

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025
COOPAC SANTA ISABEL PERU NORTE
(expresado en miles de soles)

	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	76,913,382.62	102,112.28	77,015,494.90
DISPONIBLE	123,838.13	102,112.28	225,950.41
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	76,789,544.49	0.00	76,789,544.49
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	8,547,204.83	638,159.42	9,185,364.25
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7,929,072.26	380,894.68	8,309,966.94
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	618,132.57	82,996.79	701,129.36
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PA	430,399.20	0.00	430,399.20
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FIN/	187,733.37	82,996.79	270,730.16
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	174,267.95	174,267.95
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	68,366,177.79	-536,047.14	67,830,130.65
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	9,895,642.47	0.00	9,895,642.47
MARGEN FINANCIERO NETO	58,470,535.32	-536,047.14	57,934,488.18
INGRESOS POR SEVICIOS FINANCIEROS	8,507,183.74	0.00	8,507,183.74
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	8,507,183.74	0.00	8,507,183.74
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,368,737.69	1,613.65	1,370,351.34
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	164,705.66	0.00	164,705.66
GASTOS DIVERSOS	1,204,032.03	1,613.65	1,205,645.68
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,608,981.37	-537,660.79	65,071,320.58
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	111,840.86	0.00	111,840.86
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	111,840.86	0.00	111,840.86
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	65,720,822.23	-537,660.79	65,183,161.44
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	61,818,198.98	590.20	61,818,789.18
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	48,505,770.27	0.00	48,505,770.27
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	13,208,626.20	0.00	13,208,626.20
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	103,802.51	590.20	104,392.71
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	700,871.07	0.00	700,871.07
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,201,752.18	-538,250.99	2,663,501.19
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
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,201,752.18	-538,250.99	2,663,501.19
OTROS INGRESOS Y GASTOS	46,970.33	0.00	46,970.33
OTROS INGRESOS Y GASTOS	46,970.33	0.00	46,970.33
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,248,722.51	-538,250.99	2,710,471.52
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,248,722.51	-538,250.99	2,710,471.52

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTE

Jorge Alberto Molina Briño
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTE

Daniel Garayito Criollo
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTE

Ydita Varona Rufino
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Karla Fabiola Bonilla Cordova
CONTADOR

C.P.C. MAT. N° 07-4719
CONTADOR GENERAL