

**FORMA "B"**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO**  
**ESTADO DE RESULTADOS AL 31 MAYO DEL 2025**  
(expresado en Soles)

|                                                                                            | <b>M.N.</b>  | <b>Eq. a M.E.</b> | <b>Total</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                              | 9,183,416.71 | 711,550.07        | 9,894,966.78 |
| Disponible                                                                                 | 2,078,664.01 | 313,218.11        | 2,391,882.12 |
| 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                                                               | 7,104,752.70 | 398,331.96        | 7,503,084.66 |
| 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>                                                                | 1,774,920.46 | 98,966.95         | 1,873,887.41 |
| <b>Obligaciones por depositos con los Socios</b>                                           | 1,774,905.41 | 98,965.85         | 1,873,871.26 |
| <b>Fondos Intercooperativos</b>                                                            | 0.00         | 0.00              | 0.00         |
| <b>Obligaciones por depositos de las COOPAC</b>                                            | 15.05        | 1.10              | 16.15        |
| <b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>                                                  | 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, Títulos 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>                                                             | 7,408,496.25 | 612,583.12        | 8,021,079.37 |
| Provisiones para Creditos Directos                                                         | 1,281,223.05 | 1,132.57          | 1,282,355.62 |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                              | 6,127,273.20 | 611,450.55        | 6,738,723.75 |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                                  | 1,169.02     | 203.88            | 1,372.90     |
| Ingresos por Creditos Indirectos                                                           | 0.00         | 0.00              | 0.00         |
| Ingresos por Fideicomisos                                                                  | 0.00         | 0.00              | 0.00         |
| Ingresos Diversos                                                                          | 1,169.02     | 203.88            | 1,372.90     |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                                    | 311,899.89   | 48,560.33         | 360,460.22   |
| 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                                                         | 263,449.43   | 44,143.12         | 307,592.55   |
| Gastos Diversos                                                                            | 48,450.46    | 4,417.21          | 52,867.67    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO</b>                | 5,816,542.33 | 563,094.10        | 6,379,636.43 |
| <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                        | 59,796.70    | 0.00              | 59,796.70    |
| <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 31 MAYO DEL 2025**  
(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                                                 | 59,796.70           | 0.00              | 59,796.70           |
| Otros                                                                                    | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                                | <b>5,876,339.03</b> | <b>563,094.10</b> | <b>6,439,433.13</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                                          | <b>3,706,382.73</b> | <b>147,929.11</b> | <b>3,854,311.84</b> |
| Gastos de Personal y Directivos                                                          | 2,931,630.57        | 3,163.45          | 2,934,794.02        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                                               | 659,653.16          | 144,405.84        | 804,059.00          |
| Impuestos y Contribuciones                                                               | 115,099.00          | 359.82            | 115,458.82          |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                                   | <b>150,930.40</b>   | <b>0.00</b>       | <b>150,930.40</b>   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                                           | <b>2,019,025.90</b> | <b>415,164.99</b> | <b>2,434,190.89</b> |
| <b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                                                | <b>143,724.97</b>   | <b>0.00</b>       | <b>143,724.97</b>   |
| Provisiones para Créditos Indirectos                                                     | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                                    | 21,316.87           | 0.00              | 21,316.87           |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro | 122,408.10          | 0.00              | 122,408.10          |
| 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>                                                            | <b>1,875,300.93</b> | <b>415,164.99</b> | <b>2,290,465.92</b> |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                                           | <b>108,683.22</b>   | <b>833.82</b>     | <b>109,517.04</b>   |
| Otros Ingresos y Gastos                                                                  | 108,683.22          | 833.82            | 109,517.04          |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                             | <b>1,983,984.15</b> | <b>415,998.81</b> | <b>2,399,982.96</b> |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                                               | <b>498,983.00</b>   | <b>0.00</b>       | <b>498,983.00</b>   |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                                      | <b>1,485,001.15</b> | <b>415,998.81</b> | <b>1,900,999.96</b> |

  
DORA ELIZABETH RIVERA SAMANAMUD  
PRESIDENTE COMITÉ DE EDUCACIÓN

  
LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES  
SECRETARIO COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN

  
PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA  
GERENTE GENERAL

  
FRANS J. MARZAL CAVERO  
JEFE DE CONTABILIDAD