

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

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	116,830,304.56	24,665,100.02	141,495,404.58
Caja	1,916,782.37	877,044.94	2,793,827.31
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	114,907,581.19	23,788,055.08	138,695,636.27
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	5,941.00	0.00	5,941.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	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
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	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
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	106,589,562.85	1,840,212.33	108,429,775.18
Cartera de Creditos Vigentes	113,786,750.75	6,689,680.16	120,476,430.91
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	7,234,960.79	0.00	7,234,960.79
Cartera de Creditos Vencidos	26,683,077.12	90,017.75	26,773,094.87
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	83,405,698.78	27,876,231.61	111,281,930.39
- Provisiones para Creditos	- 124,520,924.59	- 32,815,717.19	- 157,336,641.78
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	144,826.31	0.00	144,826.31
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	4,300.00	0.00	4,300.00
Otras Cuentas por Cobrar	140,526.31	0.00	140,526.31
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	179,796.35	0.00	179,796.35
Bienes Realizables	157,870.98	0.00	157,870.98
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	21,925.37	0.00	21,925.37
PARTICIPACIONES	754,259.00	0.00	754,259.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	754,259.00	0.00	754,259.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,334,668.00	0.00	3,334,668.00
ACTIVO INTANGIBLE	4,739.75	0.00	4,739.75
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	4,739.75	0.00	4,739.75
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	44,263.00	0.00	44,263.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	650,386.88	160,721.91	811,108.79
TOTAL DEL ACTIVO	250,129,486.31	26,666,034.26	276,795,520.57
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	186,584,102.94	29,087,409.76	215,671,512.70
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	92,521,249.71	18,160,020.07	110,681,269.78



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

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	93,245,744.98	10,919,829.96	104,165,574.94
Otras Obligaciones	817,108.25	7,559.73	824,667.98
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	4,827.67	838.62	5,666.29
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	4,827.67	838.62	5,666.29
Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	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
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	1,280,357.35	33,857.36	1,314,214.71
PROVISIONES	362,160.09	0.00	362,160.09
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	362,160.09	0.00	362,160.09
IMPUESTOS CORRIENTES	1,028,802.30	0.00	1,028,802.30
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	7,760,824.60	- 2,911,556.06	4,849,268.54
TOTAL DEL PASIVO	197,021,074.95	26,210,549.68	223,231,624.63
PATRIMONIO			
Capital Social	24,580,906.48	0.00	24,580,906.48
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	25,455,636.77	0.00	25,455,636.77
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	3,071,868.11	455,484.58	3,527,352.69
TOTAL DEL PATRIMONIO	53,108,411.36	455,484.58	53,563,895.94
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	250,129,486.31	26,666,034.26	276,795,520.57
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
DORA RIVERA SAMANAMUD
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD