

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

|                                                                  | M.N.                  | Eq. a M.E.           | Total                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                    |                       |                      |                       |
| <b>DISPONIBLE</b>                                                | 113,941,248.52        | 24,867,595.15        | 138,808,843.67        |
| Caja                                                             | 1,209,410.93          | 492,033.11           | 1,701,444.04          |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC  | 112,725,896.59        | 24,375,562.04        | 137,101,458.63        |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior            | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Otras Disponibilidades                                           | 5,941.00              | 0.00                 | 5,941.00              |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>   | 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                  |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                     | 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                  |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | 105,292,213.29        | 2,830,006.34         | 108,122,219.63        |
| Cartera de Creditos Vigentes                                     | 109,407,213.53        | 7,159,967.09         | 116,567,180.62        |
| Cartera de Creditos Reestructurados                              | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cartera de Creditos Refinanciados                                | 8,537,146.57          | 0.00                 | 8,537,146.57          |
| Cartera de Creditos Vencidos                                     | 27,504,474.49         | 98,593.49            | 27,603,067.98         |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                         | 83,723,445.96         | 29,389,996.19        | 113,113,442.15        |
| - Provisiones para Creditos .....                                | - 123,880,067.26      | - 33,818,550.43      | - 157,698,617.69      |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                        | 173,526.89            | 0.00                 | 173,526.89            |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 6,470.00              | 0.00                 | 6,470.00              |
| Otras Cuentas por Cobrar                                         | 167,056.89            | 0.00                 | 167,056.89            |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | 90,257.87             | 0.00                 | 90,257.87             |
| Bienes Realizables                                               | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                           | 90,257.87             | 0.00                 | 90,257.87             |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                           | 754,259.00            | 0.00                 | 754,259.00            |
| Subsidiarias                                                     | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Afiliadas                                                        | 754,259.00            | 0.00                 | 754,259.00            |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                            | 3,344,783.02          | 0.00                 | 3,344,783.02          |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                         | 6,981.12              | 0.00                 | 6,981.12              |
| Plusvalia                                                        | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Otros activos intangibles                                        | 6,981.12              | 0.00                 | 6,981.12              |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                         | 44,263.00             | 0.00                 | 44,263.00             |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            | 21,580,543.60         | 0.00                 | 21,580,543.60         |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                             | 575,058.99            | 55,803.24            | 630,862.23            |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | <b>245,819,271.31</b> | <b>27,753,404.73</b> | <b>273,572,676.04</b> |
| <b>PASIVO</b>                                                    |                       |                      |                       |
| <b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>                               | 183,473,267.07        | 30,054,034.90        | 213,527,301.97        |
| Obligaciones a la Vista                                          | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                               | 90,541,986.78         | 18,449,352.56        | 108,991,339.34        |



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

|                                                                                           | <b>M.N.</b>    | <b>Eq. a M.E.</b> | <b>Total</b>   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                          | 92,194,362.79  | 11,596,736.72     | 103,791,099.51 |
| Otras Obligaciones                                                                        | 736,917.50     | 7,945.62          | 744,863.12     |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                           | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| <b>DEPOSITOS DE COOPAC</b>                                                                | 4,818.56       | 881.13            | 5,699.69       |
| Depositos a la Vista                                                                      | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| Depositos de Ahorro                                                                       | 4,818.56       | 881.13            | 5,699.69       |
| Depositos a Plazo                                                                         | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                                 | 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           |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                                         | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                                             | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| <b>DEBITOS POR PAGAR</b>                                                                  | 1,462,408.84   | 42,946.92         | 1,505,355.76   |
| <b>PROVISIONES</b>                                                                        | 370,775.49     | 0.00              | 370,775.49     |
| Provision para creditos contingentes                                                      | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| Provision para litigios y demandas                                                        | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| Otros                                                                                     | 370,775.49     | 0.00              | 370,775.49     |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                               | 808,009.32     | 0.00              | 808,009.32     |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                                  | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                                      | 7,986,200.21   | - 3,005,190.75    | 4,981,009.46   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                   | 194,105,479.49 | 27,092,672.20     | 221,198,151.69 |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                         |                |                   |                |
| Capital Social                                                                            | 24,245,936.67  | 0.00              | 24,245,936.67  |
| 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                                                              | 2,077,320.33   | 660,732.53        | 2,738,052.86   |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                               | 51,713,791.82  | 660,732.53        | 52,374,524.35  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                      | 245,819,271.31 | 27,753,404.73     | 273,572,676.04 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                                 | 0.00           | 0.00              | 0.00           |

  
**DORA RIVERA SAMANABUS**  
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