ESTADOS FINANCIEROS -NIVEL 2A

FORMA "B"

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026

COOPAC SANTA ISABEL PERU NORTE

(expresado en miles de soles)

	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	**116,269,127.28**	**225,199.73**	**116,494,327.01**
DISPONIBLE	406,614.45	225,199.73	631,814.18
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	115,862,512.83	0.00	115,862,512.83
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	**12,709,038.24**	**1,165,124.45**	**13,874,162.69**
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	11,775,183.79	463,029.00	12,238,212.79
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	200,134.66	0.00	200,134.66
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	733,719.79	702,095.45	1,435,815.24
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PA	543,749.32	0.00	543,749.32
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FIN	189,970.47	426,200.31	616,170.78
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	275,895.14	275,895.14
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	**103,560,089.04**	**-939,924.72**	**102,620,164.32**
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	15,209,536.54	0.00	15,209,536.54
MARGEN FINANCIERO NETO	**88,350,552.50**	**-939,924.72**	**87,410,627.78**
INGRESOS POR SEVICIOS FINANCIEROS	**18,945,805.03**	**0.00**	**18,945,805.03**
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	18,945,805.03	0.00	18,945,805.03
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**2,233,557.44**	**10,575.91**	**2,244,133.35**
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	248,692.63	0.00	248,692.63
GASTOS DIVERSOS	1,984,864.81	10,575.91	1,995,440.72
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIE	**105,062,800.09**	**-950,500.63**	**104,112,299.46**
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	**-15,728.60**	**0.00**	**-15,728.60**
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	-15,728.60	0.00	-15,728.60
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	**105,047,071.49**	**-950,500.63**	**104,096,570.86**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	99,698,354.53	1,181.31	99,699,535.84
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	73,629,713.30	0.00	73,629,713.30
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	25,849,712.82	0.00	25,849,712.82
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	218,928.41	1,181.31	220,109.72
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	832,179.75	6,834.86	839,014.61
MARGEN OPERACIONAL NETO	**4,516,537.21**	**-958,516.80**	**3,558,020.41**
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	**4,516,537.21**	**-958,516.80**	**3,558,020.41**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-32,674.22	0.00	-32,674.22
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-32,674.22	0.00	-32,674.22
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,483,862.99	-958,516.80	3,525,346.19
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,483,862.99	-958,516.80	3,525,346.19

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ISABEL PERUNORTE
Jorge Alberto Molina Briceño
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ISABEL PERUNORTE
Daniel Garavito Criollo
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ISABEL PERUNORTE
Ydita Varona Rufino
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Karla Fabiola Bonilla Cordova
CONTADOR
C.P.C. MAT. N° 07-4719