

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 NOVIEMBRE DEL 2025
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	20,059,912.37	1,464,816.15	21,524,728.52
Disponible	4,425,050.67	604,493.77	5,029,544.44
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	15,634,861.70	860,322.38	16,495,184.08
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	3,851,184.10	210,873.84	4,062,057.94
Obligaciones por depositos con los Socios	3,851,150.74	210,871.50	4,062,022.24
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	33.36	2.34	35.70
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	16,208,728.27	1,253,942.31	17,462,670.58
Provisiones para Creditos Directos	3,272,002.84	353,781.28	3,625,784.12
MARGEN FINANCIERO NETO	12,936,725.43	900,161.03	13,836,886.46
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,498.71	663.49	14,162.20
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	13,498.71	663.49	14,162.20
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	689,787.80	106,923.07	796,710.87
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	585,352.30	95,626.42	680,978.72
Gastos Diversos	104,435.50	11,296.65	115,732.15
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	12,260,436.34	793,901.45	13,054,337.79
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	273,001.38	0.00	273,001.38
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 30 NOVIEMBRE 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	273,001.38	0.00	273,001.38
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	12,533,437.72	793,901.45	13,327,339.17
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,893,918.64	339,250.70	8,233,169.34
Gastos de Personal y Directivos	6,092,721.94	10,269.96	6,102,991.90
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,553,773.45	300,063.20	1,853,836.65
Impuestos y Contribuciones	247,423.25	28,917.54	276,340.79
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	331,876.19	0.00	331,876.19
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,307,642.89	454,650.75	4,762,293.64
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	483,840.09	0.00	483,840.09
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	219,654.63	0.00	219,654.63
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	264,185.46	0.00	264,185.46
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos 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	3,823,802.80	454,650.75	4,278,453.55
OTROS INGRESOS Y GASTOS	295,154.31	833.83	295,988.14
Otros Ingresos y Gastos	295,154.31	833.83	295,988.14
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,118,957.11	455,484.58	4,574,441.69
IMPUESTO A LA RENTA	1,047,089.00	0.00	1,047,089.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,071,868.11	455,484.58	3,527,352.69


DORA RIVERA SAMANAMUD
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