

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 JUNIO DEL 2025
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	10,983,380.30	838,570.15	11,821,950.45
Disponible	2,500,387.01	369,148.75	2,869,535.76
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	8,482,993.29	469,421.40	8,952,414.69
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	2,120,406.92	118,323.53	2,238,730.45
Obligaciones por depositos con los Socios	2,120,388.87	118,322.22	2,238,711.09
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	18.05	1.31	19.36
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, Títulos 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	8,862,973.38	720,246.62	9,583,220.00
Provisiones para Creditos Directos	1,709,082.73	2,322.69	1,711,405.42
MARGEN FINANCIERO NETO	7,153,890.65	717,923.93	7,871,814.58
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,130.88	218.41	1,349.29
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	1,130.88	218.41	1,349.29
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	373,229.22	58,303.98	431,533.20
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	316,323.84	52,772.55	369,096.39
Gastos Diversos	56,905.38	5,531.43	62,436.81
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	6,781,792.31	659,838.36	7,441,630.67
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	130,237.01	0.00	130,237.01
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	0.00	0.00	0.00
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 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	130,237.01	0.00	130,237.01
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	6,912,029.32	659,838.36	7,571,867.68
GASTOS DE ADMINISTRACION	4,417,439.72	177,670.24	4,595,109.96
Gastos de Personal y Directivos	3,460,774.81	4,619.45	3,465,394.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	829,207.09	172,648.84	1,001,855.93
Impuestos y Contribuciones	127,457.82	401.95	127,859.77
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	180,852.99	0.00	180,852.99
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,313,736.61	482,168.12	2,795,904.73
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	172,608.40	0.00	172,608.40
Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	25,718.68	0.00	25,718.68
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	146,889.72	0.00	146,889.72
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos 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	2,141,128.21	482,168.12	2,623,296.33
OTROS INGRESOS Y GASTOS	143,134.07	833.82	143,967.89
Otros Ingresos y Gastos	143,134.07	833.82	143,967.89
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,284,262.28	483,001.94	2,767,264.22
IMPUESTO A LA RENTA	599,612.00	0.00	599,612.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,684,650.28	483,001.94	2,167,652.22


DORA ELIZABETH RIVERA SAMANAMUD
VICE PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


FRANS J. MARTAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/06/2025
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
(En miles de soles)

Fila	Descripcion	Capital Social	Capital Adicional	Reserva Cooperativa	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Coberturas de flujo de efectivo	Participacion en otro resultado integral de subsidiarias y asociadas	Otros ajustes	Total de Ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
100	Saldo Inicial del periodo (01/01/24) antes de ajustes	22,404,417.76	0	21,254,878.05	0	0	4,039,864.47	47,699,160.28	0	0	0	0	0	47,699,160.28
200	Ajustes por cambios en las políticas contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
300	Ajustes por correccion de errores	0	0	-581,625.00	0	0	0	-581,625.00	0	0	0	0	0	-581,625.00
400	Saldo Inicial despues de ajustes	22,404,417.76	0	20,673,253.05	0	0	4,039,864.47	47,117,535.28	0	0	0	0	0	47,117,535.28
500	Resultado Integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
600	Resultado del ejercicio	0	0	0	0	0	3,752,834.94	3,752,834.94	0	0	0	0	0	3,752,834.94
700	Otros Resultado Integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
800	Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
900	Aumento (disminucion de capital)	-125,305.00	0	0	0	0	0	-125,305.00	0	0	0	0	0	-125,305.00
1000	Donaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1100	Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	0	0	0.11	0	0	0	0.11	0	0	0	0	0	0.11
1200	Otros cambios en el Patrimonio Neto	1,134,448.23	-	2,827,905.27	-	0	-4,039,864.47	-77,510.97	0	0	0	0	0	-77,510.97
1300	Saldo al final del periodo (31/12/24)	23,413,560.99	0	23,501,158.43	0	0	3,752,834.94	50,667,554.36	0	0	0	0	0	50,667,554.36
1400	Saldo Inicial del periodo (01/01/25) antes de ajustes	23,413,560.99	0	23,501,158.43	0	0	3,752,834.94	50,667,554.36	0	0	0	0	0	50,667,554.36
1500	Ajustes por cambios en las políticas contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1600	Ajustes por correccion de errores	0	0	-174,682.83	0	0	0	-174,682.83	0	0	0	0	0	-174,682.83
1700	Saldo Inicial despues de ajustes	23,413,560.99	0	23,326,475.60	0	0	3,752,834.94	50,492,871.53	0	0	0	0	0	50,492,871.53
1800	Resultado Integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1900	Resultado del ejercicio	0	0	0	0	0	2,167,652.22	2,167,652.22	0	0	0	0	0	2,167,652.22
2000	Otros Resultado Integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2100	Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2200	Aumento (disminucion de capital)	-523,094.06	0	0	0	0	0	-523,094.06	0	0	0	0	0	-523,094.06
2300	Donaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2400	Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	0	0	0	0	3,752,834.94	-3,752,834.94	0	0	0	0	0	0	0
2500	Otros cambios en el Patrimonio Neto	1,300,938.51	0	2,064,059.22	0	-3,752,834.94	0.00	-387,837.21	0	0	0	0	0	-387,837.21
2600	Saldo al final del periodo (30/06/25)	24,191,405.44	0	25,390,534.82	0	0.00	2,167,652.22	51,749,592.48	0	0	0	0	0	51,749,592.48


DORA ELIZABETH RIVERA SAMANAMUD
VICE PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRAL AL 30 DE JUNIO DEL 2025
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,684,650.28	483,001.94	2,167,652.22
Otro Resultado Integral:	0.00	0.00	0.00
Inversiones disponibles para la venta	0.00	0.00	0.00
Coberturas de flujo de efectivo	0.00	0.00	0.00
Participacion en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conju	0.00	0.00	0.00
Otros ajustes	0.00	0.00	0.00
*Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Inte	0.00	0.00	0.00
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	1,684,650.28	483,001.94	2,167,652.22
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,684,650.28	483,001.94	2,167,652.22


DORA ELIZABETH RIVERA SAMANAMUD
VICE PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


LUIS DOMINGO PACHECO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACION


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD