

**FORMA "A"**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2026**  
(expresado en Soles)

|                                                                  | M.N.                  | Eq. a M.E.           | Total                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                    |                       |                      |                       |
| <b>DISPONIBLE</b>                                                | 127,826,399.78        | 25,217,681.50        | 153,044,081.28        |
| Caja                                                             | 1,362,579.90          | 814,120.45           | 2,176,700.35          |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC  | 126,457,878.88        | 24,403,561.05        | 150,861,439.93        |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior            | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Otras Disponibilidades                                           | 5,941.00              | 0.00                 | 5,941.00              |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>   | 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                  |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                     | 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                  |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | 109,277,301.28        | 497,870.16           | 109,775,171.44        |
| Cartera de Creditos Vigentes                                     | 121,444,188.74        | 674,432.91           | 122,118,621.65        |
| Cartera de Creditos Reestructurados                              | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cartera de Creditos Refinanciados                                | 6,185,603.50          | 0.00                 | 6,185,603.50          |
| Cartera de Creditos Vencidos                                     | 26,843,466.12         | 6,019,089.86         | 32,862,555.98         |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                         | 79,652,915.66         | 28,262,155.19        | 107,915,070.85        |
| - Provisiones para Creditos .....                                | - 124,848,872.74      | - 34,457,807.80      | - 159,306,680.54      |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                        | 149,380.00            | 4,077.62             | 153,457.62            |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 28,510.00             | 0.00                 | 28,510.00             |
| Otras Cuentas por Cobrar                                         | 120,870.00            | 4,077.62             | 124,947.62            |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | 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                  |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                           | 754,259.00            | 0.00                 | 754,259.00            |
| Subsidiarias                                                     | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Asociadas                                                        | 754,259.00            | 0.00                 | 754,259.00            |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                            | 2,358,472.98          | 0.00                 | 2,358,472.98          |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                         | 192.77                | 0.00                 | 192.77                |
| Plusvalia                                                        | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Otros activos intangibles                                        | 192.77                | 0.00                 | 192.77                |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                             | 23,137,712.81         | 106,761.54           | 23,244,474.35         |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | <b>263,519,854.63</b> | <b>25,826,390.82</b> | <b>289,346,245.45</b> |
| <b>PASIVO</b>                                                    |                       |                      |                       |
| <b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>                               | 196,001,192.71        | 29,249,642.57        | 225,250,835.28        |
| Obligaciones a la Vista                                          | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                               | 98,565,271.70         | 17,490,605.69        | 116,055,877.39        |



**FORMA "A"**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2026**  
(expresado en Soles)

|                                                                                           | <b>M.N.</b>           | <b>Eq. a M.E.</b>    | <b>Total</b>          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                          | 96,932,891.02         | 11,751,362.13        | 108,684,253.15        |
| Otras Obligaciones                                                                        | 503,029.99            | 7,674.75             | 510,704.74            |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                           | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>DEPOSITOS DE COOPAC</b>                                                                | 4,848.96              | 852.02               | 5,700.98              |
| Depositos a la Vista                                                                      | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Depositos de Ahorro                                                                       | 4,848.96              | 852.02               | 5,700.98              |
| Depositos a Plazo                                                                         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                                 | 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                  |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                                         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                                             | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                                  | 1,838,868.77          | 32,936.78            | 1,871,805.55          |
| <b>PROVISIONES</b>                                                                        | 827,513.58            | 0.00                 | 827,513.58            |
| Provision para creditos contingentes                                                      | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Provision para litigios y demandas                                                        | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Otros                                                                                     | 827,513.58            | 0.00                 | 827,513.58            |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                               | 691,430.69            | 0.00                 | 691,430.69            |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                                  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                                      | 9,203,987.94          | - 3,709,292.74       | 5,494,695.20          |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                   | <b>208,567,842.65</b> | <b>25,574,138.63</b> | <b>234,141,981.28</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                         |                       |                      |                       |
| Capital Social                                                                            | 25,537,787.04         | 0.00                 | 25,537,787.04         |
| Capital Adicional                                                                         | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Reservas                                                                                  | 27,550,523.80         | 0.00                 | 27,550,523.80         |
| Ajustes al Patrimonio                                                                     | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Resultados Acumulados                                                                     | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                              | 1,863,701.14          | 252,252.19           | 2,115,953.33          |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                               | <b>54,952,011.98</b>  | <b>252,252.19</b>    | <b>55,204,264.17</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                      | <b>263,519,854.63</b> | <b>25,826,390.82</b> | <b>289,346,245.45</b> |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                                 | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |

  
**ROSALY AYME COSCO HARO**  
VICEPRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
**LUIS DOMINGO PAJUELO GONZALES**  
SECRETARIO CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
**PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA**  
GERENTE GENERAL

  
**MIRIAM MARGOT BONILLA TUFINO**  
JEFE DE CONTABILIDAD (R)