127.15
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,063,857.24	- 551,890.94	1,511,966.30
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	917,665.46	137.69	917,803.15
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	117,492.59	137.69	117,630.28
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	800,172.87	0.00	800,172.87
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	1,146,191.78	- 552,028.63	594,163.15
OTROS INGRESOS Y GASTOS	310,286.23	- 0.41	310,285.82
Otros Ingresos y Gastos	310,286.23	- 0.41	310,285.82
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	1,456,478.01	- 552,029.04	904,448.97


MARIA TRINIDAD FIESTAS FLORES
SECRETARÍA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD