

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

|                                                                  | M.N.             | Eq. a M.E.      | Total            |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                    |                  |                 |                  |
| <b>DISPONIBLE</b>                                                | 114,534,298.43   | 24,203,332.34   | 138,737,630.77   |
| Caja                                                             | 1,033,899.97     | 609,005.25      | 1,642,905.22     |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC  | 113,494,457.46   | 23,594,327.09   | 137,088,784.55   |
| 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>                                       | 105,778,380.17   | 1,927,270.13    | 107,705,650.30   |
| Cartera de Creditos Vigentes                                     | 112,636,184.55   | 6,795,291.54    | 119,431,476.09   |
| Cartera de Creditos Reestructurados                              | 0.00             | 0.00            | 0.00             |
| Cartera de Creditos Refinanciados                                | 7,230,649.45     | 0.00            | 7,230,649.45     |
| Cartera de Creditos Vencidos                                     | 26,698,451.40    | 90,365.82       | 26,788,817.22    |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                         | 83,758,596.27    | 27,984,021.91   | 111,742,618.18   |
| - Provisiones para Creditos .....                                | - 124,545,501.50 | - 32,942,409.14 | - 157,487,910.64 |
| <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>                                        | 235,925.46       | 0.00            | 235,925.46       |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 21,150.00        | 0.00            | 21,150.00        |
| Otras Cuentas por Cobrar                                         | 214,775.46       | 0.00            | 214,775.46       |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | 235,230.80       | 0.00            | 235,230.80       |
| Bienes Realizables                                               | 191,380.00       | 0.00            | 191,380.00       |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                           | 43,850.80        | 0.00            | 43,850.80        |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                           | 754,259.00       | 0.00            | 754,259.00       |
| Subsidiarias                                                     | 0.00             | 0.00            | 0.00             |
| Asociadas                                                        | 754,259.00       | 0.00            | 754,259.00       |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                            | 3,328,658.07     | 0.00            | 3,328,658.07     |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                         | 5,486.88         | 0.00            | 5,486.88         |
| Plusvalia                                                        | 0.00             | 0.00            | 0.00             |
| Otros activos intangibles                                        | 5,486.88         | 0.00            | 5,486.88         |
| <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>                                             | 564,760.86       | 27,609.86       | 592,370.72       |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | 247,077,942.28   | 26,158,212.33   | 273,236,154.61   |
| <b>PASIVO</b>                                                    |                  |                 |                  |
| <b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>                               | 184,269,588.58   | 28,584,119.14   | 212,853,707.72   |
| Obligaciones a la Vista                                          | 0.00             | 0.00            | 0.00             |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                               | 91,278,817.58    | 17,667,789.20   | 108,946,606.78   |



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

|                                                                                           | <b>M.N.</b>    | <b>Eq. a M.E.</b> | <b>Total</b>   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                          | 92,211,478.51  | 10,908,741.89     | 103,120,220.40 |
| Otras Obligaciones                                                                        | 779,292.49     | 7,588.05          | 786,880.54     |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                           | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| <b>DEPOSITOS DE COOPAC</b>                                                                | 4,824.66       | 841.66            | 5,666.32       |
| Depositos a la Vista                                                                      | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| Depositos de Ahorro                                                                       | 4,824.66       | 841.66            | 5,666.32       |
| 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 Títulos                                                                         | 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>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                                  | 1,586,733.06   | 25,872.04         | 1,612,605.10   |
| <b>PROVISIONES</b>                                                                        | 362,981.29     | 0.00              | 362,981.29     |
| Provision para creditos contingentes                                                      | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| Provision para litigios y demandas                                                        | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| Otros                                                                                     | 362,981.29     | 0.00              | 362,981.29     |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                               | 914,595.82     | 0.00              | 914,595.82     |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                                  | 0.00           | 0.00              | 0.00           |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                                      | 7,470,692.34   | - 2,943,781.54    | 4,526,910.80   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                   | 194,609,415.75 | 25,667,051.30     | 220,276,467.05 |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                         |                |                   |                |
| Capital Social                                                                            | 24,372,342.84  | 0.00              | 24,372,342.84  |
| 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                                                              | 2,705,648.87   | 491,161.03        | 3,196,809.90   |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                               | 52,468,526.53  | 491,161.03        | 52,959,687.56  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                      | 247,077,942.28 | 26,158,212.33     | 273,236,154.61 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                                 | 0.00           | 0.00              | 0.00           |

  
**DORA RIVERA SAMANAMUD**  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
**JOS DOMINGO PAJUELO GONZALES**  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
**GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA**  
GERENTE GENERAL

  
**FRANS J. MARZAL CAVERO**  
JEFE DE CONTABILIDAD