

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

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	18,262,716.87	1,413,270.64	19,675,987.51
Disponible	4,060,176.48	561,845.37	4,622,021.85
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	14,202,540.39	851,425.27	15,053,965.66
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	3,513,640.63	192,967.61	3,706,608.24
Obligaciones por depositos con los Socios	3,513,610.28	192,965.47	3,706,575.75
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	30.35	2.14	32.49
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, Títulos 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	14,749,076.24	1,220,303.03	15,969,379.27
Provisiones para Creditos Directos	3,302,876.89	353,583.99	3,656,460.88
MARGEN FINANCIERO NETO	11,446,199.35	866,719.04	12,312,918.39
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,591.16	218.41	9,809.57
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	9,591.16	218.41	9,809.57
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	625,137.88	97,411.03	722,548.91
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	530,930.52	87,142.34	618,072.86
Gastos Diversos	94,207.36	10,268.69	104,476.05
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	10,830,652.63	769,526.42	11,600,179.05
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	261,580.12	0.00	261,580.12
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 OCTUBRE 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	261,580.12	0.00	261,580.12
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	11,092,232.75	769,526.42	11,861,759.17
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,114,753.60	279,199.22	7,393,952.82
Gastos de Personal y Directivos	5,550,027.99	7,901.32	5,557,929.31
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,329,912.88	270,593.22	1,600,506.10
Impuestos y Contribuciones	234,812.73	704.68	235,517.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	301,029.83	0.00	301,029.83
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,676,449.32	490,327.20	4,166,776.52
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	288,644.76	0.00	288,644.76
Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	46,384.73	0.00	46,384.73
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	242,260.03	0.00	242,260.03
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	3,387,804.56	490,327.20	3,878,131.76
OTROS INGRESOS Y GASTOS	262,052.31	833.83	262,886.14
Otros Ingresos y Gastos	262,052.31	833.83	262,886.14
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,649,856.87	491,161.03	4,141,017.90
IMPUESTO A LA RENTA	944,208.00	0.00	944,208.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,705,648.87	491,161.03	3,196,809.90


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