

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

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	1,913,608.39	218,525.85	2,132,134.24
Disponible	386,845.74	41,769.50	428,615.24
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	1,526,762.65	176,756.35	1,703,519.00
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	353,211.91	18,581.42	371,793.33
Obligaciones por depositos con los Socios	353,208.80	18,581.22	371,790.02
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	3.11	0.20	3.31
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	1,560,396.48	199,944.43	1,760,340.91
Provisiones para Creditos Directos	271,712.69	214.02	271,926.71
MARGEN FINANCIERO NETO	1,288,683.79	199,730.41	1,488,414.20
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,771.59	0.00	7,771.59
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fidelcomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	7,771.59	0.00	7,771.59
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,270.16	8,802.79	74,072.95
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	55,414.02	8,409.44	63,823.46
Gastos Diversos	9,856.14	393.35	10,249.49
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	1,231,185.22	190,927.62	1,422,112.84
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	15,821.62	0.00	15,821.62
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 ENERO DEL 2026
(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	15,821.62	0.00	15,821.62
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	1,247,006.84	190,927.62	1,437,934.46
GASTOS DE ADMINISTRACION	865,572.34	28,103.41	893,675.75
Gastos de Personal y Directivos	702,667.55	0.00	702,667.55
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	149,887.36	28,074.52	177,961.88
Impuestos y Contribuciones	13,017.43	28.89	13,046.32
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31,304.88	0.00	31,304.88
MARGEN OPERACIONAL NETO	350,129.62	162,824.21	512,953.83
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	17,164.69	0.00	17,164.69
Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	17,164.69	0.00	17,164.69
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	0.00	0.00	0.00
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	332,964.93	162,824.21	495,789.14
OTROS INGRESOS Y GASTOS	- 14,939.58	0.00	- 14,939.58
Otros Ingresos y Gastos	- 14,939.58	0.00	- 14,939.58
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	318,025.35	162,824.21	480,849.56
IMPUESTO A LA RENTA	104,007.00	0.00	104,007.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	214,018.35	162,824.21	376,842.56


DORA RIVERA SAMANAMUD
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL


FRANS J. MARZAL CAVERO
JEFE DE CONTABILIDAD