

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	100,522,562.02	22,967,215.58	123,489,777.60
Caja	1,942,299.67	764,933.06	2,707,232.73
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	98,574,321.35	22,202,282.52	120,776,603.87
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	16,136.01	0.00	16,136.01
Instrumentos Representativos de Capital	16,136.01	0.00	16,136.01
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	105,377,753.40	5,840,100.51	111,217,853.91
Cartera de Creditos Vigentes	107,891,784.78	8,454,986.94	116,346,771.72
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	10,444,701.13	131,363.25	10,576,064.38
Cartera de Creditos Vencidos	24,200,903.33	10,355.86	24,211,259.19
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	85,403,617.40	30,942,708.78	116,346,326.18
- Provisiones para Creditos	- 122,563,253.24	- 33,699,314.32	- 156,262,567.56
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	261,592.62	0.00	261,592.62
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	20,560.00	0.00	20,560.00
Otras Cuentas por Cobrar	241,032.62	0.00	241,032.62
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	407,513.35	0.00	407,513.35
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	407,513.35	0.00	407,513.35
PARTICIPACIONES	754,259.00	0.00	754,259.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	754,259.00	0.00	754,259.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,580,747.44	0.00	3,580,747.44
ACTIVO INTANGIBLE	15,199.44	0.00	15,199.44
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	15,199.44	0.00	15,199.44
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	65,055.00	0.00	65,055.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	676,827.38	40,957.95	717,785.33
TOTAL DEL ACTIVO	233,258,189.26	28,848,274.04	262,106,463.30
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	175,358,903.51	30,413,108.72	205,772,012.23
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	85,643,690.92	18,110,539.76	103,754,230.68



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	89,038,599.81	12,294,244.22	101,332,844.03
Otras Obligaciones	676,612.78	8,324.74	684,937.52
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	4,785.17	922.06	5,707.23
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	4,785.17	922.06	5,707.23
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	1,376,498.28	42,644.78	1,419,143.06
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	1,079,850.42	0.00	1,079,850.42
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	6,246,462.83	- 1,477,576.29	4,768,886.54
TOTAL DEL PASIVO	184,209,010.46	28,979,099.27	213,188,109.73
PATRIMONIO			
Capital Social	23,284,292.67	0.00	23,284,292.67
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	23,501,158.43	0.00	23,501,158.43
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	2,263,727.70	- 130,825.23	2,132,902.47
TOTAL DEL PATRIMONIO	49,049,178.80	- 130,825.23	48,918,353.57
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	233,258,189.26	28,848,274.04	262,106,463.30
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Maria Trinidad

MARIA TRINIDAD FIESTAS FLORES
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Luis Domingo

LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Pedro Gustavo

PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Frans J. Marzal

FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD