

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 JUNIO DEL 2026
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	11,105,473.92	606,239.71	11,711,713.63
Disponible	2,254,775.57	232,067.11	2,486,842.68
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	8,850,698.35	374,172.60	9,224,870.95
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	2,108,684.75	110,749.28	2,219,434.03
Obligaciones por depositos con los Socios	2,108,666.57	110,748.06	2,219,414.63
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	18.18	1.22	19.40
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	8,996,789.17	495,490.43	9,492,279.60
Provisiones para Creditos Directos	872,678.69	2,983.83	875,662.52
MARGEN FINANCIERO NETO	8,124,110.48	492,506.60	8,616,617.08
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,882.82	27.68	10,910.50
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	10,882.82	27.68	10,910.50
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	396,480.51	55,592.26	452,072.77
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	337,842.18	51,377.40	389,219.58
Gastos Diversos	58,638.33	4,214.86	62,853.19
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	7,738,512.79	436,942.02	8,175,454.81
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	- 153.40	0.00	- 153.40
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 JUNIO 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	- 153.40	0.00	- 153.40
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	7,738,359.39	436,942.02	8,175,301.41
GASTOS DE ADMINISTRACION	5,059,169.36	183,105.79	5,242,275.15
Gastos de Personal y Directivos	3,770,287.45	5,966.80	3,776,254.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,156,247.31	176,868.81	1,333,116.12
Impuestos y Contribuciones	132,634.60	270.18	132,904.78
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	179,176.49	0.00	179,176.49
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,500,013.54	253,836.23	2,753,849.77
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	84,548.12	1,583.93	86,132.05
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	84,548.12	1,583.93	86,132.05
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	2,415,465.42	252,252.30	2,667,717.72
OTROS INGRESOS Y GASTOS	135,140.72	- 0.11	135,140.61
Otros Ingresos y Gastos	135,140.72	- 0.11	135,140.61
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,550,606.14	252,252.19	2,802,858.33
IMPUESTO A LA RENTA	686,905.00	0.00	686,905.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,863,701.14	252,252.19	2,115,953.33

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Rosalayme Coscullu
ROSALAYME COSCULLU
VICEPRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Pedro Gustavo Rodriguez Huerta
PEDRO GUSTAVO RODRIGUEZ HUERTA
GERENTE GENERAL

 **San Isidro**
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Miriam Margot Bonilla Tufino
MIRIAM MARGOT BONILLA TUFINO
JEFE DE CONTABILIDAD (e)