

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025
COOPAC SANTA ISABEL PERU NORTE
(expresado en miles de soles)

	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	109,810,338.17	157,774.18	109,968,112.35
DISPONIBLE	204,383.44	157,774.18	362,157.62
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	109,605,954.73	0.00	109,605,954.73
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	12,110,244.30	864,375.60	12,974,619.90
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10,838,356.83	522,633.81	11,360,990.64
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	388,127.83	0.00	388,127.83
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	883,759.64	341,741.79	1,225,501.43
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PA	625,596.78	0.00	625,596.78
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FIN/	258,162.86	167,473.84	425,636.70
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	97,700,093.87	-706,601.42	96,993,492.45
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	16,219,397.13	0.00	16,219,397.13
MARGEN FINANCIERO NETO	81,480,696.74	-706,601.42	80,774,095.32
INGRESOS POR SEVICIOS FINANCIEROS	13,363,702.87	0.00	13,363,702.87
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	13,363,702.87	0.00	13,363,702.87
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,945,826.00	5,313.57	1,951,139.57
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	235,509.23	0.00	235,509.23
GASTOS DIVERSOS	1,710,316.77	5,313.57	1,715,630.34
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	92,898,573.61	-711,914.99	92,186,658.62
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	160,681.51	0.00	160,681.51
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	160,681.51	0.00	160,681.51
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	93,059,255.12	-711,914.99	92,347,340.13
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	87,326,562.34	782.36	87,327,344.70
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	67,936,761.00	0.00	67,936,761.00
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	19,234,198.84	0.00	19,234,198.84
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	155,602.50	782.36	156,384.86
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	939,078.07	0.00	939,078.07
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,793,614.71	-712,697.35	4,080,917.36
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	4,793,614.71	-712,697.35	4,080,917.36
OTROS INGRESOS Y GASTOS	35,143.18	0.00	35,143.18
OTROS INGRESOS Y GASTOS	35,143.18	0.00	35,143.18
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,828,757.89	-712,697.35	4,116,060.54
IMPUESTO A LA RENTA	36,241.51	0.00	36,241.51
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,792,516.38	-712,697.35	4,079,819.03

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTE

Jorge Alberto Molina Briceno
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTE
Daniel Garvito 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