

**FORMA "B"**  
**ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021**  
**COOPAC SANTA ISABEL PERU NORTE**  
**(expresado en miles de soles)**

	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	15,869,343.81	0.00	15,869,343.81
DISPONIBLE	1,672.07	0.00	1,672.07
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTAOS	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 CRÉDITOS DIRECTOS	15,867,671.74	0.00	15,867,671.74
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
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>2,168,275.60</b>	<b>12,600.97</b>	<b>2,180,876.57</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,168,275.60	12,600.97	2,180,876.57
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PA	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FIN/	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS 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, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>13,701,068.21</b>	<b>-12,600.97</b>	<b>13,688,467.24</b>
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	885,171.94	0.00	885,171.94
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>12,815,896.27</b>	<b>-12,600.97</b>	<b>12,803,295.30</b>
INGRESOS POR SEVICIOS FINANCIEROS	6,963.24	0.00	6,963.24
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	6,963.24	0.00	6,963.24
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>26,876.90</b>	<b>0.00</b>	<b>26,876.90</b>
GASTOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
PRIMAS AL FONDO SEGURO DE DEPÓSITO	0.00	0.00	0.00
GASTOS DIVERSOS	26,876.90	0.00	26,876.90
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>12,795,982.61</b>	<b>-12,600.97</b>	<b>12,783,381.64</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>-32,715.09</b>	<b>0.00</b>	<b>-32,715.09</b>
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 NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
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	-32,715.09	0.00	-32,715.09
OTROS	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>12,763,267.52</b>	<b>-12,600.97</b>	<b>12,750,666.55</b>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	11,555,690.32	0.00	11,555,690.32
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	8,837,835.19	0.00	8,837,835.19
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	2,693,319.70	0.00	2,693,319.70
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	24,535.43	0.00	24,535.43
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	227,746.19	0.00	227,746.19
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>979,831.01</b>	<b>-12,600.97</b>	<b>967,230.04</b>
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, RECUPERADOS Y ADJUD	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 ACTIVOS FIJOS	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
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>979,831.01</b>	<b>-12,600.97</b>	<b>967,230.04</b>
OTROS INGRESOS Y GASTOS	128,855.25	0.00	128,855.25
OTROS INGRESOS Y GASTOS	128,855.25	0.00	128,855.25
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,108,686.26	-12,600.97	1,096,085.29
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,108,686.26</b>	<b>-12,600.97</b>	<b>1,096,085.29</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SANTA ISABEL PERU NORTE

*Jorge Alberto Molina Briceno*  
GERENTE GENERAL

*Karla Fabiola Bonilla Cordova*  
CONTADOR GENERAL  
C.P.C. N.º 12.803.295.30

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SANTA ISABEL PERU NORTE

*Ricardo Ponce Salcedo*  
PRESIDENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SANTA ISABEL PERU NORTE

*Johny A. Morales Monje*  
VICE PRESIDENTE