

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE JULIO DEL 2025
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	112,772,602.23	24,478,871.00	137,251,473.23
Caja	1,163,234.35	394,583.23	1,557,817.58
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	111,603,426.88	24,084,287.77	135,687,714.65
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	105,387,190.94	2,903,463.78	108,290,654.72
Cartera de Creditos Vigentes	108,915,063.18	7,282,161.77	116,197,224.95
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	8,674,099.95	0.00	8,674,099.95
Cartera de Creditos Vencidos	27,397,655.50	103,818.42	27,501,473.92
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	83,984,228.19	29,775,888.77	113,760,116.96
- Provisiones para Creditos	- 123,583,855.88	- 34,258,405.18	- 157,842,261.06
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	225,000.12	0.00	225,000.12
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	3,560.00	0.00	3,560.00
Otras Cuentas por Cobrar	221,440.12	0.00	221,440.12
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	114,739.49	0.00	114,739.49
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	114,739.49	0.00	114,739.49
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	3,359,007.03	0.00	3,359,007.03
ACTIVO INTANGIBLE	7,728.24	0.00	7,728.24
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	7,728.24	0.00	7,728.24
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	570,736.39	62,951.14	633,687.53
TOTAL DEL ACTIVO	244,832,206.05	27,445,285.92	272,277,491.97
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	183,152,023.41	29,968,100.17	213,120,123.58
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	89,890,568.79	18,407,326.27	108,297,895.06



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE JULIO DEL 2025
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	92,431,103.77	11,552,725.89	103,983,829.66
Otras Obligaciones	830,350.85	8,048.01	838,398.86
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	4,815.46	892.39	5,707.85
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	4,815.46	892.39	5,707.85
Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	0.00	0.00	0.00
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 Titulos	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	1,324,875.13	19,062.81	1,343,937.94
PROVISIONES	373,383.49	0.00	373,383.49
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	373,383.49	0.00	373,383.49
IMPUESTOS CORRIENTES	700,374.06	0.00	700,374.06
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	7,847,874.55	- 3,094,676.32	4,753,198.23
TOTAL DEL PASIVO	193,403,346.10	26,893,379.05	220,296,725.15
PATRIMONIO			
Capital Social	24,198,527.22	0.00	24,198,527.22
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	25,390,534.82	0.00	25,390,534.82
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	1,839,797.91	551,906.87	2,391,704.78
TOTAL DEL PATRIMONIO	51,428,859.95	551,906.87	51,980,766.82
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	244,832,206.05	27,445,285.92	272,277,491.97
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
DORA RIVERA SAMANAMUO
PRESIDENTE U.R. CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD