

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	115,088,774.29	24,538,194.45	139,626,968.74
Caja	1,216,229.50	423,631.56	1,639,861.06
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	113,866,603.79	24,114,562.89	137,981,166.68
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	103,726,789.98	2,700,500.98	106,427,290.96
Cartera de Creditos Vigentes	109,672,856.24	958,451.75	110,631,307.99
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	8,344,456.93	0.00	8,344,456.93
Cartera de Creditos Vencidos	26,683,325.76	6,164,283.69	32,847,609.45
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	83,683,175.78	28,775,061.92	112,458,237.70
- Provisiones para Creditos	- 124,657,024.73	- 33,197,296.38	- 157,854,321.11
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	237,806.33	0.00	237,806.33
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	2,550.00	0.00	2,550.00
Otras Cuentas por Cobrar	235,256.33	0.00	235,256.33
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	65,776.23	0.00	65,776.23
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	65,776.23	0.00	65,776.23
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	3,329,562.80	0.00	3,329,562.80
ACTIVO INTANGIBLE	6,234.00	0.00	6,234.00
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	6,234.00	0.00	6,234.00
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	601,510.72	37,121.49	638,632.21
TOTAL DEL ACTIVO	245,451,655.96	27,275,816.92	272,727,472.88
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	183,340,564.70	29,298,157.47	212,638,722.17
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	90,131,199.50	18,122,429.99	108,253,629.49



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	92,472,306.02	11,167,927.02	103,640,233.04
Otras Obligaciones	737,059.18	7,800.46	744,859.64
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	4,821.56	865.14	5,686.70
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	4,821.56	865.14	5,686.70
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	1,601,315.26	36,936.80	1,638,252.06
PROVISIONES	365,541.29	0.00	365,541.29
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	365,541.29	0.00	365,541.29
IMPUESTOS CORRIENTES	922,879.82	0.00	922,879.82
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	7,367,218.59	- 2,781,461.56	4,585,757.03
TOTAL DEL PASIVO	193,602,341.22	26,554,497.85	220,156,839.07
PATRIMONIO			
Capital Social	24,253,833.56	0.00	24,253,833.56
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	2,204,946.36	721,319.07	2,926,265.43
TOTAL DEL PATRIMONIO	51,849,314.74	721,319.07	52,570,633.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	245,451,655.96	27,275,816.92	272,727,472.88
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00


DORA RIVERA SAMANAMUD
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD