

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

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	22,247,611.94	1,655,109.78	23,902,721.72
Disponible	4,809,130.34	647,179.98	5,456,310.32
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	17,438,481.60	1,007,929.80	18,446,411.40
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	4,199,786.37	229,271.81	4,429,058.18
Obligaciones por depositos con los Socios	4,199,749.90	229,269.27	4,429,019.17
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	36.47	2.54	39.01
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	18,047,825.57	1,425,837.97	19,473,663.54
Provisiones para Creditos Directos	3,507,275.77	478,319.97	3,985,595.74
MARGEN FINANCIERO NETO	14,540,549.80	947,518.00	15,488,067.80
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,521.78	663.49	33,185.27
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	32,521.78	663.49	33,185.27
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	754,274.67	115,694.95	869,969.62
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	640,426.58	104,032.05	744,458.63
Gastos Diversos	113,848.09	11,662.90	125,510.99
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	13,818,796.91	832,486.54	14,651,283.45
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	285,467.24	0.00	285,467.24
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 DICIEMBRE 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-Perdida en Diferencia de Cambio	285,467.24	0.00	285,467.24
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	14,104,264.15	832,486.54	14,936,750.69
GASTOS DE ADMINISTRACION	8,915,066.23	379,448.70	9,294,514.93
Gastos de Personal y Directivos	6,714,126.38	12,386.24	6,726,512.62
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,913,727.77	338,100.16	2,251,827.93
Impuestos y Contribuciones	287,212.08	28,962.30	316,174.38
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	362,479.80	0.00	362,479.80
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,826,718.12	453,037.84	5,279,755.96
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	597,044.10	0.00	597,044.10
Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	310,933.27	0.00	310,933.27
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	286,110.83	0.00	286,110.83
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos 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	4,229,674.02	453,037.84	4,682,711.86
OTROS INGRESOS Y GASTOS	297,570.84	833.80	298,404.64
Otros Ingresos y Gastos	297,570.84	833.80	298,404.64
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,527,244.86	453,871.64	4,981,116.50
IMPUESTO A LA RENTA	1,172,231.00	0.00	1,172,231.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,355,013.86	453,871.64	3,808,885.50


JOSE RIVERA SAMANAMBO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LUIS DOMINGO RAJUELO GONZALES
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD