

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE ENERO DEL 2026
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	122,327,045.76	24,433,195.22	146,760,240.98
Caja	1,408,187.10	782,859.60	2,191,046.70
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	120,912,917.66	23,650,335.62	144,563,253.28
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	106,403,362.22	1,206,322.08	107,609,684.30
Cartera de Creditos Vigentes	115,967,329.23	6,634,846.32	122,602,175.55
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	6,839,557.75	0.00	6,839,557.75
Cartera de Creditos Vencidos	25,885,306.10	85,922.51	25,971,228.61
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	82,456,268.76	27,788,153.92	110,244,422.68
- Provisiones para Creditos	- 124,745,099.62	- 33,302,600.67	- 158,047,700.29
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	137,898.64	121.71	138,020.35
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	137,898.64	121.71	138,020.35
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
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	2,446,355.57	0.00	2,446,355.57
ACTIVO INTANGIBLE	3,245.52	0.00	3,245.52
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	3,245.52	0.00	3,245.52
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	22,580,772.55	127,214.84	22,707,987.39
TOTAL DEL ACTIVO	254,669,075.27	25,766,853.85	280,435,929.12
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	189,986,087.65	28,831,535.72	218,817,623.37
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	95,495,428.38	17,729,688.90	113,225,117.28



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE ENERO DEL 2026
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	93,786,461.13	11,094,307.50	104,880,768.63
Otras Obligaciones	704,198.14	7,539.32	711,737.46
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	4,833.89	836.53	5,670.42
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	4,833.89	836.53	5,670.42
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 Titulos	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	1,332,672.96	26,844.66	1,359,517.62
PROVISIONES	175,722.08	0.00	175,722.08
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	175,722.08	0.00	175,722.08
IMPUESTOS CORRIENTES	810,105.49	0.00	810,105.49
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	8,286,887.13	- 3,255,187.27	5,031,699.86
TOTAL DEL PASIVO	200,596,309.20	25,604,029.64	226,200,338.84
PATRIMONIO			
Capital Social	24,594,225.45	0.00	24,594,225.45
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	3,808,885.50	0.00	3,808,885.50
Resultado Neto del Ejercicio	214,018.35	162,824.21	376,842.56
TOTAL DEL PATRIMONIO	54,072,766.07	162,824.21	54,235,590.28
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	254,669,075.27	25,766,853.85	280,435,929.12
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
DORA RIVERA SAMANANUJO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

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

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

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