FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2025

(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	16,499,484.32	1,243,910.92	17,743,395.24
Disponible	3,686,188.07	517,415.51	4,203,603.58
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	12,813,296.25	726,495.41	13,539,791.66
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
GASTOS POR INTERESES	3,169,954.66	174,379.33	3,344,333.99
Obligaciones por depositos con los Socios	3,169,927.41	174,377.39	3,344,304.80
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	27.25	1.94	29.19
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	13,329,529.66	1,069,531.59	14,399,061.25
Provisiones para Creditos Directos	3,125,242.04	3,380.96	3,128,623.00
MARGEN FINANCIERO NETO	10,204,287.62	1,066,150.63	11,270,438.25
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,970.18	218.41	9,188.59
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	8,970.18	218.41	9,188.59
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	507,745.97	87,394.38	595,140.35
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	423,259.02	78,822.94	502,081.96
Gastos Diversos	84,486.95	8,571.44	93,058.39
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	9,705,511.83	978,974.66	10,684,486.49
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	194,297.62	0.00	194,297.62
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

CONSEJO DE ADMINISTRACION V°B°

CONSEJO DE ADMINISTRACION V°B°

GERENCIA GENERAL V°B°

CONTABILIDAD V°B°

FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2025

(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Perdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	194,297.62	0.00	194,297.62
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	9,899,809.45	978,974.66	10,878,784.11
GASTOS DE ADMINISTRACION	6,491,114.43	258,489.49	6,749,603.92
Gastos de Personal y Directivos	5,043,966.62	7,901.32	5,051,867.94
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,214,890.76	249,898.30	1,464,789.06
Impuestos y Contribuciones	232,257.05	689.87	232,946.92
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	270,735.98	0.00	270,735.98
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,137,959.04	720,485.17	3,858,444.21
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	257,028.85	0.00	257,028.85
Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	36,694.25	0.00	36,694.25
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	220,334.60	0.00	220,334.60
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
RESULTADO DE OPERACION	2,880,930.19	720,485.17	3,601,415.36
OTROS INGRESOS Y GASTOS	240,608.17	833.90	241,442.07
Otros Ingresos y Gastos	240,608.17	833.90	241,442.07
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,121,538.36	721,319.07	3,842,857.43
IMPUESTO A LA RENTA	916,592.00	0.00	916,592.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,204,946.36	721,319.07	2,926,265.43

San Isidro Cooperativa de Ahorro y Crédito

DORA RIVERA SAMANAMUD
PRESIDENTE DEL 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