

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

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	14,531,638.28	1,129,236.44	15,660,874.72
Disponible	3,312,540.18	471,667.49	3,784,207.67
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	11,219,098.10	657,568.95	11,876,667.05
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	2,828,661.53	156,624.30	2,985,285.83
Obligaciones por depositos con los Socios	2,828,637.28	156,622.57	2,985,259.85
Obligaciones Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	24.25	1.73	25.98
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	11,702,976.75	972,612.14	12,675,588.89
Provisiones para Creditos Directos	2,379,947.28	2,791.73	2,382,739.01
MARGEN FINANCIERO NETO	9,323,029.47	969,820.41	10,292,849.88
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,927.05	218.41	4,145.46
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	3,927.05	218.41	4,145.46
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	498,910.13	78,234.34	577,144.47
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	70,235.54	493,494.56
Gastos Diversos	75,651.11	7,998.80	83,649.91
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	8,828,046.39	891,804.48	9,719,850.87
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	138,867.76	0.00	138,867.76
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 31 AGOSTO 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	138,867.76	0.00	138,867.76
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	8,966,914.15	891,804.48	9,858,718.63
GASTOS DE ADMINISTRACION	5,817,535.19	231,905.88	6,049,441.07
Gastos de Personal y Directivos	4,532,405.67	7,901.32	4,540,306.99
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,118,655.23	223,331.71	1,341,986.94
Impuestos y Contribuciones	166,474.29	672.85	167,147.14
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	240,720.45	0.00	240,720.45
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,908,658.51	659,898.60	3,568,557.11
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	228,662.50	0.00	228,662.50
Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	32,809.54	0.00	32,809.54
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	195,852.96	0.00	195,852.96
Provisiones para Activos No Corrientes Manteneridos 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	2,679,996.01	659,898.60	3,339,894.61
OTROS INGRESOS Y GASTOS	199,682.32	833.93	200,516.25
Otros Ingresos y Gastos	199,682.32	833.93	200,516.25
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,879,678.33	660,732.53	3,540,410.86
IMPUESTO A LA RENTA	802,358.00	0.00	802,358.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,077,320.33	660,732.53	2,738,052.86


DORA RIVERA SAMANAMUO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACION


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD